

FIN 1 - BILANȚUL	Valoarea contabilă la 31.03.2020	Valoarea contabilă la 31.12.2019
1.1. Active		
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	435 643 004	394 722 894
Numerar în casă	111 358 272	71 630 086
Solduri de numerar la bănci centrale	191 320 228	206 832 027
Alte depozite la vedere	132 964 504	116 260 780
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0	0
Instrumente derivate	0	0
Instrumente de capitaluri proprii	0	0
Titluri de datorii	0	0
Credite și avansuri	0	0
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
Instrumente de capitaluri proprii	0	0
Titluri de datorii	0	0
Credite și avansuri	0	0
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
Titluri de datorii	0	0
Credite și avansuri	0	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	100 000	100 000
Instrumente de capitaluri proprii	100 000	100 000
Titluri de datorii	0	0
Credite și avansuri	0	0
Active financiare la costul amortizat	1 218 558 636	1 172 909 940
Titluri de datorii	397 600 077	399 705 184
Credite și avansuri	741 448 408	710 476 921
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	79 510 151	62 727 835
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	x	x
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x	x
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	0
Imobilizări corporale	37 178 466	29 321 773
Imobilizări corporale	37 178 466	29 321 773
Investiții imobiliare	0	0
Imobilizări necorporale	4 528 040	4 780 228
Fond comercial	0	0
Alte imobilizări necorporale	4 528 040	4 780 228
Creanțe privind impozitele	424 097	424 097
Creanțe privind impozitul curent	0	0
Creanțe privind impozitul amânat	424 097	424 097
Alte active	4 586 392	2 843 745
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	0
TOTAL ACTIVE	1 701 018 635	1 605 102 677
1.2. Datorii		
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	0	0
Instrumente derivate	0	0
Poziții scurte	0	0
Depozite	0	0
Titluri de datorii emise	0	0
Alte datorii financiare	0	0
Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
Depozite	0	0
Titluri de datorii emise	0	0
Alte datorii financiare	0	0
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	1 313 007 840	1 221 356 605
Depozite	1 090 731 954	1 033 562 557
Titluri de datorii emise	0	0
Alte datorii financiare	222 275 886	187 794 048
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	x	x
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x	x
Provizioane	1 535 589	2 785 626
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0	0
Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	1 154 492	2 435 928
Restructurare	0	0
Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0	0
Angajamente și garanții date	381 097	349 698
Alte provizioane	0	0
Datorii privind impozitele	486 375	168 345
Datorii privind impozitul curent	486 375	168 345
Datorii privind impozitul amânat	0	0
Capital social rambursabil la cerere	x	x
Alte datorii	19 840 975	19 240 415
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	0
TOTAL DATORII	1 334 870 779	1 243 550 991
1.3. Capitaluri proprii		
Capital social	147 000 000	147 000 000
Capital vărsat	147 000 000	147 000 000
Capital subscris nevărsat	x	x
Prime de emisiune	0	0
Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	0	0
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0	0
Alte instrumente de capitaluri proprii emise	0	0
Alte instrumente de capital	0	0
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	0	0
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere	0	0
Imobilizări corporale	0	0
Imobilizări necorporale	0	0
Căstigi sau (-) pierderi actuale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0	0
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	0
Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	0
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0
Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	x	x
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	x	x
Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	0	0
Elemente care pot fi reclassificate în profit sau pierdere	0	0
Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea efecă]	x	x
Conversie valutară	x	x
Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor: Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea efecă]	x	x
Modificările valorii juste a instrumentelor de datorii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0
Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	x	x
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	0
Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	x	x
Rezultat reportat	117 746 274	117 746 274
Rezerve din reevaluare	0	0
Alte rezerve	96 805 413	76 523 327
Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	x	x
Altele	96 805 413	76 523 327
(-) Acțiuni de trezorerie	0	0
Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	4 596 169	20 282 085
(-) Dividende interinare	0	0
Interese minoritare [interese care nu controlează]	x	x
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	x	x
Alte elemente	x	x
TOTAL CAPITALURI PROPRII	366 147 856	361 551 686
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	1 701 018 635	1 605 102 677



FIN 2. CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	Valoarea la 31.03.2020	Valoarea la 31.12.2019
Raportul de profit sau pierdere		
Venituri din dobânzi	20 187 433	81 191 729
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0	0
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0
Active financiare la costul amortizat	20 187 433	81 191 729
Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	x	x
Alte active	0	0
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	0	0
(Cheltuieli cu dobânzile)	8 973 218	33 462 541
(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	0	0
(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	0	0
(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	8 973 218	33 462 541
(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	x	x
(Alte datorii)	0	0
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	0	0
(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	x	x
Venituri din dividende	0	16 265
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0	0
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	16 265
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0	0
Venituri din onorarii și comisioane	4 700 993	19 485 858
(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	1 463 757	6 384 935
Căstigi sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0
Active financiare la costul amortizat	0	0
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	0	0
Altele	0	0
Căstigi sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	0	0
Căstigi sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0
Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	3 515 256	12 891 353
Căstigi sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	-112 152	-698 183
Alte venituri din exploatare	158 937	829 046
(Alte cheltuieli de exploatare)	731 441	4 885 464
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	17 282 051	68 983 128
(Cheltuieli administrative)	11 199 882	42 764 671
(Cheltuieli cu personalul)	8 911 836	33 068 453
(Alte cheltuieli administrative)	2 288 046	9 696 218
(Amortizare)	1 523 659	5 929 434
(Imobilizări corporale)	1 271 472	5 017 285
(Investiții imobiliare)	0	0
(Alte imobilizări necorporale)	252 187	912 149
Căstigi sau (-) pierderi din modificare, net	0	0
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0
Active financiare la costul amortizat	0	0
(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)	187 896	2 276 115
(Angajamente și garanții date)	27 896	-238 885
(Alte provizioane)	160 000	2 515 000
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-325 555	-3 746 229
(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	0	0
(Active financiare la costul amortizat)	-325 555	-3 746 229
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	0
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare	0	0
(Imobilizări corporale)	0	0
(Investiții imobiliare)	0	0
(Fond comercial)	0	0
(Alte imobilizări necorporale)	0	0
(Altele)	0	0
Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	x	x
Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență	x	x
Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	0	0
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	4 696 169	21 759 137
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	100 000	1 477 052
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	4 596 169	20 282 085
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare	0	0
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	0	0
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte	0	0
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCITIULUI	4 596 169	20 282 085
Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	x	x
Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	x	x

INFORMAȚIA privind activitatea economico-financiară a BC „COMERTBANK” S.A. la situația din 31.03.2020					
Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna ges- tionară	luna preceden- tă celei gestionare	anul preced- ent celui gestionar
CAPITAL					
Capitalul social	mil. lei	≥ 100	147.00	147.00	147.00
Fonduri proprii de nivel I de bază	mil. lei		279.16	280.80	269.30
Fonduri proprii	mil. lei		279.16	280.80	269.30
Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		760.76	764.07	768.34
Rata a fondurilor proprii totale	%	≥ 10	36.70	36.75	35.05
Rata a fondurilor proprii de nivel I de bază	%	≥ 5,5	36.70	36.75	35.05
Fonduri proprii / Total active	%		16.41	16.97	16.78
Mărirea calculată dar nerezerată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		57.58	55.86	67.19
Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivel I de bază	%		2.89	2.31	-7.68
Total datorii / Total capital			3.65	3.55	3.44
Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%		100	100	100
ACTIVE					
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)	mil. lei		132.98	79.30	116.27
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază)	mil. lei		125.55	72.48	109.86
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii			0.48	0.28	0.43
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / Fonduri proprii			0.45	0.26	0.41
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		752.16	729.16	721.69
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei		59.58	58.52	55.32
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Fonduri proprii	%		21.34	20.84	20.54
Soldul datoriei la credite neperformante nete (suma de bază) / Fonduri proprii	%		6.34	6.44	5.85
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		7.92	8.03	7.67
Soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite / Fonduri proprii	%		6.56	6.98	17.13
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		71.42	70.03	81.18
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale conform SIFR	mil. lei		13.84	14.17	13.99
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		8.53	8.49	8.45
Total credite expirate	mil. lei		41.81	36.73	39.31
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor	%		80.98	81.13	82.07
Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		50.86	50.93	52.51
Soldul datoriei la credite acordate nerezidenților (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0.00	0.00	0.00
Total active / Total capital			4.65	4.55	4.44
Suma totală a expunerilor "mari" / Fonduri proprii	ori	≤ 5	0.23	0.12	0.13
Suma datorilor nete la creditele acordate la zece persoane minus reducerile pentru pierderi la credite și provizioanele la angajamentele condiționale respective / Suma portofoliului total al creditelor bancii și angajamentelor condiționale la zece persoane	%	≤ 30	21.83	21.70	22.08
Total expuneri față de persoanele afiliate / Fonduri proprii de nivel I de bază	%	≤ 20	5.51	5.37	5.54
Soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)			0.69	0.69	0.70
Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de debitori:					
Persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate	mil. lei		694.69	673.52	675.67
Persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate	mil. lei		0.00	0.00	0.00
Persoane fizice rezidente	mil. lei		57.47	55.64	46.02
Persoane fizice nerezidente	mil. lei		0.00	0.00	0.00
Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede:					
acordate în MDL	mil. lei		369.64	357.81	342.70
acordate în USD (echivalentul în lei)	mil. lei		77.39	69.88	68.10
acordate în EUR (echivalentul în lei)	mil. lei		305.13	301.47	310.89
acordate în alte valute străine (echivalentul în lei)	mil. lei		0.00	0.00	0.00
Imobilizări corporale / Fonduri proprii		≤ 50	6.72	6.71	7.07
Imobilizări corporale și cote de participare / Fonduri proprii		≤ 100	6.76	6.75	7.11
VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
Rentabilitatea activelor (ROA)	%		1.08	0.86	1.29
Rentabilitatea capitalului (ROE)	%		5.04	4.01	5.75
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%		39.26	41.16	41.72
Cheltuieli neafectate dobânzilor / Total venit	%		52.49	55.24	53.03
Venitul din dobânzi / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă	%		5.84	5.90	6.36
Măria netă a dobânzii (MDNet)	%		3.24	3.33	3.74
Indicele eficienței (Ief)	%		130.65	123.71	133.43
LICHIDITATE					
Principiul I - Lichiditatea pe termen lung		≤ 1	0.53	0.52	0.57
Principiul II - Lichiditatea curentă	%	≥ 20	54.06	54.44	53.86
Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadență		>1	x	x	x
pînă la o lună inclusiv			3.60	4.04	3.94
între o lună și 3 luni inclusiv			26.63	20.98	17.98
între 3 și 6 luni inclusiv			21.62	20.71	24.54
între 6 și 12 luni inclusiv			11.56	11.40	11.06
peste 12 luni			5.93	6.25	6.95
Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%		113.13	112.84	110.93
Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		74.70	75.49	75.59
Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		25.26	24.47	24.36
Soldul depozitelor în valută străină (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%		45.65	43.20	43.31
Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază)	mil. lei		0.44	0.50	0.51
Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază)	mil. lei		0.44	0.50	0.51
Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii			0.00	0.00	0.00
Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) / Fonduri proprii			0.00	0.00	0.00
SENSIBILITATE LA RISCUL PIETEI					
Ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul active	%		39.10	37.48	37.49
Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul active	%		39.27	37.12	37.09
Total obligațiuni bilanțiere în valută străină / Total obligațiuni	%		50.04	47.59	47.88
Total active bilanțiere în valută străină / Total active	%		39.10	37.48	37.49
DATE GENERALE					
Numărul total de angajați ai băncii	nr.		159	157	158
Subdiviziuni ale băncii:	nr.		3	3	3
- filiale	nr.		0	0	0
- reprezentanțe	nr.		8	8	8
- agenții	nr.		0	0	0
- puncte de schimb valutar	nr.		0	0	0