



Obligațiunile corporative maib– diversificarea portofoliului investițional

* În atenția persoanelor de interes-Citiți atent în întregime
prospectul plasat pe pagina www.maib.md înainte de a subscrie

On the left side of the slide, there are three white curved lines that originate from the left edge and curve towards the right, creating a sense of depth and movement. They are positioned in the upper half of the slide.

Cine este emitentul



Date generale



Denumire – **Maib**



Telefon: **1313**



Web: www.maib.md



E-mail: aib@maib.md
nina.teleaga@maib.md
valeria.kuznetova@maib.md

Maib este lider în sectorul bancar din Republica Moldova, cu peste 2400 de angajați și peste 1 milion de clienți.

- 545+ mii utilizatori maibank;
- 1.1 milioane carduri în circulație
- #1 bancă după credite, depozite, percepția brandului

Portofoliile maib constituie:

- Credite peste 24 mld. MDL
- Depozite peste 36 mld. MDL

Organele de conducere:

1. Consiliul băncii (7 membri)
2. Comitetul de conducere al băncii (7 membri)





Informații despre maib



The Banker
GLOBAL FINANCIAL INTELLIGENCE SINCE 1926

„banca anului” (2012,
2019-2022)

**GLOBAL
FINANCE**

„Cea mai bună bancă din
Moldova” (2009, 2013-2022)

”Cea mai bună bancă IMM în
Moldova” (2022)

EUROMONEY

„Cea mai bună bancă din
Moldova” (2007, 2008,
2009, 2011, 2021, 2022)

„Market Leader” în
Corporate Banking, Digital
Solutions și Responsabilitate
Socială Corporativă (2022)

**GLOBAL BANKING &
Finance
review**

„Cea mai bună bancă
comercială din Moldova”
(2013 - 2019)

„Cea mai digitalizată bancă
din Moldova” (2020-2021)



Indicatorii maib pe piață

33,8%

Cota de piață a depozitelor

17,9%

ROE

38,2%

Cota de piață a creditelor

2,7%

ROA

33,6%

Cota de piață a activelor


246.4%


LCR (lichiditatea)





Traectoria de creștere a maib


Efectiv Q3 2023


-  Creșterea **profitului net** este susținută de surse de venit diverse și de creșterea randamentului.


-  Creșterea **portofoliului de credite** a fost susținută de portofoliul de credite a persoanelor juridice.

-  **Portofoliul de depozite** continuă o tendință crescătoare determinată de toate segmentele.

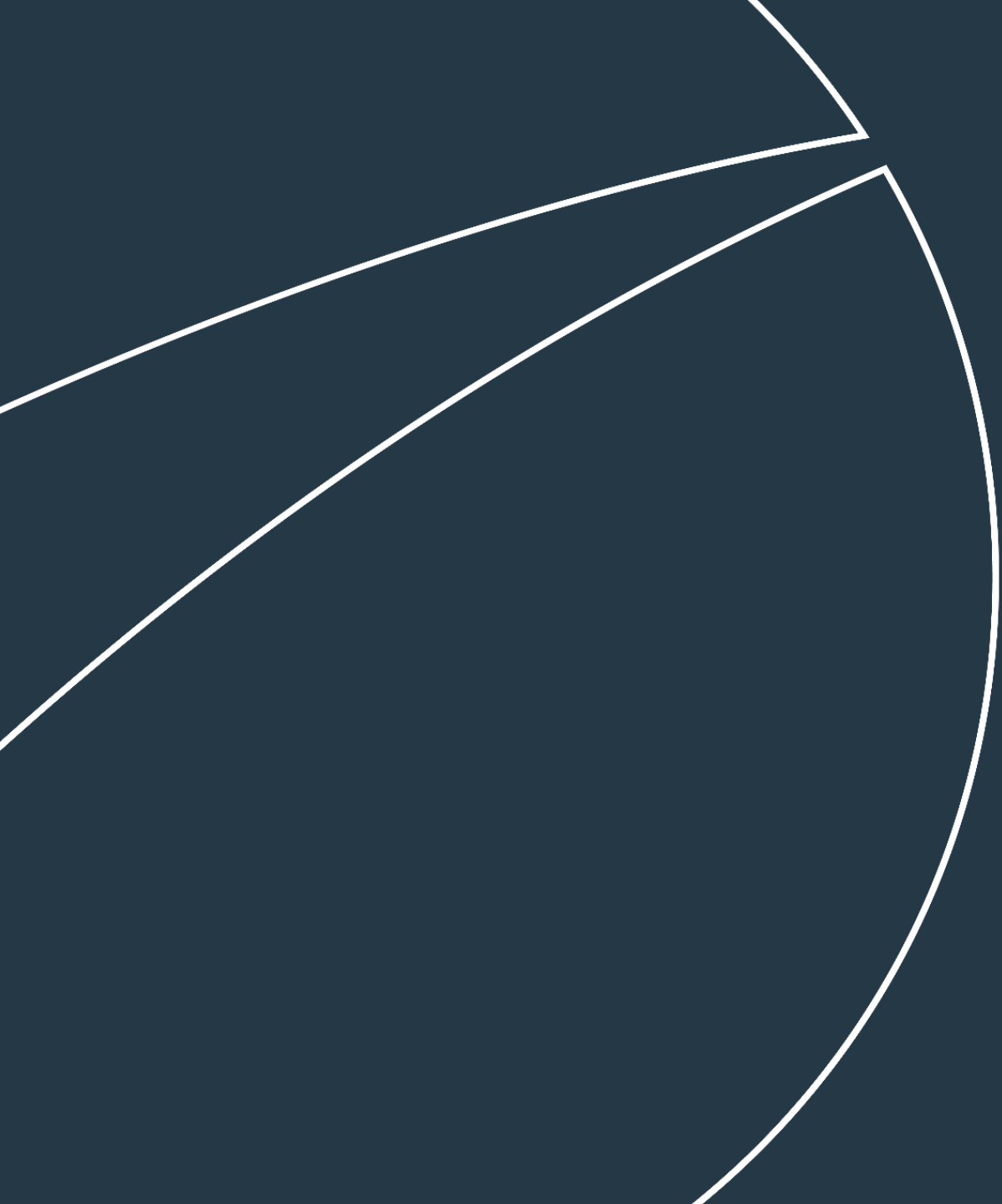
-  **NIM** urmărește un trend descendent ca urmare a tendinței descendente a ratelor dobânzii.

-  **Costul riscului** este în valorile de referință adecvate.

-  **Rata cost-venit** mai bună datorită unui management pro activ al costurilor.

-  **Lichiditate puternică**

Profitul net (mn MDL)	318.9
Creșterea creditelor	+1.5%
Creșterea depozitelor	+6.9%
NIM	4.08%
CoR	0.37%
CIR	48.2%
LCR	246.4%



Caracteristicile Obligațiunilor corporative emise

Glosar de termeni

- **Agent de Plată** - BC „MAIB” S.A. în calitatea sa de Societate de investiții, care prestează servicii de subscriere/plasare a instrumentelor financiare și efectuează, din numele Emitentului, plăți conexe achitării cupoanelor, costului Obligațiunilor emise/alocate și alte plăți, la scadență sau în alte termene, specificate în Prospect;
- **Anunțul de Oferta** - Comunicat, dedicat potențialilor Investitori, privind lansarea Ofertei publice de Obligațiuni, întocmit conform modelului anexat la prezentul Prospect și care urmează a fi făcut public, de către Emitent, în termen de 5 Zile lucrătoare din data aprobării Prospectului de către CNPF, precum și după înregistrarea în REVM a rezultatelor Emisiunii de Obligațiuni, subscrise în cadrul unui ciclu de emisie din cadrul Programului de Ofertă;
- **Alocare „primul venit, primul servit”** - Criteriu de alocare a Obligațiunilor subscrise în cadrul Ofertei publice, în condițiile în care Obligațiunile se alocă în ordinea înregistrării Cererilor de subscriere, recepționate de la Investitori;
- **BVM** - Bursa de Valori a Moldovei, persoană juridică care administrează și exploatează Piața reglementată/ sistemul multilateral de tranzacționare (M.T.F.) în condițiile stabilite de Legea nr. 171/2012 privind piața de capital;
- **Cerere de subscriere** - Cerere, depusă de către Investitor în adresa Emitentului, privind subscrierea la Obligațiunile oferite de BC „MAIB” S.A., potrivit modelului anexat la prezentul Prospect;
- **Cerere de revocare** - Cerere privind revocarea cererii de subscriere la Obligațiuni, depusă de către Investitor în adresa Emitentului, în conformitate și cazurile stabilite de legislație și Prospect.
- **Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF)** - Autoritate publică autonomă, responsabilă față de Parlament, care reglementează și autorizează activitatea participanților la piața financiară nebancaară, precum și supraveghează respectarea legislației de către ei, în baza Legii cadru nr. 192/1992 privind Comisia Națională a Pieței Financiare;
- **Contract de subscriere** - Contract de subscriere la Obligațiuni încheiat între Emitent și Investitor, obiectul căruia îl constituie vânzarea-cumpărarea Obligațiunilor emise de BC „MAIB” S.A., perfectat conform modelului anexat la prezentul Prospect;
- **Cont temporar de plată** - Contul bancar special în valuta națională, deschis de BC „MAIB” S.A. (IBAN MD32AG000280644610094498), destinat acumulării mijloacelor bănești primite în rezultatul subscrierii la Obligațiuni în cadrul Ofertei publice;
- **Cupon** - Valoarea dobânzii plătită periodic (lunar) Deținătorilor Obligațiunilor pe durata termenului de circulație a acestora;
- **Data Emisiunii** - Reprezintă maximum a 5-a Zi Lucrătoare după înregistrarea în Registrul Emitenților de Valori Mobiliare (REVM) a rezultatelor Emisiunii de Obligațiuni, subscrise în cadrul unui ciclu de emisie din cele 10 preconizate în cadrul Programului de Ofertă, data la care, potrivit actelor normative aplicabile, efectiv se va finaliza procesul de decontare pentru Obligațiunile oferite, subscrise și alocate în cadrul Ofertei (înregistrarea Subscriitorilor în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni și transferarea mijloacelor bănești către Emitent pentru Obligațiunile subscrise). Efectiv, Data Emisiunii este aceeași cu Data Decontării și se va aplica distinct, pentru fiecare Emisiune din cadrul Programului de Ofertă;
- **Data Decontării**- Data înregistrării Subscriitorilor în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni, format conform evidențelor la conturile DCU, și transferarea mijloacelor bănești către Emitent pentru Obligațiunile subscrise în cadrul unui ciclu de Emisie din cadrul Programului de ofertă pe piața primară;

Glosar de termeni

- **Data de Plată** - Reprezintă ziua calendaristică (a 3-a Zi Lucrătoare după Data de Referință) la care devine eligibilă obligația Emitentului de a efectua plata Cuponului și/sau a Principalului către Deținătorii de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni, la Data de Referință și se aplică pentru fiecare Emisiune din cadrul Programului de Ofertă;
- **Data de Referință** - Reprezintă data care servește la identificarea Deținătorilor de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni care sunt îndreptățiți la plata Cuponului și/sau a Principalului la Data de Plată. Data de Referință este Ziua Lucrătoare care precedă cu 3 Zile Lucrătoare Data de Plată;
- **Data scadenței (stingerea)** - Data expirării termenului Împrumutului la care are loc achitarea către Deținătorii de Obligațiuni, înregistrați în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni la Data de Referință, a Valorii nominale (Principalului), precum și a ultimului Cupon și, respectiv, retragerea Obligațiilor de pe piață. La Data Scadenței Agentul de plată transferă mijloacele recepționate de la Emitent la conturile Deținătorilor de Obligațiuni, conform condițiilor prevăzute în Prospect;
- **DCU** - Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, instituția care efectuează înregistrarea, evidența și decontarea valorilor mobiliare în baza Legii nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare;
- **Deținători de Obligațiuni** - Persoană fizică rezidentă/nerezidentă care a achiziționat cel puțin una sau mai multe Obligațiuni, în nume și în cont propriu;
- **Emitent** - BC „MAIB” S.A. cu sediul în Republica Moldova, str. Constantin Tănase, 9/1;
- **Factori de risc** - Riscuri asociate cu investițiile în Obligațiuni, care pot afecta randamentul acestora, precum și riscurile care ar putea afecta capacitatea emitentului de a-și onora obligațiile impuse de titlurile sale față de Investitori;
- **Forță majoră** - Circumstanțe, apariția și/sau existența și/sau încetarea cărora nu poate fi controlată de voința Emitentului (cazuri de forță majoră înseamnă evenimente neprevăzute care nu pot fi evitate sau, în orice caz, evenimente în afara controlului părților, inclusiv dar fără a se limita la războaie, rebeliuni, tulburări civile, calamități naturale, incendii, inundații, furtuni, greve sau alte tulburări de ordin general în procesul activității);
- **Intermediar financiar** - BC „MAIB” S.A., care, în calitate de societate de investiții, ce deține licență de categoria C, Seria CNPF nr. 000828 prestează, în beneficiul Emitentului, servicii de intermediere la subscrierea și plasamentul Obligațiilor în cadrul prezentei Oferte publice, precum și de admitere a acestora spre tranzacționare pe Piața reglementată după plasarea lor;
- **Investitor / Subscriitor** - Persoană fizică rezidentă/nerezidentă, care a exprimat disponibilitatea de a cumpăra cel puțin o Obligațiune, prin depunerea unei cereri de subscriere în Perioada de valabilitate a Ofertei;
- **Împrumut** - Mijloace financiare rambursabile, acordate pe un anumit termen (scadență), cu calcularea, de regulă, a unei dobânzi, în conformitate cu legislația și prevederile Prospectului;
- **Oferta sau Oferta Publică** - Oferta publică primară inițiată de Emitent, destinată publicului larg, având ca obiect vânzarea de Obligațiuni, astfel precum prevede prezentul Prospect;
- **Obligațiuni** - Cele 50.000 de Obligațiuni, oferite, în cadrul unui Program de Ofertă (10 emisiuni a câte 5.000 de obligațiuni fiecare), de 6 clase diferite, în valoare totală de 1.000.000.000 MDL, în temeiul prezentului Prospect, spre plasare publică de către BC „MAIB”, S.A., reprezentând Obligațiuni nominative, neconvertibile, denominate în MDL, emise în formă dematerializată prin înscriere în cont, pe un termen de circulație de 3 ani, cu o Valoare nominală de 20.000 MDL fiecare și o Valoare nominală totală de 1.000.000.000 MDL, Cupon flotant, care constituie rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data lansării unui ciclu de Emisie + Marja fixă stabilită pe clase (II,III,IV,V,VI,VII);

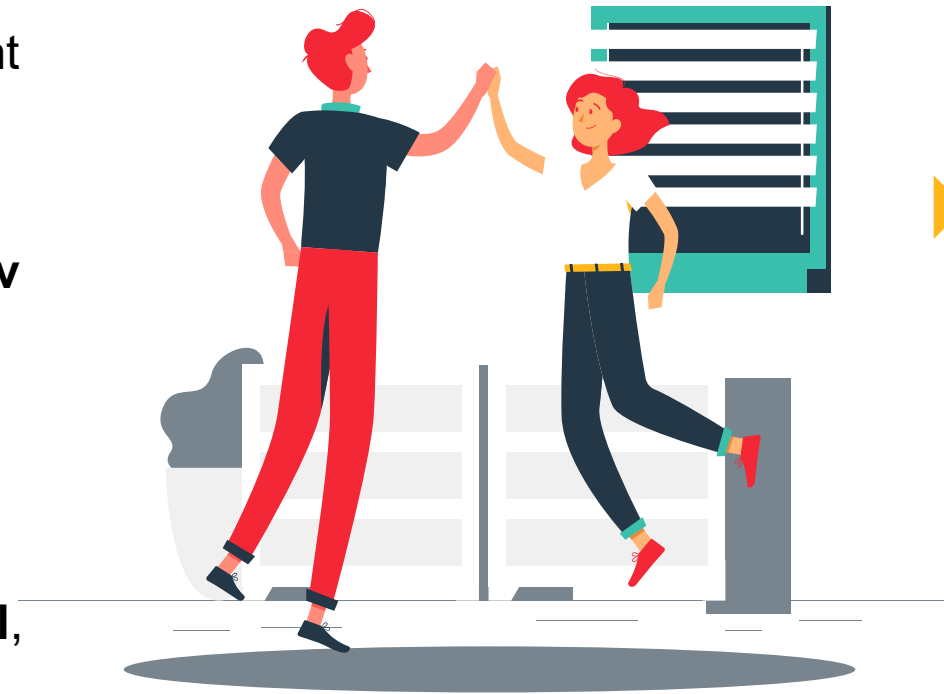
Glosar de termeni

- **Perioada de plasare a emisiunilor** - Emiterea și plasarea ciclică, în mod continuu, a Obligațiunilor de o anumită clasă în cadrul unei Emisiuni din cele 10 preconizate potrivit Programului de Ofertă, într-o perioadă de cel mult 12 luni de la publicarea Prospectului;
- **Perioada de derulare a ofertei (Perioada de subscriere)** - Reprezintă perioada de 20 zile calendaristice, după cel mult 5 zile calendaristice din data publicării Anunțului de Ofertă, cu posibilitatea închiderii anticipate a Ofertei în cazul subscrierii întregului volum și care se aplică pentru fiecare ciclu de Emisie din cadrul Programului de Ofertă;
- **Perioada Cuponului** - Intervalul de timp, exprimat în zile, cuprins între Data Emisiunii și Data Plății primului Cupon sau intervalul de timp cuprins între data plății Cuponului precedent și data plății Cuponului curent pentru fiecare Emisiune din cadrul Programului de Ofertă;
- **Perioada de Plată** - Reprezintă perioada de 5 Zile Lucrătoare începând cu Data de Plată în care se efectuează plata Cuponului corespunzătoare Perioadei de Cupon și/sau rambursarea Principalului;
- **Piața reglementată** - Sistemul multilateral de tranzacționare, administrat și exploatat de BVM potrivit legislației aplicabile, prin intermediul căreia se realizează tranzacționarea secundară a Obligațiunilor emise în cadrul Ofertei;
- **Principal** - Reprezintă valoarea Împrumutului obligatar, asumat de Emitent în cadrul Ofertei, exclusiv Cuponul, pe care Emitentul se angajează să-l ramburseze în conformitate cu prevederile prezentului Prospect;
- **Program de ofertă** - Plan în baza căruia Emitentul, într-o perioadă de 12 luni, va efectua, în mod continuu, plasarea ciclică de Obligațiuni de o anumită clasă (II, III, IV, V, VI, VII) în cadrul unei Emisiuni din cele 10 preconizate a fi realizate consecutiv potrivit Programului de Ofertă, obiectul fiind 50.000 de Obligațiuni, oferite spre plasare pe piața primară prin Ofertă publică (10 emisiuni a câte 5.000 de obligațiuni fiecare), în valoare totală de 1.000.000.000 MDL, în temeiul și condițiile prezentului Prospect. Oricare dintre Emisiile ulterioare primei Emisii din cadrul Programului dat de Ofertă se inițiază numai după parcurgerea și închiderea etapelor Emisiunii, care o preced;
- **Prospect al ofertei publice (Prospect)** - Document, emis de BC „MAIB,, S.A., ce conține informații suficiente și utile cu privire la Emitent și Obligațiunile oferite, dedicate Investitorilor, astfel încât să permită acestora pentru a se decide, cu bună știință de cauză, de a subscrie/ procura valorile mobiliare în cadrul Ofertei Publice primare inițiate;
- **Rata de referință** - Rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data lansării unui ciclu de Emisie Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei (perioada de subscriere), ceea ce semnifică că pentru primul cupon rata de referință va fi cea de către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere);
- **Răscumpărarea benevolă** - Dreptul Deținătorului de Obligațiuni de a solicita răscumpărarea de către Emitent a Obligațiunilor deținute până la Data scadenței;
- **Registrul Deținătorilor de Obligațiuni** - Registru format și administrat de DCU în care se înregistrează dreptul de proprietate al Investitorilor asupra Obligațiunilor;
- **Valoarea nominală** - Valoarea unei Obligațiuni declarată/înscrisă în Prospectul Ofertei și ulterior în înscrisul în contul Deținătorului de Obligațiuni, și care urmează a fi plătită la Data Scadenței;
- **Venituri proprii** - Veniturile BC „MAIB,, S.A., ce se formează din activitatea operațională a băncii;
- **Zi Lucrătoare** - Reprezintă orice zi calendaristică, cu excepția zilelor de sâmbătă și duminică și a sărbătorilor legale din Republica Moldova, în care băncile, sistemele de compensare-decontare (inclusiv DCU) și operatorii de piață (BVM)) sunt deschise pentru desfășurarea activităților lor curente.



Avantajele din investirea în Obligațiunile Corporative

- ▶▶ Resursele bănești care urmează a fi obținute, sunt **asigurate** din veniturile viitoare ale **maib**
- ▶▶ **Cuponul** este mai **atractiv** comparativ cu alte instrumente de economie
- ▶▶ Permite **diversificarea portofoliului investițional**, astfel reprezintă o sursă suplimentară de venit
- ▶▶ Emisiunea se admite spre circulație pe **piața secundară la BVM**



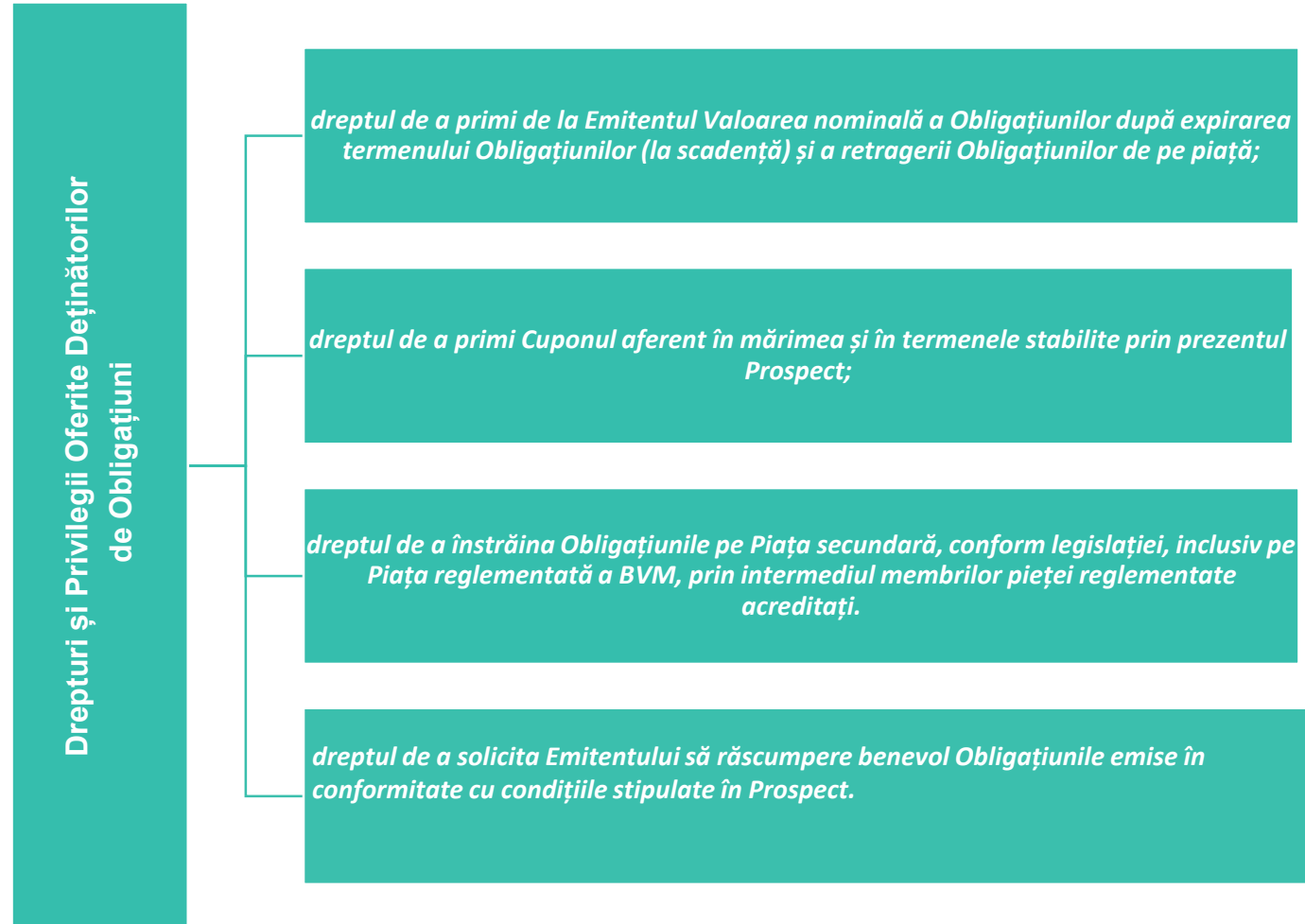
- ▶▶ Rambursarea principalului / achitarea cuponului se confirmă de **situațiile financiare și previziunile maib**

- ▶▶ Obligațiunile corporative pot fi **folosite drept gaj** al altor instrumente monetare și financiare
- ▶▶ Emisiunea se desfășoară prin intermediul unui **participant profesionist** la piața de capital
- ▶▶ **Rambursarea benevolă** de către emitent la solicitarea deținătorului de obligațiuni
- ▶▶ Mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt **purtătoare de dobândă din data închiderii subscrierii**

Programul de investiție a obligațiunilor emise

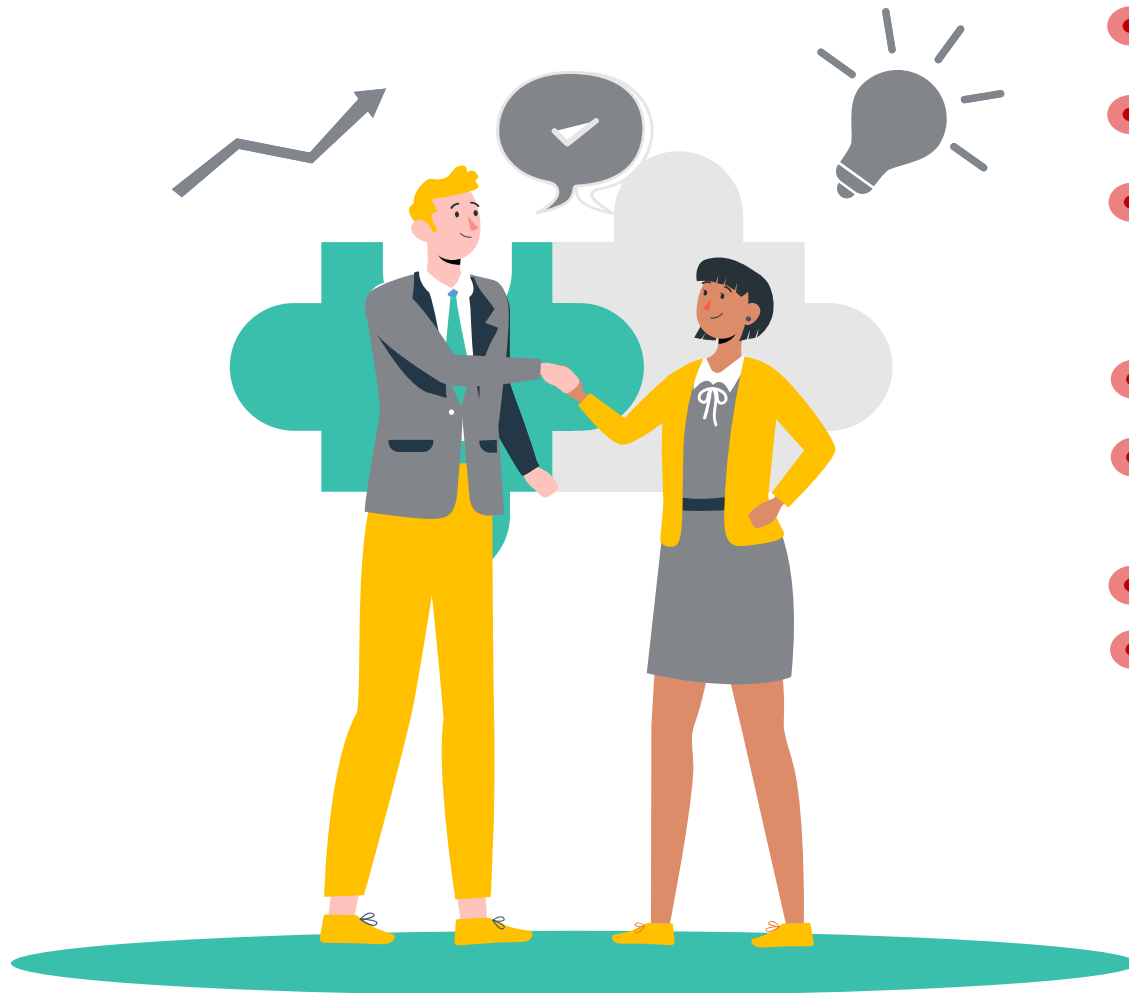


Scopul Emisiunii este, pe de o parte **diversificarea produselor puse la dispoziția clienților, persoane fizice**, iar pe de altă parte – **atragera resurselor pe termen lung pentru investirea acestora în proiecte investiționale pentru susținerea economiei naționale**, și reprezintă **Obligațiuni directe, garantate prin veniturile Emitentului.**





Obligațiunile Corporative reprezintă instrumente financiare de datorie prin care emitentul acestora atrage resurse bănești de la cetățeni și întreprinderi.



- Categorie: **valori mobiliare de creanțe**
- Valoarea nominală: **20.000 MDL/ Obligațiune**
- Rata dobânzii flotantă ($R_n = \text{Rata de referință} + \text{Marja fixă pe clasă}$):
 II: (-1,0%); III: (-0,5%); IV: 0,00%; V: 0,5%; VI: 1,0%; VII: 1,5%)
- Periodicitatea plății cuponului: **lunar**
- Periodicitatea modificării ratei cuponului: **Rata de referință se modifică anual**
- Termenul de circulație: **3 ani**
- Condiții de răscumpărare benevolă: **valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi valoarea nominală.** Posibilitatea de răscumpărare –pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință, în limita a 250 obligațiuni per Deținător în cadrul unei Emisiuni

Periodicitatea modificării ratei cuponului

- Pentru cupoanele 1-12, rata dobânzii va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md + Marja fixă stabilită pe clase, la data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere);
- pentru cupoanele 13-24, rata dobânzii va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md + Marja fixă stabilită pe clase, după un an la aceeași luna și zi cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere).
- pentru cupoanele 25-36, rata dobânzii va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md + Marja fixă stabilită pe clase, după doi ani la aceeași luna și zi cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere).





Detalierea calculării ratei cuponului



Formula de calcul a mărimii Cuponului:

$$\bullet C_n = VN * R_n * D_n / 365$$

Unde: **VN** – valoarea nominală a unei obligațiuni
R_n – rata dobânzii corespunzătoare perioadei n
D_n – durata Cuponului, numărul de zile corespunzătoare perioadei pentru care se plătește
N – numărul de ordine al Cuponului



rata dobânzii va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md + Marja fixă stabilită pe clase:
II: (-1,0%); III: (-0,5%); IV: 0,00%; V: 0,5%; VI: 1,0%; VII: 1,5%

$$\bullet R_n = \text{Rata de referință} + \text{marja}$$

Exercițiu tehnic

Schema plăților:



Un exercițiu tehnic a datei plății Cuponului pentru o claritate a frecvenței. Astfel, dacă considerăm ipotetic, în scopul realizării acestui exercițiu, Data Emisiunii Obligațiunilor drept 15 octombrie 2023, atunci graficul datelor de plată va fi după cum urmează: 15.11.2023, 15.12.2023, 15.01.2024, 15.02.2024, 15.03.2024, 15.04.2024, 15.05.2024, 15.06.2024, 15.07.2024, 15.08.2024, 15.09.2024, 15.10.2024, 15.11.2024, 15.12.2024, 15.01.2025, 15.02.2025, 15.03.2025, 15.04.2025, 15.05.2025, 15.06.2025, 15.07.2025, 15.08.2025, 15.09.2025, 15.10.2025, 15.11.2025, 15.12.2025, 15.01.2026, 15.02.2026, 15.03.2026, 15.04.2026, 15.05.2026, 15.06.2026, 15.07.2026, 15.08.2026, 15.09.2026, 15.10.2026 (ultima plată a Cuponului și rambursarea Principalului).

Pentru **exemplu de determinare a ratei dobânzii**, a fost luată cea ce semnifică că pentru primul Cupon rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, la data 14.09.2023 – 4,68%. La această rată adăugăm Marja fixă aferentă clasei și vom obține rata dobânzii conform situației actuale: II: 3,68%; III: 4,18%; IV: 4,68%; V: 5,18%; VI: 5,68%; VII: 6,18%.



Descrierea etapelor cronologic



Procesul de investire în Obligațiuni corporative





Calendarul derulării emisiunii

Aprobarea Hotărârii de către Comisia Națională a Pieței Financiare (nr. 58/4) – **21 noiembrie 2023**

Publicarea anunțului despre oferta publică în organul de presă, precum și în alte mijloace de informare – **29 noiembrie 2023**

Începerea subscrierii la obligațiuni – **4 decembrie 2023**

Data de închidere a ofertei - **26 decembrie 2023**, cu posibilitatea închiderii anticipate în cazul subscrierii întregului volum

Data emisiunii – maxim a 5 zi Lucrătoare după înregistrarea în Registrul Emitenților de Valori Mobiliare (REVM) a rezultatelor emisiunii de Obligațiuni

▶ **Principiul subscrierii: „Primul venit-primul servit”** ◀



Cadrul normativ al emisiunii

- » Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997
- » Legea privind piața de capital nr.171/2012
- » Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare, nr. 192/1998
- » Legea cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, nr. 234/2016
- » Instrucțiunea privind etapele, termenele, modul și procedurile de înregistrare a valorilor mobiliare, aprobată prin Hotărârea CNPF nr. 13/10/2018
- » Regulile pieței reglementate a Bursei de Valori a Moldovei, acceptate prin Hotărârea CNPF nr.23/3/2015, cu modificările ulterioare
- » Regulile Depozitarului Central Unic al Valorilor Mobiliare, aprobate prin Hotărârea Consiliului de supraveghere al DCU nr.14 din 19.04.2019, coordonate cu Banca Națională a Moldovei (Hotărârea BNM nr. 114 din 18.04.2019) și CNPF (Hotărârea CNPF nr. 16/1 din 18.04.2019)
- » Codul Fiscal al RM nr.1163/1997
- » Legea privind activitatea băncilor 202/2017



Vă mulțumim!

ANEXA 1. Bilanțul contabil (Active)

	Grup			Banca		
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022*	30 iunie 2023**	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022*	30 iunie 2023**
ACTIVE						
Numerar	1,170,658	1.470.466	1.371.597	1,170,643	1.470.410	1.371.545
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	7,575,840	12.075.624	12.126.650	7,575,840	12.075.624	12.126.650
Plasamente la bănci	3,739,820	1.060.404	1.281.167	3,739,580	1.059.819	1.280.075
Investiții în titluri de datorie	4,071,050	4.366.081	6.165.436	4,052,472	4.305.996	6.083.258
Investiții în titluri de capital	3,769	3.991	4.129	3,769	3.991	4.129
Investiții în filiale	-	-	-	139,669	139.669	139.669
Credite și avansuri acordate clienților	18,627,190	21.411.870	22.150.824	18,664,513	21.529.557	22.302.413
Creanțe aferente contractelor de leasing	216,767	271.961	272.159	-	-	-
Investiții imobiliare	32,559	27.889	4.773	-	-	-
Alte active financiare	44.013	133.158	202.429	31.488	121.538	190.752
Alte active	164.810	217.643	366.135	159.309	211.484	361.740
Imobilizări corporale	1,453,924	1.815.958	1.879.833	1,448,194	1.809.845	1.874.273
Imobilizări necorporale	154,910	203.884	224.692	143,849	191.834	214.014
Active aferente dreptului de utilizare	68,662	109.228	124.466	67,346	110.736	124.731
Total active	37,323,972	43.168.157	46.174.290	37,196,672	43.030.503	46.073.249

ANEXA 2. Bilanțul contabil (Datorii)

mii lei

	Grup			Banca		
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022*	30 iunie 2023**	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022*	30 iunie 2023**
DATORII						
Plasamente de la bănci	18.458	16.592	3.414	18.458	16.592	3.414
Depozite de la clienți	28.570.646	31.356.841	33.711.141	28.596.152	31.388.449	33.755.822
Împrumuturi	2.249.615	3.623.883	3.531.113	2.160.402	3.525.790	3.472.538
Datorii din operațiuni de leasing	70.340	112.690	124.861	69.026	114.159	125.129
Alte datorii financiare	263.243	287.343	368.664	259.641	285.298	367.197
Obligațiuni emise	-	-	86.777	-	-	86.777
Datorii privind impozitul curent	30.789	62.375	24.801	30.789	62.375	24.801
Datorii privind impozitul amânat	2.709	4.121	8.289	1.955	3.168	8.948
Provizioane la angajamente condiționale	37.129	50.466	40.911	37.129	50.466	40.911
Alte datorii	282.526	471.211	566.316	277.935	459.070	555.937
Datorii subordonate	298.653	509.544	509.593	298.653	509.544	509.593
Total datorii	31.824.108	36.495.066	38.975.880	31.750.140	36.414.911	38.951.067

ANEXA 3. Bilanțul contabil (Capitaluri proprii)

mii lei

	Grup			Banca		
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022*	30 iunie 2023**	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022*	30 iunie 2023**
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	207.527	207.527	207.527	207.527	207.527	207.527
Prime de capital	104.537	104.537	104.537	104.537	104.537	104.537
Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-31.267	5.500	70.565	-31.267	5.500	70.565
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	197.318	195.993	195.834	196.686	195.574	195.415
Rezultatul reportat	5.021.121	6.158.924	6.619.262	4.969.049	6.102.454	6.544.138
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	5.499.236	6.672.481	7.197.725	5.446.532	6.615.592	7.122.182
Interese care nu controlează	628	610	685	x	x	x
Total capitaluri proprii	5.499.864	6.673.091	7.198.410	5.446.532	6.615.592	7.122.182

ANEXA 4. Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

mii lei

	Grup			Banca		
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022*	30 iunie 2023**	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022*	30 iunie 2023**
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	161.678.228	3.089.376	2,017,608	1.678.147	3.087.295	2,014,246
Alte venituri similare	18.765	26.662	15,205	-	-	-
Cheltuieli cu dobânzi	-366.743	-932.874	-848.652	-362.797	-928.752	-845.903
Alte cheltuieli similare	-2.635	-2.539	-1.452	-2.632	-2.567	-1.539
Marja netă din dobânzi și venituri similare	1.327.615	2.180.625	1.182.709	1.312.718	2.155.976	1.166.805
Venituri din speze și comisioane	696.142	887.285	511.122	695.688	883.779	500.350
Cheltuieli cu speze și comisioane	-322.348	-487.010	-291.366	-348.120	-513.004	-304.401
Venituri nete din speze și comisioane	373.794	400.275	219.756	347.568	370.775	195.949

Venituri nete din speze și comisioane	373.794	400.275	219.756	347.568	370.775	195.949
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	346.154	524.712	216.360	346.154	524.712	216.360
Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină	-21.470	-27.747	-9.947	-17.164	-27.995	-9.045
Alte venituri operaționale	87.896	89.856	30.351	74.794	84.891	28.056
Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea investițiilor imobiliare	-2.906	598	-	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	-699.750	-838.797	-476.220	-683.144	-817.970	-467.268
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-119.326	-134.169	-79.424	-115.613	-130.117	-77.248
Alte cheltuieli operaționale	-353.215	-478.905	-276.369	-343.389	-464.567	-270.754
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit	938.792	1.716.448	807.216	921.924	1.695.705	782.855
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	-106.641	-419.593	-62.675	-100.601	-405.591	-60.654
Profitul înainte de impozitare	832.151	1.296.855	744.541	821.323	1.290.114	722.201
Cheltuieli privind impozitul pe profit	-102.945	-161.555	-86.785	-100.245	-159.261	-83.223
Profitul net al exercițiului financiar	729.206	1.135.300	657.756	721.078	1.130.853	638.978

ANEXA 5. Indicatori maib

	31 decembrie 2021*	31 decembrie 2022*	30 iunie 2023**
Profit net al exercițiului financiar, mii MDL	721.078	1.130.853	638.978
CIR	55,33%	45,4%	51,0%
ROE	13,8%	18,8%	18,6%
ROA	2,1%	2,8%	2,9%
Câștiguri pe acțiuni, MDL	695	1.090	6.34
Capital propriu, mii MDL	5.446.532	6.615.592	7.122.181
Fonduri proprii de nivel 1	19,77%	20,22%	21,7%