



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



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 2200 de angajați și peste 900 000 de clienți activi, inclusiv:

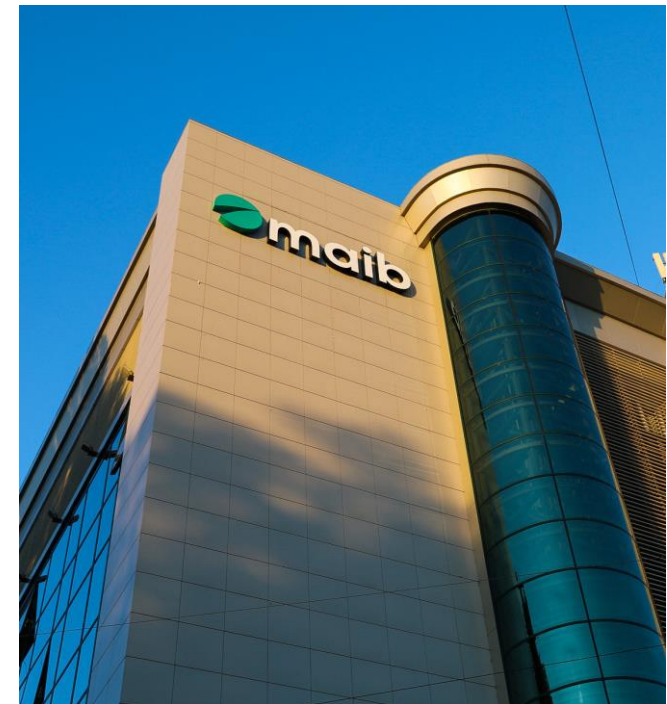
- 417+ mii utilizatori maibank;
- 492 clienți corporativi;
- 29+ mii clienți activi ÎMM.

Portofoliile maib constituie:

- Credite peste 23 mld. MDL
- Depozite peste 30 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 și 2021)

„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

33,0%

Cota de piață a depozitelor

18,4%

ROE

37,2%

Cota de piață a creditelor

2,8%

ROA

32,7%

Cota de piață a activelor








380%

LCR (lichiditatea)

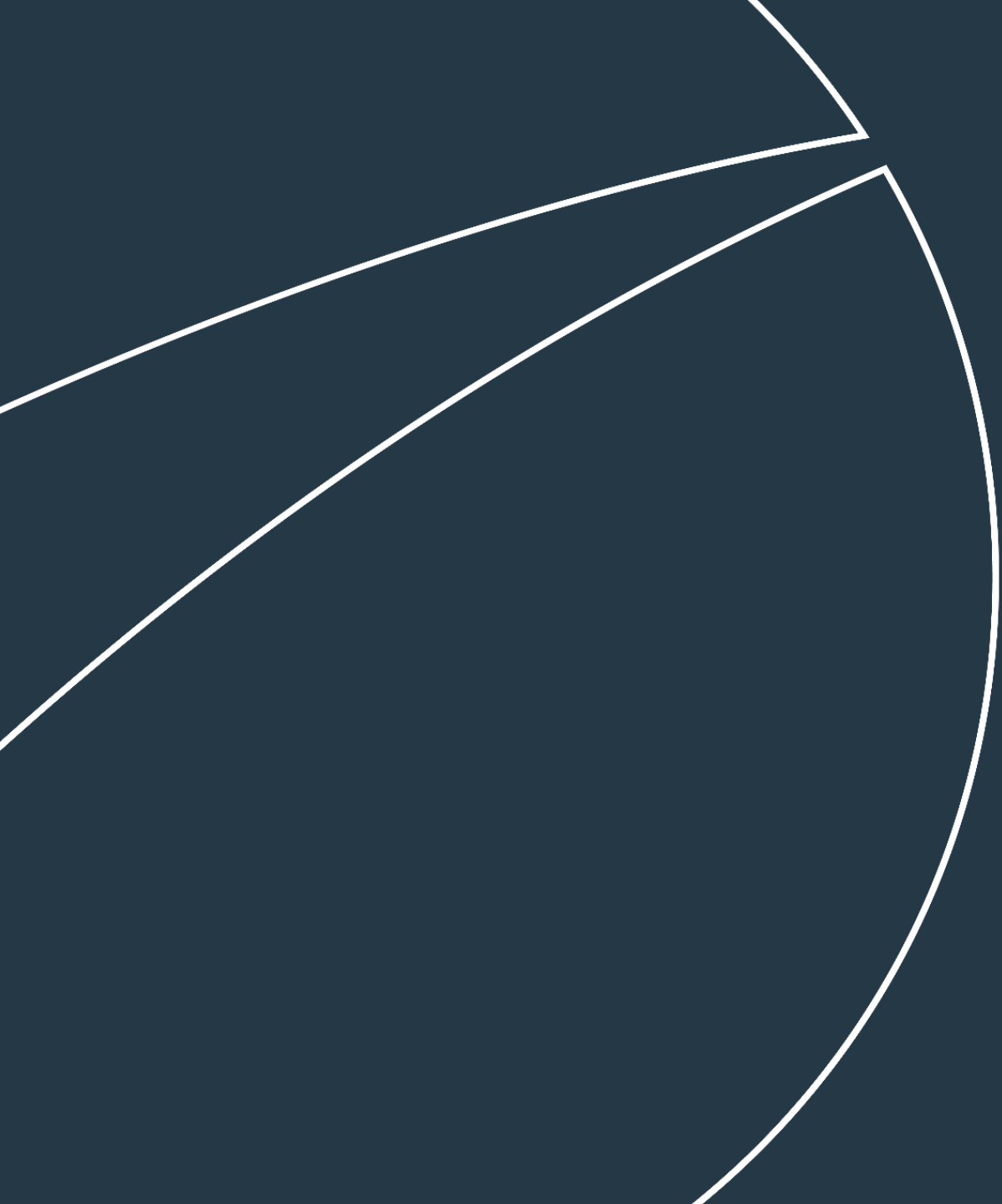


Traectoria de creștere a maib

Efectiv Q4 2022

-  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** a crescut datorită creșterii cu 24% a depozitelor la termen.
-  **NIM** a fost mai mare datorită creșterii în randamentul activelor care a fost provocată de ratele mai mari a rezervelor și a valorilor mobiliare de stat.
-  **Costul riscului** este în valorile de referință adecvate.
-  Modelul de operare eficient livrează venit operațional semnificativ.
-  **Ratele de lichiditate** sunt stabil deasupra minimului obligatoriu reglementat de autorități (80%).

Profitul net (mn MDL)	271.2
Creșterea creditelor	+5.0%
Creșterea depozitelor	+9.6%
NIM	6.46%
CoR	1.41%
CIR	45.8%
LCR	378.3%



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 în termen de 5 zile 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, potrivit modelului anexat la prezentul 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 (trimestrial) 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 4 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 sau juridică 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, bd. 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 sau juridică, rezidentă sau 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 prezentului Prospect;
- **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 20.000 de Obligațiuni, oferite, în cadrul unui Program de Ofertă (4 emisiuni a câte 5.000 de obligațiuni fiecare), în valoare totală de 400.000.000 MDL, în temeiul prezentului Prospect, spre plasare publică de către BC „MAIB”, S.A., reprezentând Obligațiuni nominative, neconvertibile, denumite în MDL, emise în formă dematerializată prin înscriere în cont, cu o Valoare nominală de 20.000 MDL fiecare și o Valoare nominală totală de 400.000.000 MDL, cu Cupon flotant, care constituie rata dobânzii oferită de Banca la depozitul „Maib Classic” deschis pe un termen de 365 de zile, la sucursală, publicată pe site-ul oficial al Băncii www.maib.md + Marja fixă stabilită de 2%, achitată trimestrial;

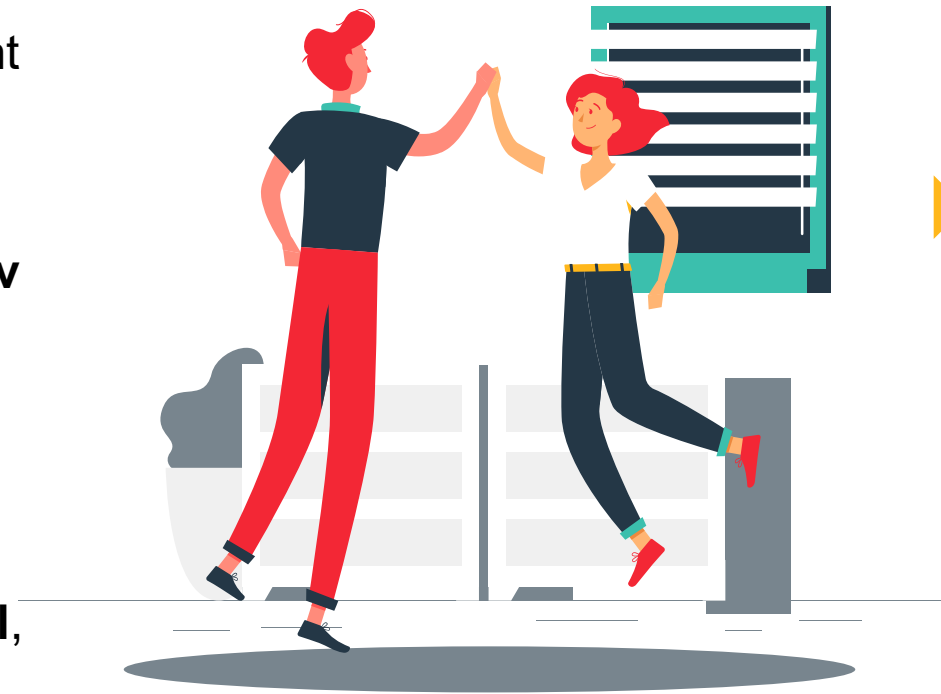
Glosar de termeni

- **Perioada de plasare a emisiunilor** - Emiterea și plasarea ciclică de Obligațiuni de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă a Obligațiunilor, continuu, în cadrul a 4 emisii, într-o perioadă de cel mult 12 luni de la publicarea Prospectului;
- **Perioada de derulare a ofertei (Perioada de subscriere)** - Reprezintă perioada de trei săptămâni (21 zile calendaristice), după expirarea a 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 aceeași clasă, în cadrul a 4 Emisiuni consecutive de Obligațiuni, obiectul fiind 20.000 de Obligațiuni, oferite spre plasare pe piața primară prin Ofertă publică (4 emisii a câte 5.000 de obligațiuni fiecare), în valoare totală de 400.000.000 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 dobânzii oferită de Banca la depozitul „Maib Classic” deschis pe termen de 365 de zile, la sucursală, publicată pe site-ul oficial al Băncii www.maib.md, secțiunea depozite persoane fizice. Rata de referință se modifică anual la aceeași dată (luna și zi) care corespunde cu Data Emisiunii, ceea ce semnifică că pentru Cupoanele I-IV rata de referință va fi rata dobânzii oferită de Banca la depozitul „Maib Classic” deschis pe termen de 365 de zile, la sucursală, și publicată pe site-ul oficial al Băncii www.maib.md, secțiunea depozite persoane fizice, la 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 datorită marjei
- ▶▶ Permite **diversificarea portofoliului investițional**, astfel reprezintă o sursă suplimentară de venit
- ▶▶ Emisiunea se admite spre circulație pe **piața secundară la BVM**

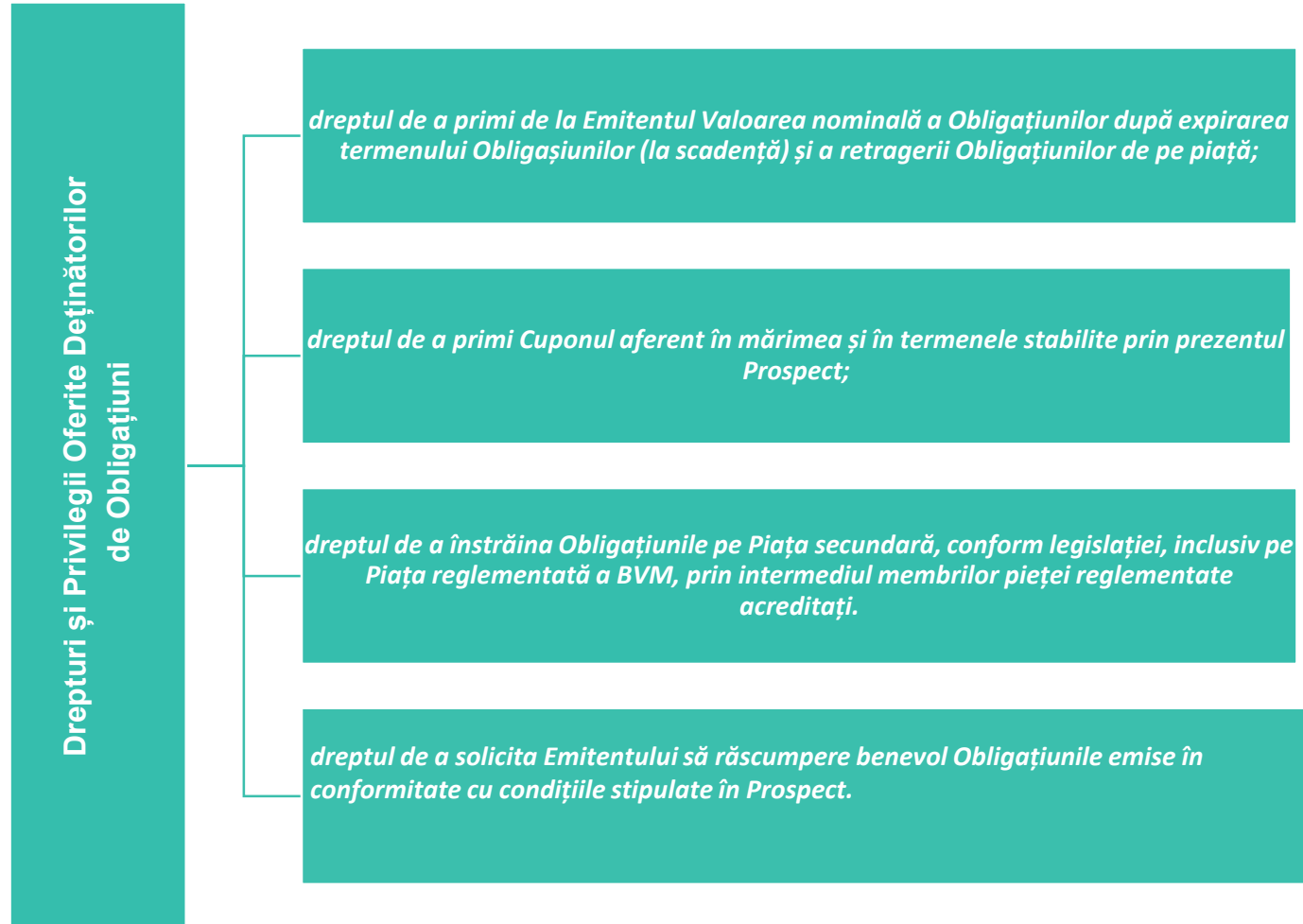


- ▶▶ Rambursarea principalului / achitarea cuponului se confirmă de **situațiile financiare și previziunile maib**

- ▶▶ 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 clientelei, atât persoane fizice, cât și juridice, iar pe de altă parte – atragerea 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 ($R_n = \text{Rata de referință} + 2\%$)
- Periodicitatea plății cuponului: **trimestrial**
- 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 – ultimele 30 de zile ale trimestrului, în limita a 5 mln. MDL (250 obligațiuni) per Deținător în cadrul unei Emisiuni

Periodicitatea modificării ratei cuponului

- Pentru cupoanele nr. I-IV rata de referință va fi rata dobânzii oferita de Banca la depozitul „Maib Classic” pe termen de 365 de zile deschis la sucursala, publicata pe situl oficial al băncii www.maib.md, secțiunea depozite persoane fizice, la data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere);
- pentru cupoanele nr. V-VIII rata de referință va fi rata dobânzii oferita de Banca la depozitul „Maib Classic” pe termen de 365 de zile deschis la sucursala, publicata pe situl oficial al băncii www.maib.md, secțiunea depozite persoane fizice, după un an la aceeași luna și zi cu Data Emisiunii;
- pentru cupoanele nr. IX-XII rata de referință va fi rata dobânzii oferita de Banca la depozitul „Maib Classic” pe termen de 365 de zile deschis la sucursala, publicata pe situl oficial al băncii www.maib.md, secțiunea depozite persoane fizice, după doi an la aceeași luna și zi cu Data Emisiunii.





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

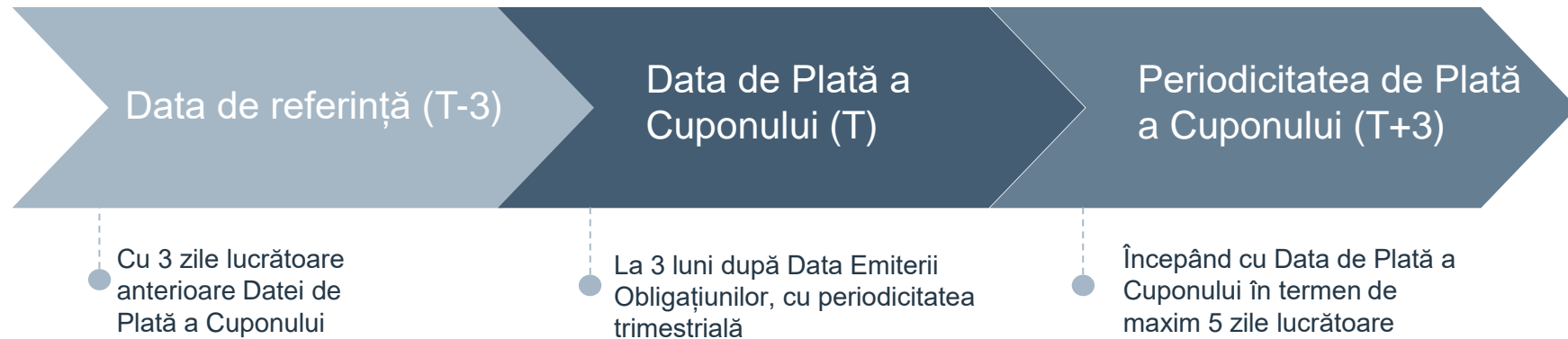


Rata dobânzii oferita de banca la depozitul „Maib Classic” pe termen de 365 de zile deschis la sucursală, publicată pe site-ul oficial al băncii www.maib.md, secțiunea depozite persoane fizice, pe o perioadă de 3 luni care preced plata Cuponului
Rata de referință + Marja fixă stabilită de 2%

$$\bullet R_n = \text{Rata de referință} + 2\%$$

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 31 mai 2023 (31.05), atunci graficul datelor de plată va fi după cum urmează: 31.08.2023, 30.11.2023, 29.02.2024, 31.05.2024, 31.08.2024, 30.11.2024, 28.02.2025, 31.05.2025, 31.08.2025, 30.11.2025, 28.02.2026, 31.05.2026 (ultima plată a cuponului și rambursarea Principalului).

Pentru **exemplu de determinare a ratei dobânzii**, a fost luată rata dobânzii oferită de bancă la depozitul „Maib Classic” pe termen de 365 de zile deschis la sucursală, publicată pe site-ul oficial al băncii www.maib.md, secțiunea depozite persoane fizice, la data 23.03.2023 – 7.50%. La această rată adăugăm Marja fixă de 2% și vom obține rata dobânzii conform situației actuale de 9.50%.



Descrierea etapelor cronologic



Procesul de investire în Obligațiuni corporative





Calendarul derulării emisiunii

Aprobarea Hotărârii de către Comisia Națională a Pieței Financiare (nr. 6/11) – **12 aprilie 2023**

Publicarea anunțului despre oferta publică în organul de presă, precum și în alte mijloace de informare – **19 aprilie 2023**

Începerea subscrierii la obligațiuni – **25 aprilie 2023**

Data de închidere a ofertei - **15 mai 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 2020	31 decembrie 2021	30 iunie 2022	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	30 iunie 2022	30 septembrie 2022
ACTIVE							
Numerar	971,828	1,170,658	1,684,451	971,777	1,170,643	1,684,431	1,116,530
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	6,384,531	7,575,840	9,204,365	6,384,531	7,575,840	9,204,365	12,534,146
Plasamente la bănci	2,359,578	3,739,820	2,170,872	2,359,360	3,739,580	2,170,364	864,996
Investiții în titluri de datorie	4,081,752	4,071,050	3,114,998	4,063,124	4,052,472	3,093,631	2,881,414
<i>Din care gajate în cadrul tranzacțiilor REPO</i>			1,300,000			1,300,000	
Investiții în titluri de capital	117,457	3,769	3,991	117,457	3,769	3,991	3,991
Investiții în filiale	-	-	20,253,251	139,669	139,669	139,669	139,669
Credite și avansuri acordate clienților	14,651,240	18,627,190	234,452	14,669,321	18,664,513	20,284,548	20,654,195
Creanțe aferente contractelor de leasing	166,086	216,767	32,559	-	-	-	-
Investiții imobiliare	72,539	32,559	376,165	-	-	-	-
Alte active	222,266	208,823	1,756,748	191,306	190,797	667,682	554,597
Imobilizări corporale	1,225,579	1,453,924	159,002	1,219,040	1,448,194	1,506,001	1,619,838
Imobilizări necorporale	110,968	154,910	71,661	102,237	143,849	147,519	155,003
Active aferente dreptului de utilizare	74,959	68,662	4,653	74,368	67,346	71,053	101,891
Total active	30,438,783	37,323,972	39,067,168	30,292,190	37,196,672	38,973,254	40,626,270

ANEXA 2. Bilanțul contabil (Datorii)

mii lei

	Grup			Banca			
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	30 iunie 2022	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	30 iunie 2022	30 septembrie 2022
DATORII							
Plasamente de la bănci	16,242	18,458	15,172	16,242	18,458	15,172	6,288
Împrumuturi	1,072,086	2,249,615	2,379,043	964,635	2,160,402	2,266,959	2,622,685
Datorii aferente contractelor REPO			1,302,774			1,302,774	1,502,682
Depozite de la clienți	23,851,101	28,570,646	27,972,998	23,874,382	28,596,152	28,017,180	28,626,678
Datorii din operațiuni de leasing	81,168	70,340	73,343	80,562	69,026	72,720	99,320
Datorii privind impozitul curent	3,566	30,789	18,966	3,566	30,789	77,105	122,609
Datorii privind impozitul amânat	25,234	2,709	-	22,043	1,955	0	
Provizioane la angajamente condiționale	22,314	37,129	49,556	22,314	37,129	49,556	64,110
Alte datorii	354,627	545,769	745,193	340,849	537,576	735,641	810,318
Datorii subordonate	-	298,653	502,403	-	298,653	502,403	510,263
Total datorii	25,426,338	31,824,108	33,059,448	25,324,593	31,750,140	33,039,510	34,364,953

ANEXA 3. Bilanțul contabil (Capitaluri proprii)

mii lei

	Grup			Banca			
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	30 iunie 2022	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	30 iunie 2022	30 septembrie 2022
CAPITALURI PROPRII							
Capital social	207,527	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	104,537
Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	111,899	-31,267	-58,933	111,899	-31,267	-58,933	-53,866
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	192,974	197,318	197,318	192,698	196,686	196,686	196,686
Rezultatul reportat	4,394,947	5,021,121	5,556,533	4,350,936	4,969,049	5,483,927	5,806,433
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	5,011,884	5,499,236	6,006,982	4,967,597	5,446,532	5,933,744	6,261,317
Interese care nu controlează	561	628	738	x	x	x	x
Total capitaluri proprii	5,012,445	5,499,864	6,007,720	4,967,597	5,446,532	5,933,744	6,261,317

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

mii lei

	Grup			Banca			30 septembrie 2022
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	30 iunie 2022	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	30 iunie 2022	
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	1,394,044	1,696,993	1,242,389	1,344,487	1,642,157	1,230,865	2,087,306
Alte venituri similare	48,259	54,755	11,450	33,767	35,99	-	
Cheltuieli cu dobânzi	-377,687	-366,743	-309,805	-372,474	-362,797	-309,138	-573,442
Alte cheltuieli similare	-1,506	-2,635	-1,214	-1,489	-2,632	-	
Marja netă din dobânzi și venituri similare	1,014,851	1,327,615	931,370	1,004,291	1,312,718	921,727	1,513,864
Venituri din speze și comisioane	526,949	696,142	392,989	526,609	695,688	391,795	637,101
Cheltuieli cu speze și comisioane	-201,245	-322,348	-214,347	-227,231	-348,12	-233,611	-369,227
Venituri nete din speze și comisioane	325,704	373,794	178,642	299,378	347,568	158,184	267,874

Venituri nete din speze și comisioane	325,704	373,794	178,642	299,378	347,568	158,184	267,874
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	369,412	346,154	251,536	369,412	346,154	225,883	380,275
Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină	-26,581	-21,47	-25499	-28,625	-17,164		-23,386
Alte venituri operaționale	106,558	87,896	36,165	100,716	74,794	31,685	67,978
Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea investițiilor imobiliare	120	-2,906		-	-		-
Cheltuieli cu personalul	-578,033	-699,75	-387,5	-564,009	-683,144	-379,546	-600,135
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-155,951	-119,326	-61,001	-152,99	-115,613	-60,807	-92,702
Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale	-116,956	-		-116,956	-		-
Alte cheltuieli operaționale	-254,368	-353,215	-233,874	-246,955	-343,389	-226,494	-323,462
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit	684,756	938,792	689,839	664,262	921,924	670,632	1,190,306
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	-82,774	-106,641	-89,067	-80,247	-100,601	-91,666	-246,323
Profitul înainte de impozitare	601,982	832,151	600,772	584,015	821,323	578,966	943,983
Cheltuieli privind impozitul pe profit	-62,763	-102,945	-65,912	-60,204	-100,245	-64,750	-107,261
Profitul net al exercițiului financiar	539,219	729,206	534,860	523,811	721,078	514,216	836,722

ANEXA 5. Indicatori maib

	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	30 Iunie 2021	30 Iunie 2022	30 septembrie 2022
Profit net, kMDL	721,078	523,811	274,058	514,216	836,722
CIR*	55.0%	54.9%	57.9%	49.3%	46.0%
ROE	13.8%	11.2%	10.7%	18.1%	19.1%
ROA	2.1%	1.9%	1.7%	2.7%	2.9%
Câștiguri pe acțiune, MDL	694.840	504.81	528.24	991.13	806.37
Capital propriu, kMDL	5,446,532	4,967,597	5,262,320	5,933,744	6,261,317
Capital gradul 1	19.69%	19.54%	19.34%	19.67%	19.86%