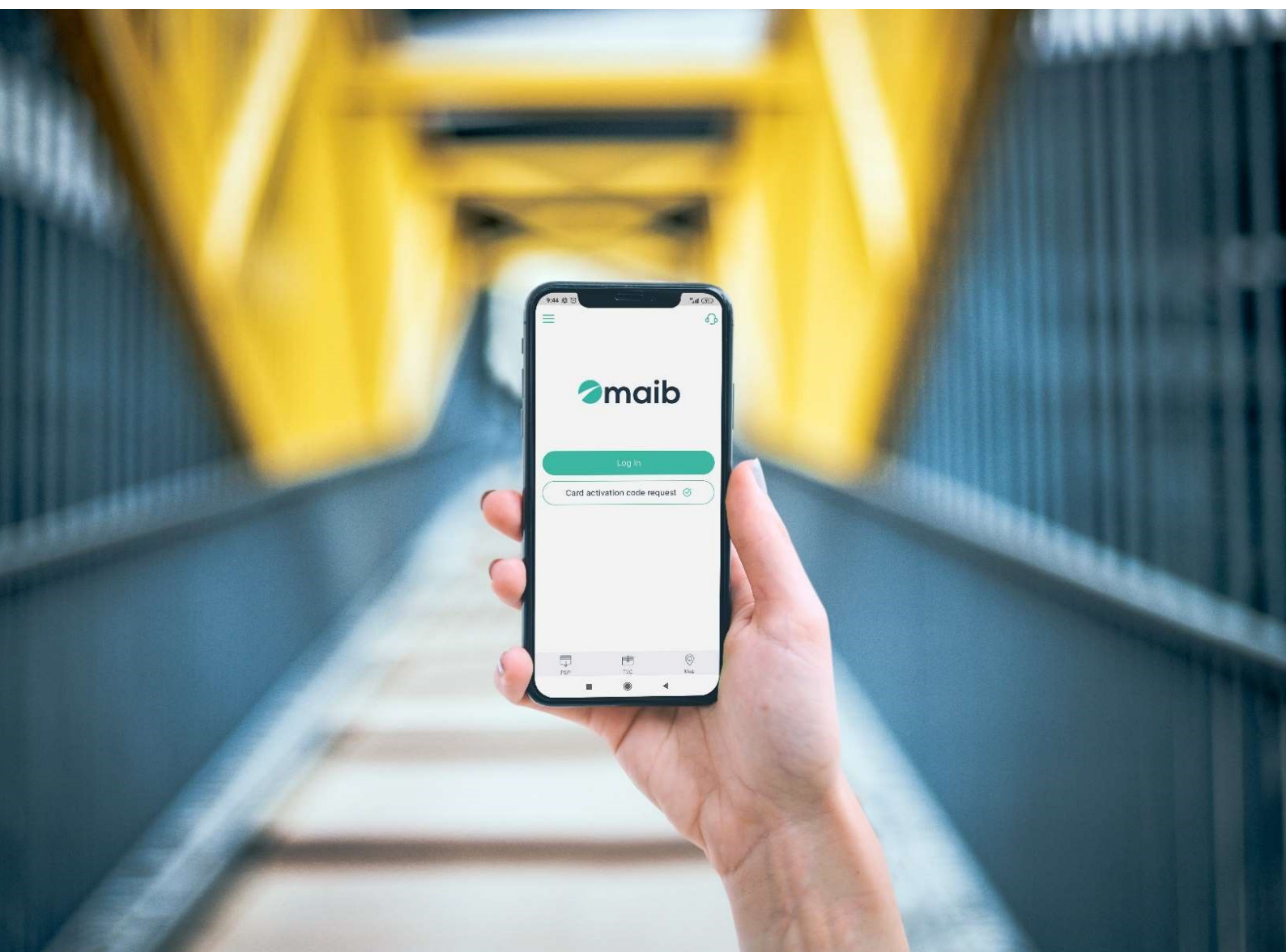


# Rezultate financiare pentru T2 și S1 2023



# Rezultatele financiare pentru T2 și S1 2023

## Curpins:

1	Aspecte importante din T2 și S1 2023
4	Maib la o privire de ansamblu
6	Perspective economice
11	Aspecte operaționale în detaliu
13	Strategia băncii
14	Principalele repere operaționale selectate atinse în cursul S1 2023
15	Rezultatele financiare pentru T2 și S1 2023
17	Principalele performanțe financiare din T2 și S1 2023
	Raportarea pe segmente:
23	Segmentul <b>Clienți Retail</b>
27	Segmentul <b>Clienți IMM</b>
31	Segmentul <b>Clienți Corporativi</b>
35	Evenimente ulterioare
36	Informații juridice importante: declarații prospective
37	Glosar

# maib Raport pentru T2 și S1 2023

## Rezultate financiare consolidate

### Aspecte importante ale contului de profit și pierdere din T2 2023

- **Profitul net** pentru T2 2023 a ajuns la 316,3 milioane lei (T2 2022: 263,6 milioane lei), în creștere cu 20,0% față de anul precedent și în scădere cu 7,3% față de trimestrul precedent
- **Rentabilitatea capitalului<sup>1</sup> (ROE)** s-a situat la 17,7% (T2 2022: 18,0%)
- **ROE înainte de pierderile de credit așteptate și taxe<sup>1</sup> (ECL)** a fost de 21.3% (T2 2022: 26.7%)
- **Rentabilitatea activelor<sup>1</sup> (ROA)** s-a situat la 3.4% (T2 2022: 4.0%)
- **Raportul dintre costuri și venituri** a fost de 49.6% (T2 2022: 46.5%)
- **Costul riscului<sup>1</sup>** a fost de 0.0% (T2 2022: 1.5%)
- **Marja netă a dobânzii<sup>1</sup> (MJDnet)** a fost de 4.99% (T2 2022: 5.62%)
- **Câștigul trimestrial de bază pe acțiune<sup>4</sup> (EPS)** a fost de 3.0 lei (T2 2022: 2.5 lei)

### Aspecte importante ale contului de profit și pierdere din S1 2023

- **Profitul net pentru S1 2023** a ajuns la 657.8 milioane lei (S1 2022: 534,9 milioane lei), în creștere cu 23,0% față de aceeași perioadă a anului trecut
- **Rentabilitatea capitalului<sup>2</sup> (ROE)** s-a situat la 19.0% (S1 2022: 22.9%)
- **ROE înainte de pierderile de credit așteptate și taxe<sup>2</sup> (ECL)** a fost de 23.3% (S1 2022: 28.1%)
- **Rentabilitatea activelor<sup>2</sup> (ROA) s-a situat la 2.9% (S1 2022: 3.4%)**
- **Raportul dintre costuri și venituri** a fost de 50.7% (S1 2022: 49.7%)
- **Costul riscului<sup>2</sup>** a fost de 0.4% (S1 2022: 0.3%)
- **Marja netă a dobânzii<sup>2</sup> (MJDnet)** a fost de 5.66% (S1 2022: 5.22%)
- **Câștigul semestrial de bază pe acțiune<sup>4</sup> (EPS)** a fost de 6.3 lei (S1 2022: 5.2 lei)

### Principalele elemente ale bilanțului la 30 iunie 2023

- **Activele totale** au însumat 46,173 milioane lei, în creștere cu 4.3% față de trimestrul precedent și cu 18,2% față de anul precedent
- **Creditele și avansurile acordate clienților (valoarea brută)** s-au situat la 23,276 milioane lei, în creștere cu 4.1% față de trimestrul precedent și cu 9.2% față de anul precedent
- **Raportul net dintre credite și depozite** a fost de 65.7%, în scădere cu 0.8 pp față de trimestrul precedent și cu 6.7 pp față de anul precedent
- **Creditele neperformante (NPL)** au fost de 3.3%, în creștere cu 1.0 pp față de trimestrul precedent și cu 0,4 pp față de anul precedent
- **Ratele de acoperire a creditelor neperformante și de acoperire a reducerilor pentru pierderile așteptate din deprecierea creditelor** au fost de 145.7% și, respectiv, 4.8%, la 30 iunie 2023, în comparație cu 173.6% și 5.0% la data de 30 iunie 2022
- **Depozitele totale ale clienților** au însumat 33,711 milioane lei, în creștere cu 5.5% față de trimestrul precedent și cu 20.5% față de anul precedent
- **Rata fondurilor proprii totale<sup>3</sup> și Rata fondurilor de nivel 1<sup>3</sup>** au fost de 23.7% și, respectiv, 21.7%,

### Cota de piață la 30 iunie 2023:

- Cota de piață a **activelor totale** - 31.9%, în scădere cu 0.4 pp față de anul precedent
- Cota de piață a **creditelor totale** - 37.9%, în creștere cu 2.4 pp față de anul precedent
- Cota de piață a **depozitelor totale** - 31.6%, în scădere cu 1.1 pp față de anul precedent

1 Bazat rezultatele financiare anualizate pentru T2 (3 luni)

2 Bazat de rezultatele financiare anualizate pentru primul semestru (6 luni)

3 Rata fondurilor totale și Rata fondurilor de nivel 1 sunt prezentate pe bază individuală (numai pentru bancă). Nu există cerința de a calcula și a furniza aceste indicatori reglementari într-o formă consolidată. Celelalte companii din Grup (filiale ale băncii) sunt non-bancare, reprezentând aproximativ 1% din capitalul total, 3% din profitul net din activitatea operațională și 2% din venitul total al Grupului.

4 În primul trimestru al anului 2023, Maib a efectuat o divizare de acțiuni în raportul de 100:1. Câștigul pe acțiune (EPS) raportat înainte de divizarea acțiunilor pentru trimestrul 2 al anului 2022 a fost de 254,0 MDL/acțiune. EPS-ul raportat înainte de divizarea acțiunilor pentru primele 6 luni din 2022 a fost de 515,4 MDL/acțiune.

## Principalele aspect operaționale

- **Numărul de utilizatori MAIBank** depășește 500 de mii (în creștere cu 8% față de trimestrul precedent și cu 41% față de anul precedent);
- **68%** utilizatori retail activi lunar (MAU%);
- **33% din numărul de utilizatori retail activi zilnic** în raport cu numărul de utilizatori retail activi lunar (DAU/MAU%)
- **59% din numărul de depozite retail** și **45.5% din numărul de credite retail** au fost inițiate online în perioada T2 2023;
- **85.5% din numărul de tranzacții retail** sunt fără numerar (pe bază de card sau aplicație) în T2 2023;
- **Peste 1 milion de carduri emise (în circulație)** până la sfârșitul T2 2023, în creștere cu 5% față de trimestrul precedent;
- **Peste 12.000 de noi utilizatori MAIBank** conectați în fiecare lună (în medie, în T2 2023);

## Actualizări economice și de țară

- Economia continuă să sufere din cauza secetei din 2022 în agricultură. PIB-ul a scăzut cu 2,4% în T1 2023;
- Creșterea economică prognozată a Republicii Moldova pentru anul 2023 – variază între 1,8% și 2,5% (conform estimărilor FMI, Băncii Mondiale, Institutului de Studii Economice din Viena și Ministerului Economiei);
- <sup>1</sup>Prognoza revizuită a creșterii economice a Moldovei pentru 2024 - variază între 3.5% și 4.3% în 2024, potrivit aceluiași spectru de estimatori;
- În cadrul ședinței de politică monetară a BNM din iunie 2023 a continuat politica monetară de relaxare, și anume: diminuarea ratei de bază cu 4.0 pp, până la 6%; menținerea ratei rezervelor obligatorii la 34% pentru moneda națională;
- <sup>2</sup>Inflația a continuat să scadă: În iulie 2023, rata inflației a coborât la 10,8%, în scădere față de 21.9%, cât s-a înregistrat în martie 2023;
- În iunie 2023, Moldova a găzduit cel de-al doilea Summit al Comunității Politice Europene (CPE), la care au fost prezenți toți șefii de stat. Guvernul moldovean speră să înceapă negocierile de aderare până la sfârșitul anului 2023.

# Dezvăluirea informațiilor suplimentare

Următoarele materiale sunt publicate pe site-ul nostru de relații cu investitorii la adresa <https://ir.maib.md/> la secțiunea **Investors/Results Center**:

- Rezultatele financiare pentru T2 și S1 2023
- Prezentarea rezultatelor financiare pentru T2 și S1 2023

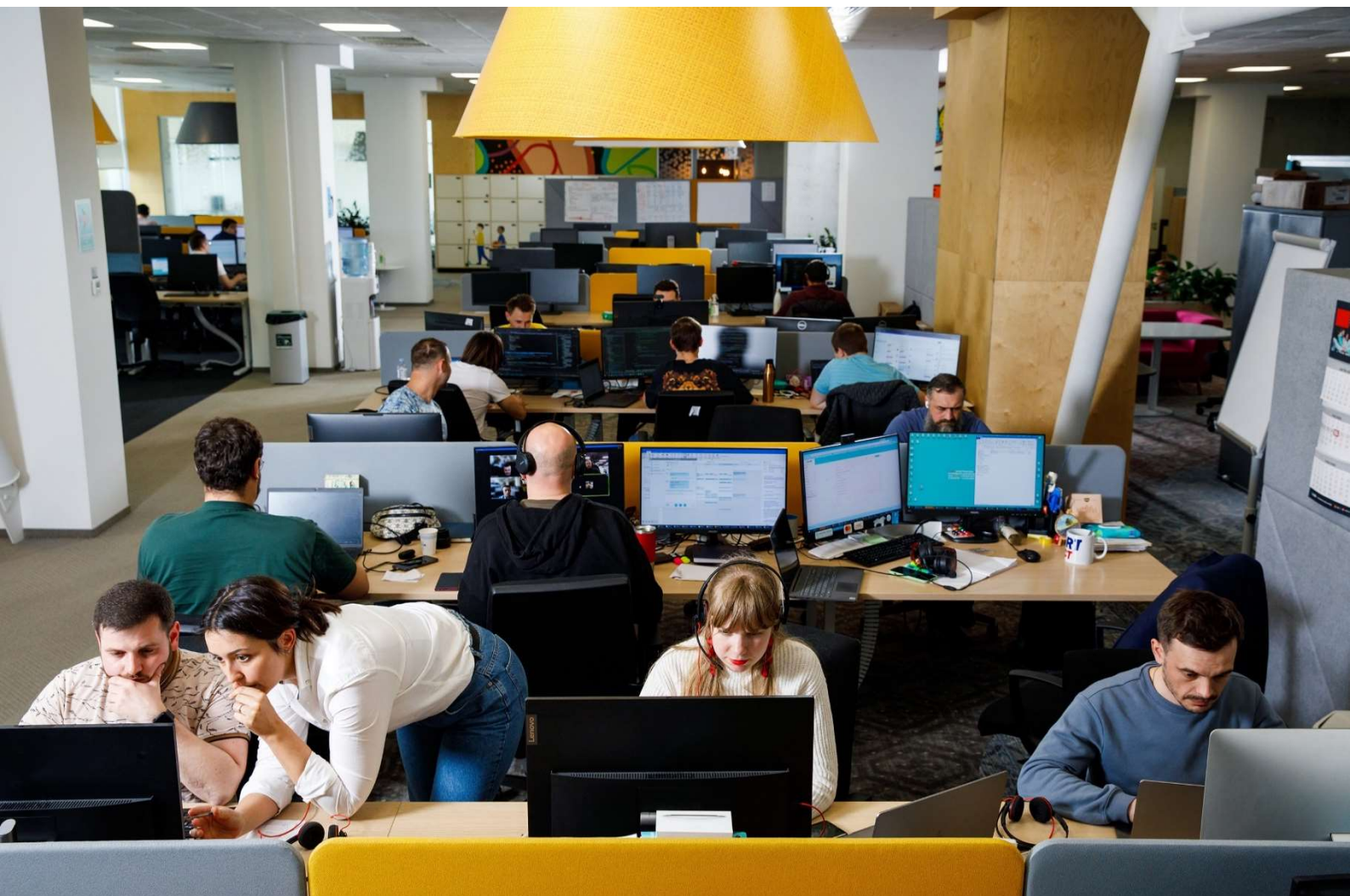
**Pentru informații suplimentare, vă rugăm să contactați:**

**Evgenii Risovich**

Investors Relations

[evgenii.risovich@maib.md](mailto:evgenii.risovich@maib.md)

[IR@maib.md](mailto:IR@maib.md) sau la numărul de telefon +373 68 403 477 sau vizitați site-ul nostru <https://ir.maib.md/>



# Maib la o privire de ansamblu

**Maib** este cea mai mare bancă din Moldova (după activele totale), cu active totale de 46,2 miliarde lei, reprezentând peste 31.9%<sup>1</sup> din cota de piață după activele totale la 30 iunie 2023. **Maib** este lider pe piața moldovenească după credite, depozite, percepția brandului și majoritatea celorlalți indicatori cheie.

**Grupul maib** este format din "MAIB" S.A., în calitate de societate-mamă, și din subsidiarele sale: OCN "MAIB-Leasing" S.A. și "Moldmediacard" S.R.L. Maib deține 100% din capitalul social al MAIB-Leasing S.A. și 99% din capitalul social al Moldmediacard S.R.L..

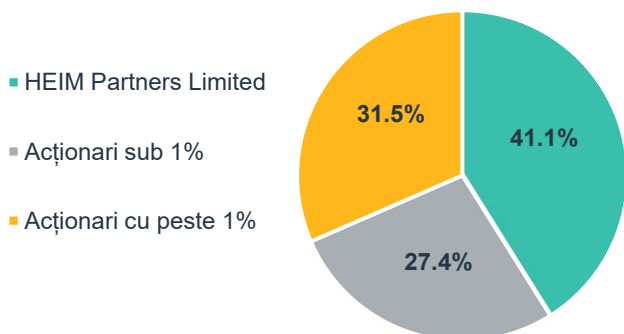
Principalele domenii de activitate ale **MAIB-Leasing** sunt leasingul de vehicule (peste 90% din activitatea comercială) și de utilaje agricole, precum și alte proiecte de leasing. Misiunea **Moldmediacard** este de a proiecta, dezvolta și oferi soluții tehnologice moderne și eficiente în industria plăților. Soluțiile sale acoperă toate aspectele legate de procesarea cardurilor.

Peste 2.400 de angajați ai Maib deservește aproape un milion de clienți retail, IMM-uri și corporativi din întreaga Moldova prin intermediul rețelei naționale de distribuție.

**Portofoliul brut de credite** al Băncii a totalizat 23,276 milioane lei la 30 iunie 2023, din care 33% este reprezentat de clienți retail și 67% la nivelul persoanelor juridice (40% clienți corporativi și 27% IMM-uri). Portofoliul de credite Maib acoperă 37,9%<sup>1</sup> din piață la 30 iunie 2023.

Finanțarea băncii este realizată în principal prin depozitele clienților și capitalul propriu. Finanțarea en-gros provine din împrumuturi de la instituții financiare internaționale și furnizori de finanțare cu impact.

**Structura acționariatului maib** este următoarea:



**Maib** are o bază largă de acționari, de peste 3,000 la număr, cuprinzând investitori profesioniști, întreprinderi și persoane fizice.

Cel mai mare acționar al Băncii, cu o deținere de 41,1% din capitalul social, este HEIM Partners Limited, fondat de un consorțiu de investitori care include BERD, AB Invalda INVL și Horizon Capital.

Acționarii Maib s-au reunit pentru Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor (AGA) în iunie 2023. Deciziile luate în cadrul acestei AGA au fost:

- distribuirea profiturilor anuale ale Băncii Băncii pentru 2021-2022, inclusiv a dividendelor anuale pentru această perioadă. Acționarii au votat în favoarea dividendului propus de 1.91 lei pe acțiune. Valoarea totală a dividendelor distribuite a fost de 198.2 milioane de lei (distribuția a fost preaprobată de BNM);
- acceptarea politicii de distribuire a profitului pentru anul 2023, prin care 30% până la 50% din profitul Băncii din 2023 este alocat pentru plata dividendelor, sub rezerva aprobării de către Banca Națională a Moldovei;
- adoptarea răscumpărării de acțiuni de până la 5% din acțiunile în circulație (5,188,170 de acțiuni) la un preț echitabil. Termenul de răscumpărare este de până la un an de la adoptarea rezoluției. Răscumpărarea este supusă aprobării Băncii Naționale a Moldovei;

<sup>1</sup>Cota de piață este prezentată pe bază individuală (doar Banca). Sursa: Banca Națională a Moldovei

# Declarația de neasumare a responsabilității

---

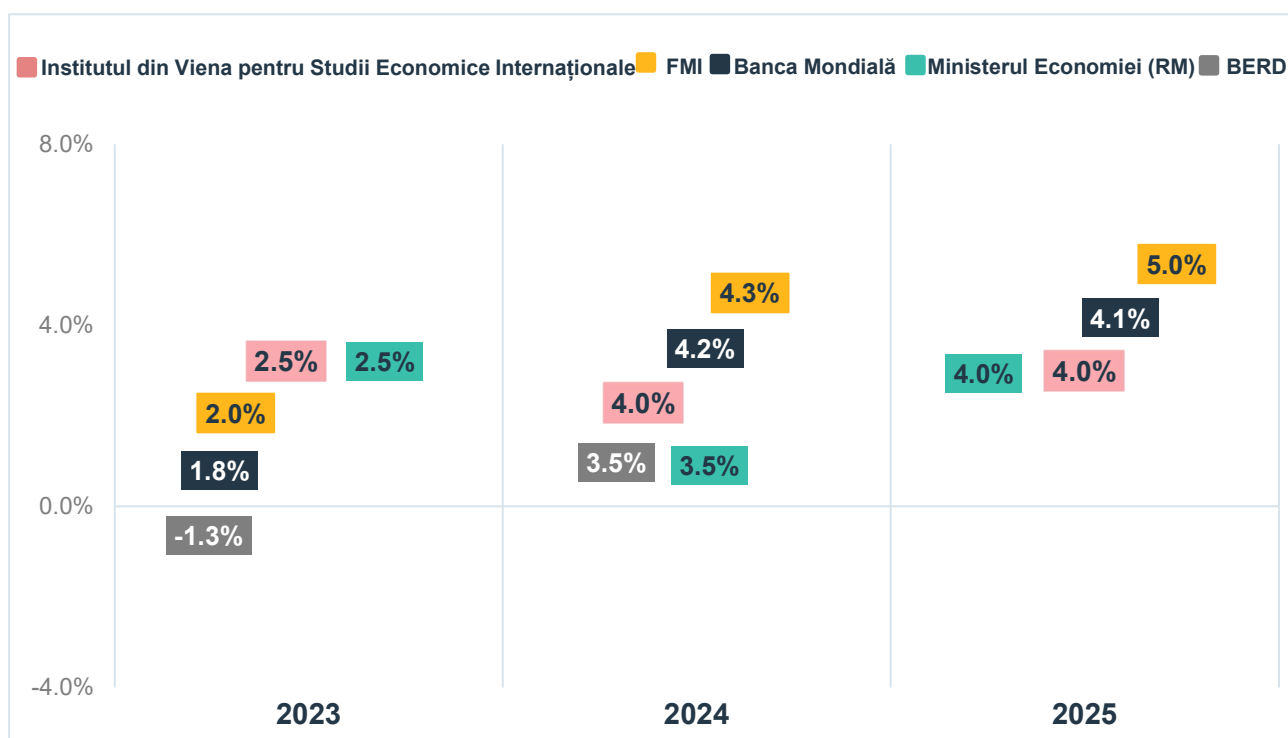
Rezultatele prezentate se bazează pe **rezultatele consolidate neauditate ale Grupului** pentru al doilea trimestru (T2) și primul semestru (S1) al anului 2023. Bilanțul și contul de profit și pierdere din cadrul acestor rezultate sunt întocmite pe baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară ("SIRF"), așa cum au fost adoptate de IASB. Rezultatele sunt însoțite de note de dezvăluire limitată, care includ informații financiare și nefinanciare. Pentru compararea rezultatelor trimestriale, sunt utilizate rezultatele consolidate din primul trimestru al anului 2023 și al doilea trimestru al anului 2022. Pentru compararea rezultatelor semestriale, sunt utilizate rezultatele consolidate din primul semestru al anului 2022.

# Perspective economice

## Economia se confruntă cu dificultăți, dar se așteaptă o redresare la sfârșitul anului

Războiul din Ucraina, precum și criza energetică, inflația ridicată și seceta din 2022 în agricultură au continuat să afecteze negativ economia Republicii Moldova în 2023. Seceta severă înregistrată în vara anului 2022 în Moldova a fost urmată de o scădere a producției și vânzărilor agricole. Ca urmare, economia moldovenească a fost marcată de un declin de 5.9%<sup>1</sup> în termeni reali în 2022 și a continuat să înregistreze un declin de 2.4%<sup>1</sup> în T1 2023. Conform previziunilor Ministerului Economiei și ale unei serii de instituții financiare internaționale, se așteaptă ca economia moldovenească să se redreseze la sfârșitul anului 2023. Potrivit majorității celor mai importante instituții internaționale de prognoză, economia va crește în 2023 între 1.8 și 2.5 la sută în termeni reali. Se așteaptă pe scară largă ca redresarea să continue și în 2024, potrivit aceluiași spectru de previziuni.

### Cele mai recente prognoze pentru 2023-2025:



În primul trimestru al anului 2023, economia Moldovei a înregistrat o scădere de 2.4% de la an la an. Aceasta a fost precedată de o contracție substanțială de 10.6% în trimestrul al patrulea din 2022. Cheltuielile gospodăriilor au înregistrat o reducere de 2.6%, în timp ce formarea brută de capital s-a contractat cu 0,4% de la an la an. Pe o bază trimestrială ajustată pentru variațiile sezoniere, economia moldovenească a crescut cu 1.1% în T1 2023. Datele economice pentru T2 2023 nu au fost disponibile la momentul redactării acestui raport.

## Prezentarea generală a principalelor sectoarele ale economiei<sup>1</sup>

În primele 5 luni ale anului 2023, sectorul industrial a scăzut cu 6.4% față de anul precedent. Industria de prelucrare a fost cea mai afectată de conflictul din regiune. Aceasta a scăzut cu 7.9% de la an la an. Sectorul energetic a scăzut, de asemenea, cu 0.9%, deoarece consumatorii casnici și industriali au redus utilizarea energiei din cauza prețurilor ridicate ale energiei. Industria extractivă a înregistrat, de asemenea, un declin major, de 10.9%, determinat de scăderea cererii din sectorul construcțiilor.

Producția agricolă totală în prima jumătate a anului 2023 a fost de 6.4 miliarde de lei și a fost mai mică decât în aceeași perioadă din 2022 cu 1% în termeni reali. Scăderea producției agricole a fost cauzată de scăderea sectorului zootehnic cu 1.4%. În prima jumătate a anului, sectorul zootehnic a contribuit la 85% din totalul producției agricole. În plus, producția vegetală a crescut cu 2.7%. Consecințele negative ale secetei se resimt în continuare până în 2023, din cauza vânzărilor întârziate ale recoltelor din 2022.

<sup>1</sup> Sursa: Biroul Național de Statistică al Republicii Moldova

<sup>2</sup> Conform previziunilor revizuite ale: Băncii Mondiale (aprilie 2023), Fondului Monetar Internațional (aprilie 2023), BERD (februarie 2023), Institutului Vinez pentru Studii Economice (ianuarie 2023) și Ministerului Economiei din Moldova (aprilie 2023)

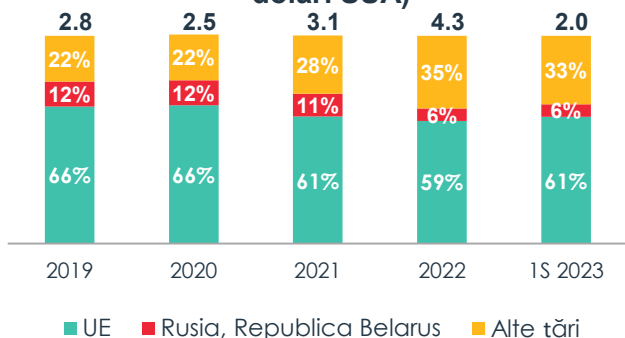


## Decalajul comercial continuă să se extindă

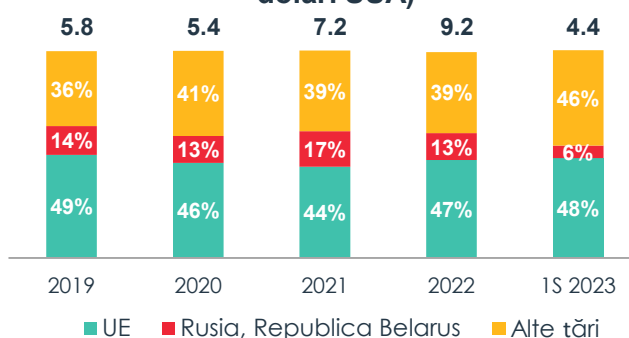
În perioada ianuarie - iunie 2023, valoarea totală a exporturilor a scăzut cu 10.9% față de anul precedent, ajungând la 2042.2 milioane dolari SUA. Excluzând reexporturile, valoarea totală a exporturilor s-a ridicat la 1365.8 milioane dolari SUA. Exporturile de bunuri locale, care reprezintă 66,9% din totalul exporturilor, au scăzut cu 20%, iar reexporturile de bunuri străine au crescut cu 15,7%. Valoarea importurilor a crescut cu 0,5% în 6 luni, ajungând la 4371.6 milioane dolari SUA. Importurile au depășit exporturile de 2.1 ori. Decalajul comercial a crescut cu 13.1%.

Investițiile străine directe au totalizat 125 milioane dolari SUA în T1 2023, majoritatea investițiilor provenind din Uniunea Europeană, care au reprezentat 87% din total.

**Exporturile către UE reprezintă acum peste două treimi din total (miliarde dolari SUA)**

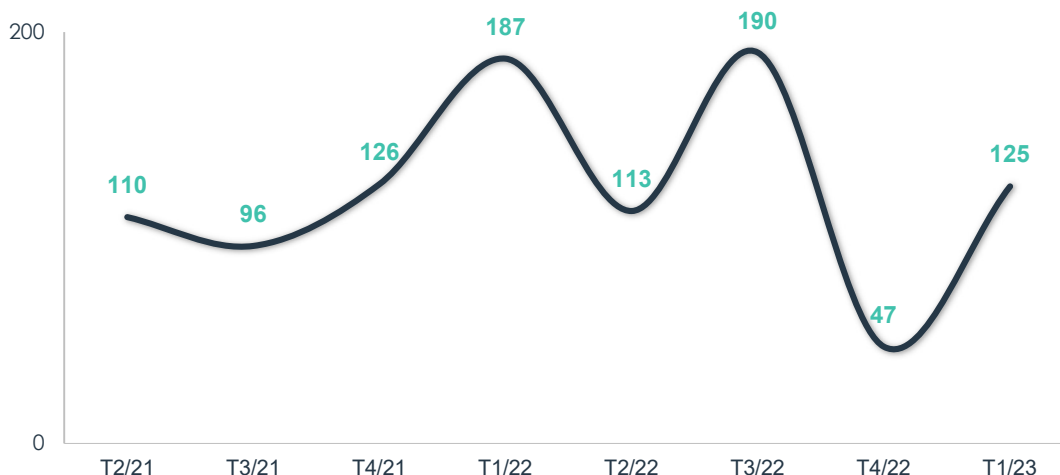


**Importurile din UE reprezintă mai puțin de jumătate din total (miliarde dolari SUA)**



\*Source: Analiza maib conform datelor publicate de Biroul Național de Statistică

## Intrări nete de investiții directe în Moldova, milioane dolari SUA



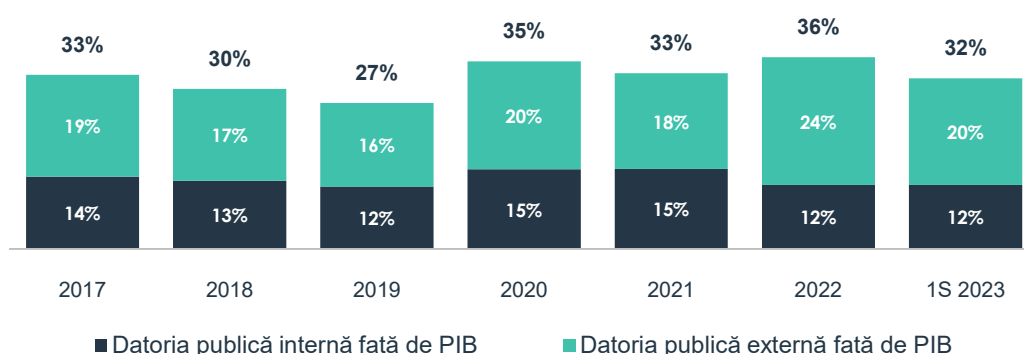
Sursa: Banca Națională a Moldovei

## Veniturile guvernamentale continuă să crească

În S1 2023, veniturile Guvernului au fost de 47.1 miliarde lei, ceea ce reprezintă o creștere de 12.9% față de aceeași perioadă a anului 2022. Creșterea veniturilor a fost determinată în mare parte de creșterea încasărilor din impozite și taxe pe bunurile produse, serviciile prestate și bunurile importate, creșterea veniturilor salariale, subvențiile primite de la UE. În același timp, cheltuielile guvernamentale au ajuns la 54.7 miliarde de lei, în creștere cu 20.2% de la an la an. Cumulat, în prima jumătate a anului 2023, deficitul bugetar a ajuns la 7.2 miliarde lei, de 2.1 ori mai mare decât în ianuarie-iunie 2022 (3.4 miliarde de lei).

La sfârșitul lunii iunie 2023, datoria publică a ajuns la 99.9 miliarde lei, mai mare cu 28.3% față de aceeași perioadă din 2022. Raportul datorie/PIB a scăzut la 32.4% față de sfârșitul anului 2022, datorită creșterii nominale substanțiale a PIB-ului, care a depășit creșterea datoriei publice. Creșterea cheltuielilor guvernamentale pentru acoperirea facturilor de energie ale gospodăriilor cu venituri mici a contribuit în mare măsură la extinderea deficitului și a datoriei publice.

## Raportul datoriei-PIB al Moldovei (%)



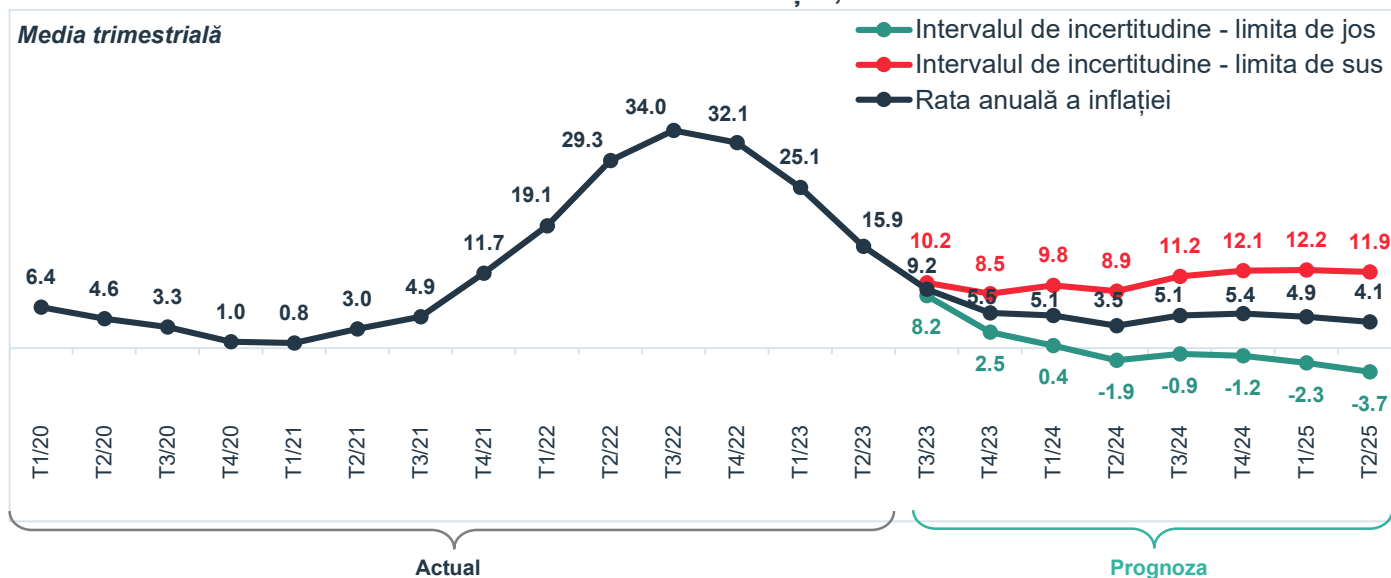
Sursa: Ministerul Finanțelor

### Scăderea substanțială a ratei anuale a inflației

Războiul din Ucraina și criza energetică au dus la cea mai mare inflație din ultimii 15 ani în Moldova. Inflația a atins un nivel maxim de 34.6% în octombrie 2022. Cu toate acestea, datorită politicii monetare stricte a Băncii Naționale a Moldovei (BNM), inflația a scăzut substanțial. În iunie 2023, inflația a coborât la 13.2%.

În 2022, Banca Națională a Moldovei (BNM) a adoptat o politică monetară strictă pentru a contracara inflația ridicată și a menține stabilitatea prețurilor. Principalele instrumente utilizate de BNM au fost rata de bază și rezervele obligatorii, ambele menținute la niveluri ridicate pe tot parcursul anului pentru a reduce masa monetară, a încetini investițiile și a încuraja economisirea. Cea mai mare rată de bază stabilită de BNM a ajuns la 21.5% în august 2022.

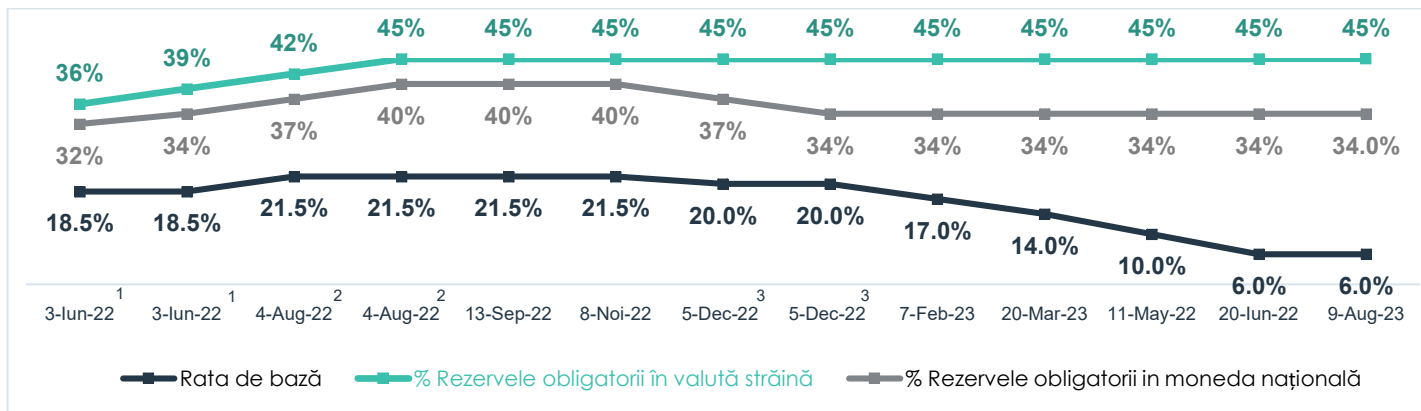
### Rata anuală a inflației, %



Sursa: BNM

În 2023 rata anuală a inflației a continuat să scadă datorită politicii restrictive promovate de BNM, dar și a scăderii treptate a prețurilor la energie. Deoarece inflația a început să scadă, BNM a început să reducă rata de bază pentru a stimula economia. La sfârșitul T2 2023, rata de bază se situa la 6%. În plus, în cadrul relaxării politicii monetare, BNM a decis să scadă norma rezervelor obligatorii de la 40% în decembrie 2022 la 37% în ianuarie 2023, iar apoi la 34% în februarie 2023. De atunci, norma rezervelor obligatorii a rămas neschimbată. În viitorul apropiat, BNM anticipează o nouă scădere a ratei anuale a inflației în absența unor noi șocuri de ofertă și se așteaptă ca aceasta să ajungă la 6-7% până la sfârșitul anului 2023.

## Ratele instrumentelor de politică monetară



<sup>1</sup>Majorarea normei Rezervelor Obligatorii pentru resursele financiare atrase în MDL și valută străină a fost aplicată în două etape: iunie-iulie și iulie-august.

<sup>2</sup>Majorarea normei Rezervelor Obligatorii pentru resursele financiare atrase în MDL și valută străină a fost aplicată în două etape: august-septembrie și septembrie-octombrie.

<sup>3</sup>Scăderea normei Rezervelor Obligatorii pentru resursele financiare atrase în MDL și valută străină se aplică în două etape: decembrie-ianuarie și ianuarie-februarie.

Sursa: Banca Națională a Moldovei

## Moneda națională continuă să se consolideze în T2 2023

În prima jumătate a anului 2023, moneda națională (MDL) s-a apreciat cu 4.6% față de dolarul american în termeni nominali (de la 19.16 USD/MDL la 1 ianuarie 2023 la 18.28 MDL la 30 iunie 2023). Față de euro, moneda națională s-a apreciat cu 2% (de la 20.37 EUR/MDL la 19,96 EUR/MDL). Pe parcursul anului 2022, MDL a rămas stabilă pe fondul condițiilor economice dificile. În T2 2023, MDL a continuat să se aprecieze, fapt atribuit cererii reduse de valută și intrărilor semnificative de ajutoare financiare externe în valută din partea partenerilor internaționali.

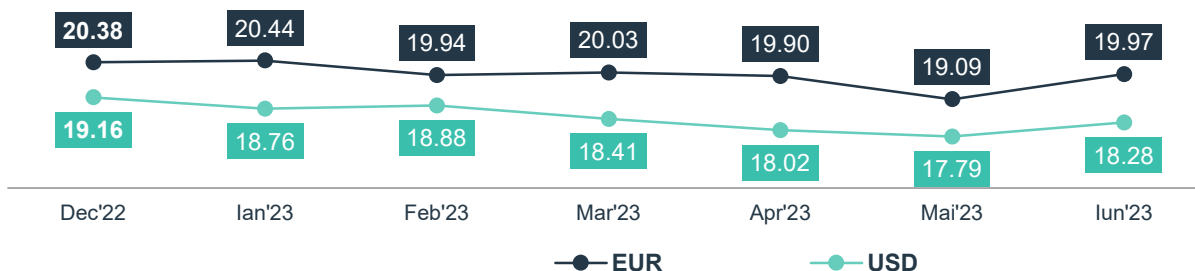
În T2 2023, Banca Națională a Moldovei (BNM) a atins din nou un nivel maxim istoric al activelor oficiale de rezervă de 4.9 miliarde dolari SUA. Creșterea continuă a activelor oficiale de rezervă poate fi atribuită mai multor factori, inclusiv:

- intrări de valută străină în cadrul programelor de asistență din partea partenerilor externi
- aprecierea cursurilor de schimb ale monedelor componente ale rezervelor valutare față de dolarul American
- venituri din gestionarea rezervelor valutare

În primul trimestru al anului 2023, Moldova a primit un total de 437 milioane dolari SUA sub formă de remitențe de peste hotare, cu o parte semnificativă provenind din UE, reprezentând 52% din total, în creștere cu 16% față de aceeași perioadă a anului trecut. Acest aflux de remitențe a contribuit în mod semnificativ la creșterea rezervelor valutare ale Moldovei, îmbunătățind astfel capacitatea țării de a-și gestiona balanța de plăți și stabilitatea financiară.

## Cursurile de schimb valutare pentru EURO și USD

Sfârșitul lunii



Sursa: Banca Națională a Moldovei

## Creșterea sectorului bancar a continuat și în prima jumătate a anului 2023<sup>1</sup>

Conflictul în curs de desfășurare din Ucraina și creșterea ratei anuale a inflației care a rezultat, au obligat sectorul bancar să se adapteze la mediul dificil care a apărut în 2022. Inversarea traiectoriei inflației și apariția presiunilor dezinflaționiste au determinat Banca Națională a Moldovei (BNM) să adopte o poziție de politică monetară mai acomodativă. Ca urmare, se anticipează că activitatea de creditare își va recăpăta impulsul, în special începând cu T3, conform raportului asupra inflației nr. 3, emis de Banca Națională a Moldovei.

Pe parcursul T2 2023, s-a înregistrat o creștere consistentă a activelor sectorului bancar, ajungând la 144.6 miliarde lei. Aceasta reprezintă o creștere de 20% față de anul precedent. În ceea ce privește creditarea, portofoliul agregat de credite al băncilor din iunie 2023 a crescut cu 0,6% de la începutul anului, ajungând la 62 miliarde lei. De la un an la altul, portofoliul de credite al sectorului bancar s-a extins cu 3%. În mod notabil, raportul dintre credite și depozite se situează la 0.58, ceea ce indică resurse ample pentru extinderea creditării și demonstrează disponibilitatea sectorului bancar de a oferi lichidități pentru a sprijini economia.

Ratele ridicate ale dobânzilor la depozite, în special în lei, au atras un număr mare de deponenți în S2 2022 și S1 2023. La sfârșitul celui de-al doilea trimestru din 2023, soldul depozitelor din sistemul bancar a ajuns la 106.6 miliarde lei, înregistrând o creștere substanțială de 24% față de anul precedent. Această creștere bruscă a depozitelor este atribuită în mare parte ratei de bază ridicate menținute de BNM. Cu toate acestea, se preconizează o încetinire a creșterii economiilor și a depozitelor până la sfârșitul anului 2023.

Profitabilitatea în sectorul bancar a înregistrat, de asemenea, o creștere, profitul net crescând cu 58% de la an la an. Această creștere poate fi atribuită în principal ratelor ridicate ale dobânzilor.

În pofida provocărilor, sectorul bancar rămâne robust și bine capitalizat la sfârșitul celui de-al doilea trimestru din 2023. Acesta prezintă o rată de acoperire a capitalului (CAR) de 31.7% și o rată de acoperire a lichidităților (LCR) de 277.5%, asigurându-și reziliența și capacitatea de a face față unor condiții financiare nefavorabile.

## Continuarea asistenței macroeconomice și a ajutorului financiar extern

În 2022, Republica Moldova a primit un sprijin financiar semnificativ din partea mai multor organizații și instituții internaționale. Printre aceste organizații se numără Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială și Comisia Europeană și altele, fiind acordate granturi și împrumuturi în valoare totală de 641 de milioane de euro pentru a aborda criza energetică a țării și pentru a menține stabilitatea economică. Printre obiectivele acestui ajutor se numără acordarea de asistență gospodăriilor cu venituri mici pentru a face față creșterii prețurilor la energie și căldură, care a fost realizată prin implementarea unui sistem de compensare care a devenit operațional în noiembrie 2022.

În prima jumătate a anului 2023, Moldova a continuat să primească asistență macro și granturi de la FMI și UE, în valoare totală de 163 milioane euro. Aceste granturi extind pachetul de măsuri privind vulnerabilitatea energetică care a fost introdus în 2022. În plus, asistența oferită vizează crearea unui mediu favorabil pentru antreprenori și dezvoltarea economiei în general. UE a fost un susținător de încredere al economiei moldovenești, oferind o serie de programe regionale menite să sprijine dezvoltarea economică și oportunitățile de piață. Începând cu octombrie 2021, UE a oferit Moldovei un sprijin de peste 1.09 miliarde euro prin granturi și împrumuturi. Acest ajutor financiar s-a axat pe domenii precum ajutorul umanitar, dezvoltarea comerțului și consolidarea securității energetice.

*Sursa: Delegația Uniunii Europene în Moldova, Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova*

# Aspecte operaționale în detaliu

## Maib a primit un împrumut de la IFC

Maib a semnat cu Corporația Financiară Internațională (IFC) un acord de împrumut de rang superior care constă în două tranșe. Semnarea primei tranșe de 20 de milioane de euro are loc la 4 mai 2023, iar cea de-a doua tranșă de 10 milioane de dolari urmează să fie semnată la o dată ulterioară. Finanțarea va sprijini eforturile băncii de a îmbunătăți accesul la finanțare bancară pentru microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii (IMM) din Moldova. În calitate de principală bancă comercială și creditor al țării, Maib recunoaște rolul esențial pe care îl joacă IMM-urile în stimularea economiei și crearea de locuri de muncă și se angajează să sprijine creșterea acestora. Finanțarea de la IFC va permite Maib să ofere finanțarea atât de necesară IMM-urilor, care se confruntă adesea cu provocări semnificative în ceea ce privește accesul la finanțare. Maib este onorat să colaboreze cu IFC pentru a aborda aceste provocări și a contribui la promovarea rezilienței economice și a stabilității în Moldova, în special în lumina provocărilor economice cu care se confruntă Moldova cauzate de invazia Rusiei în Ucraina.

## Finanțarea unui accord cu EBRD privind mecanismul de partajare a riscurilor

Maib a semnat cu BERD un acord de finanțare a facilității de partajare a riscurilor, care vizează consolidarea capacităților de creditare a Maib pentru clienții din segmentele Corporate și IMM. Acest acord este încă unul din lunga listă de colaborări de succes dintre Maib și BERD, cum ar fi împrumutul de 35 de milioane EUR în cadrul BERD pentru reziliență și mijloace de trai, împrumutul de 15 milioane EUR în cadrul EU4Business și linia de credit BERD (ambele semnate în 2022), precum și acordul-cadru de partajare a riscurilor nefinanțat semnat în 2021. Acest acord permite maib să optimizeze utilizarea capitalului, să ofere finanțări mari companiilor, respectând în același timp cerințele de reglementare privind concentrarea împrumuturilor, să își reducă expunerea la pierderi potențiale și, de asemenea, să îmbunătățească oferta pentru clienți cu ajutorul asistenței tehnice și al consultanței oferite de BERD.

## Oferta inaugurală de obligațiuni maib pentru piața internă

La sfârșitul lunii mai 2023, maib a încheiat prima sa emisiune de obligațiuni pe piața internă, după ce a obținut toate aprobările necesare din partea autorității de reglementare a valorilor mobiliare din Moldova, Comisia Națională a Piețelor Financiare (CNPF). Aceasta este prima ofertă de obligațiuni corporative din Moldova din ultimii aproape douăzeci de ani. Valoarea totală a emisiunii a fost de 58.5 milioane de lei și a fost plasată în principal la clienții de retail. Obligațiunea are o scadență de 3 ani și plătește un cupon trimestrial. Aceasta are o rată a dobânzii variabilă (re-stabilită anual) legată de rata depozitului la termen pe un an al maib plus o primă de 2%. Obligațiunea poate fi vândută de către deținător până la o anumită sumă. Pentru maib, oferta de obligațiuni reprezintă o modalitate inovatoare de a-și diversifica baza de finanțare, respectând în același timp toate cerințele de reglementare. Este, de asemenea, un alt pas spre dezvoltarea piețelor de capital din țară. Unitatea de afaceri Retail a maib s-a ocupat de distribuția ofertei de obligațiuni prin intermediul sucursalelor și al canalelor digitale. Acesta este primul plasament de titluri din programul de obligațiuni de 400 de milioane de lei preconizat de maib.

## Maib publică primul său raport de sustenabilitate

În iunie 2023, maib a publicat primul său raport de sustenabilitate, dezvăluind impactul său dincolo de parametrii pur financiari. Acest raport oferă informații detaliate despre dezvoltarea strategiei de sustenabilitate a maib, activitățile comerciale responsabile, amprenta de carbon, responsabilitatea socială și guvernanta în 2022. Acesta își propune să creeze un punct de referință pe care să îl îmbunătățească în anii următori. Raportul a fost realizat cu sprijinul Facilității de asistență tehnică a Fondului "Green for Growth" și cu ajutorul Uniunii Europene în cadrul Inițiativei EU4Energy

## Rezultatele AGA maib 2023

La 15 iunie, la Chișinău, a avut loc Adunarea Generală Anuală a Acționarilor (AGA) a maib. La adunare au fost prezenți deținătorii a 76.7% din voturi. Toate rezoluțiile prezentate în cadrul AGA au fost adoptate cu majoritatea necesară de două treimi din voturi. În cadrul ședinței, au fost luate următoarele decizii: aprobarea rapoartelor financiare pentru 2022, dividendul de 1.91 lei/acțiune pentru 2021-2022, alocarea a 30-50% din profitul anului 2023 pentru dividende (se așteaptă aprobarea BNM), aprobarea răscumpărării a 5% din acțiuni, renumirea PWC în calitate de auditor pentru 2023-2025 și acordul privind revizuirea regulamentelor Consiliului și a statutului Băncii.

## Maib a fost desemnată cea mai bună bancă din Moldova în 2022 de către EMEA Finance și Euromoney

Maib a fost desemnată cea mai bună bancă din Moldova pentru al doilea an consecutiv de către EMEA Finance. Revista EMEA Finance, o publicație financiară care se adresează liderilor de afaceri din domeniul bancar și financiar, este publicată de șase ori pe an. EMEA Finance organizează premii anuale în cadrul cărora distinge cele mai bune bănci și furnizori de servicii financiare din Europa, Orientul Mijlociu și Africa. În 2022, sectorul bancar din Moldova s-a confruntat cu provocări semnificative din cauza crizei energetice și a consecințelor războiului din Ucraina. Criza energetică, inflația ridicată, împreună cu seceta din sectorul agricol, au avut un impact semnificativ asupra economiei generale a Moldovei. În pofida condițiilor nefavorabile, maib a rămas bine capitalizată și și-a menținut poziția de lider pe toate segmentele bancare, demonstrându-și forța și stabilitatea. În plus, maib a prezentat perspective de creștere solidă, ceea ce indică potențialul său de succes în viitor.

Pe lângă EMEA Finance, maib a fost desemnată cea mai bună bancă din Moldova în cadrul Euromoney Awards for Excellence 2023. Acest premiu prestigios subliniază poziția de lider a maib în sistemul bancar din Moldova, măsurată prin cota de piață, profitabilitatea și creșterea economică, precum și investițiile continue ale maib în servicii pentru clienți și inovație. Premiile Euromoney pentru excelență se bazează pe mai mulți factori evaluați prin intermediul datelor de performanță, sondajelor și opiniilor experților bancari. Programul anual de premii Euromoney, care a fost înființat în 1992, atrage peste 2.000 de candidaturi de la peste 500 dintre cele mai importante bănci din 113 țări din lume și recunoaște excelența în cadrul categoriilor globale, regionale și pe țări individuale.

# Strategia Băncii

## 1 Dezvoltarea unui nou nivel de experiență a clienților

- Digitalizarea plăților
- Dezvoltarea infrastructurii IT pentru îmbunătățirea experienței clienților
- Reorganizarea sucursalelor fizice

## 2 Transformarea modelului operational în Agile

- Raționalizarea și stabilizarea activității orchestrelor existente și ajustarea metodologiei pentru noile echipe
- Creșterea eficienței și a vitezei de livrare a produselor și serviciilor bancare către clienți

## 3 Să devenim un orchestrator pentru ecosistemele financiare digitale

- Dezvoltarea de ecosisteme cu accent pe furnizarea de noi servicii în cadrul hub-urilor digitale existente, creșterea traficului prin intermediul site-urilor web pentru a crește gradul de retenție a utilizatorilor și pentru a avea o experiență mai bună pentru clienți

## 4 Stabilirea unui cadru de sustenabilitate care să afecteze fiecare decizie

- Concentrarea pe activități semnificative de responsabilitate social și proiecte de impact pe piața moldovenească

Consolidarea în continuare a **poziției de lider** pe toate piețele și segmentele, inclusiv în **domeniul plăților**

**Rentabilitate sustenabilă**, facilitată și de o abordare disciplinată a **costurilor**

# Principalele repere operaționale selectate atinse în cursul S1 2023:

## Un nou nivel al experienței clientului

- **Maib** a lansat un nou produs – **local Factoring**
- **Maib** și-a lansat **chatbot-ul bazat pe inteligență artificială - maib suport**
- **Maib** a fost desemnată cea mai bună bancă din Moldova în cadrul **Euromoney Awards 2023**
- **Maib** a lansat un nou serviciu prin semnătură electronică: **solicitarea online a tranșei de credit**
- **Maib** a fost desemnată **cea mai bună bancă din Moldova** pentru al doilea an consecutiv de către **EMEA Finance Europe Banking Awards 2022**
- **Maib** a lansat un nou serviciu: **asigurarea RCA 100% digitală**
- **Maib** a lansat **Google** și **Apple Pay** pentru mediul de afaceri
- **Maib** a lansat **GoEcomm** – programul de comerț electronic care sprijină întreprinderile mici și mijlocii
- **Maib** oferă clienților business un nou nivel de banking prin utilizarea **semnăturii electronice** (rambursare anticipată, semnarea contractului de împrumut)

## Accent pe serviciile bancare digitale. Primii pași pentru Super App pentru servicii nebancale

- Aplicația CasaHub (lansată în T2 2023)
- Consultații video pentru ipoteci
- Dezvoltarea asistentului bot al vânzătorului pentru DriveHub. Lansare planificată în 4T 2023
- RCA online în DriveHub
- Lansarea OnePOS (casă de marcat și POS, dispozitiv multifuncțional)
- Noi opțiuni adăugate în MAIBank

## ESG

- Raportul inaugural de sustenabilitate publicat în T2 2023
- Proiect în curs de desfășurare "Greening maib" sponsorizat de GGF
- Strategia de sustenabilitate și planul de guvernanță adoptat de Consiliul maib
- Strategia completă și indicatorii cheie de sustenabilitate vor fi adoptați în T3 2023

Transformarea Maib agile WoW continuă: a fost lansat cel de-al patrulea val, inclusiv cele trei orchestre:

- ✓ Corporate Sales
- ✓ Corporate Support
- ✓ IT Platforms



# REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU T2 2023

## Situația CONSOLIDATĂ neauditată a veniturilor trimestriale, milioane de lei

	T2 2023	T1 2023	T2 2022	Modificare trimestrială (%)	Modificare anuală (%)
Venit net din dobânzi	526.7	656.0	503.3	-19.7%	+4.7%
Venit net din taxe și comisioane	106.9	112.9	98.6	-5.3%	+8.4%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	108.1	98.3	110.1	+10.0%	-1.8%
Alte venituri operaționale	12.2	17.8	21.3	-31.3%	-42.5%
<b>VENIT OPERAȚIONAL</b>	<b>753.9</b>	<b>884.9</b>	<b>733.2</b>	<b>-14.8%</b>	<b>+2.8%</b>
Cheltuieli de personal	(224.6)	(251.6)	(208.8)	-10.7%	+7.6%
Cheltuieli de depreciere și amortizare	(41.2)	(37.9)	(29.4)	+8.7%	+40.0%
Alte cheltuieli operaționale	(108.5)	(167.9)	(102.9)	-35.4%	+5.4%
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE</b>	<b>(374.3)</b>	<b>(457.4)</b>	<b>(341.1)</b>	<b>-18.2%</b>	<b>+9.7%</b>
<b>PROFITUL OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANELE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE</b>	<b>379.7</b>	<b>427.5</b>	<b>392.1</b>	<b>-11.2%</b>	<b>-3.2%</b>
Reduceri pentru pierderi din credite și provizioane	(19.1)	(43.6)	(94.9)	-56.2%	-79.9%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>360.6</b>	<b>384.0</b>	<b>297.1</b>	<b>-6.1%</b>	<b>+21.4%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe venit	(44.2)	(42.5)	(33.6)	+4.0%	+31.9%
<b>PROFIT NET PROFIT</b>	<b>316.3</b>	<b>341.4</b>	<b>263.6</b>	<b>-7.3%</b>	<b>+20.0%</b>
- atribuibil acționarilor Băncii	316.3	341.3	263.6	-7.3%	+20.0%
- atribuibil intereselor care nu controlează	0.0	0.1	0.1	-75.4%	-77.7%

## SITUAȚIE FINANCIARĂ CONSOLIDATĂ NEAUDITATĂ, milioane de lei

	30 Iunie 2023	31 Martie 2023	30 Iunie 2022	Modificare trimestrială (%)	Modificare anuală (%)
Numerar și solduri la bănci	14,779	14,384	13,060	+2.7%	+13.2%
Investiții în titluri de creanță și titluri de capital	6,170	5,744	3,119	+7.4%	+97.8%
Credite și avansuri nete către clienți, inclusiv:	22,151	21,254	20,253	+4.2%	+9.4%
Clienți Corporativi	8,930	8,846	8,521	+1.0%	+4.8%
Clienți IMM	5,929	5,532	4,800	+7.2%	+23.5%
Clienții retail	7,292	6,876	6,932	+6.1%	+5.2%
Creanțe din leasing financiar	272	264	234	+2.9%	+16.1%
Spații și echipamente, imobilizări necorporale, active cu drept de utilizare și investiții imobiliare	2,232	2,146	1,775	+4.0%	+25.8%
Alte active	569	465	626	+22.2%	-9.1%
<b>Total active</b>	<b>46,173</b>	<b>44,258</b>	<b>39,067</b>	<b>+4.3%</b>	<b>+18.2%</b>
Datorii către bănci și împrumuturi	3,535	3,704	2,394	-4.6%	+47.6%
Datorii față de clienți, inclusiv:	33,711	31,966	27,973	+5.5%	+20.5%
Clienți Corporativi	4,872	4,482	4,106	+8.7%	+18.7%
Clienți IMM	6,331	6,207	6,017	+2.0%	+5.2%
Clienții retail	22,508	21,277	17,850	+5.8%	+26.1%
REPO	-	-	1,303	-	-100.0%
Datorie subordonată	510	516	502	-1.2%	+1.4%
Arendă și alte datorii	1,133	985	887	+15.0%	+27.7%
Obligațiuni emise	87	-	-	+100.0%	+100.0%
<b>Total pasive</b>	<b>38,975</b>	<b>37,171</b>	<b>33,059</b>	<b>+4.9%</b>	<b>+17.9%</b>
<b>Total capitaluri proprii atribuibile proprietarilor</b>	<b>7,198</b>	<b>7,086</b>	<b>6,007</b>	<b>+1.6%</b>	<b>+19.8%</b>
Participații care nu controlează	1	1	1	+5.3%	-7.1%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,199</b>	<b>7,087</b>	<b>6,008</b>	<b>+1.6%</b>	<b>+19.8%</b>
<b>Total pasive și capitaluri proprii</b>	<b>46,173</b>	<b>44,258</b>	<b>39,067</b>	<b>+4.3%</b>	<b>+18.2%</b>

## PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI GRUPULUI <sup>1</sup>

	30 Iunie / T2 2023	31 Martie / T1 2023	30 Iunie / T2 2022
ROE, %	17.7	19.9	18.0
ROE minus costul riscului, %	21.3	24.9	26.7
ROA, %	2.8	3.1	2.7
ROA minus costul riscului, %	3.4	3.9	4.0
Marja Netă a Dobânzii, %	5.0	6.4	5.6
Randamentul creditelor, %	10.9	10.9	9.3
Costul finanțării, %	4.6	4.7	2.3
Costul depozitului, %	4.2	4.2	1.2
Raportul cost/venit, %	49.6	51.7	46.5
Raportul dintre credite și depozite (la sfârșitul perioadei), %	65.7	66.5	72.4
Costul riscului <sup>2</sup> , %	0.0	0.8	1.5
Rata creditelor neperformante <sup>2</sup> (la sfârșitul perioadei), %	2.9	2.3	2.9
Rata fondurilor proprii totale <sup>3</sup> (la sfârșitul perioadei), %	23.7	21.8	22.1

<sup>1</sup> Indicatorii calculați se bazează pe rezultatele financiare anualizate trimestrial (3 luni).

<sup>2</sup>Rata creditelor neperformante și rata costului riscului se referă exclusiv la portofoliul de credite către clienți (fără a lua în considerare alte active financiare).

<sup>3</sup>Rata fondurilor proprii totale este prezentată pe bază de entitate independentă (doar Banca). Nu există cerința de a calcula și a furniza acest indicator reglementar pe o bază consolidată. Celelalte companii din Grup (subsidiare ale Băncii) nu sunt bănci și reprezintă aproximativ 1% din capitalul total, 3% din venitul net din operațiuni și 2% din venitul total al Grupului.

# REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU S1 2023

## DECLARAȚIA DE VENITURI SEMIANNUALE CONSOLIDATE, milioane de lei

	1H 2023	1H 2022	% YoY change
Venit net din dobânzi	1,182.7	931.4	+27.0%
Venit net din taxe și comisioane	219.8	178.6	+23.0%
Câștiguri nete din diferențe de schimb valutar	206.4	226.0	-8.7%
Alte venituri operaționale	30.0	36.2	-17.0%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>1,638.9</b>	<b>1,372.2</b>	<b>+19.4%</b>
Cheltuieli de personal	(476.2)	(387.5)	+22.9%
Cheltuieli de depreciere și amortizare	(79.1)	(61.0)	+29.6%
Alte cheltuieli operaționale	(276.4)	(233.9)	+18.2%
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE</b>	<b>(831.7)</b>	<b>(682.4)</b>	<b>+21.9%</b>
<b>PROFITUL OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANELE PENTRU PIERDERI LA CREDITE</b>	<b>807.2</b>	<b>689.8</b>	<b>+17.0%</b>
Reduceri pentru pierderi la credite și provizioane	(62.7)	(89.1)	-29.6%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>744.5</b>	<b>600.8</b>	<b>+23.9%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe venit	(86.8)	(65.9)	+31.7%
<b>PROFIT NET PROFIT</b>	<b>657.8</b>	<b>534.9</b>	<b>+23.0%</b>
- atribuibil acționarilor Băncii	657.6	534.8	+23.0%
- atribuibil intereselor care nu controlează	0.1	0.1	+13.2%

## SITUAȚIE FINANCIARĂ CONSOLIDATĂ NEAUDITATĂ, milioane de lei

	30 Iunie 2023	31 Decembrie 2022	% YTD change
Numerar și solduri la bănci	14,779	14,606	+1.2%
Investiții în titluri de creanță și titluri de capital	6,170	4,370	+41.2%
Credite și avansuri nete către clienți, inclusiv:	22,151	21,412	+3.5%
Clienți Corporativi	8,930	9,391	-4.9%
Clienți IMM	5,929	5,203	+13.9%
Clienții retail	7,292	6,817	+7.0%
Creanțe din leasing financiar	272	272	+0.1%
Spații și echipamente, imobilizări necorporale, active cu drept de utilizare și investiții imobiliare	2,232	2,157	+3.5%
Alte active	569	351	+62.1%
<b>Total active</b>	<b>46,173</b>	<b>43,168</b>	<b>+7.0%</b>
Datorii către bănci și împrumuturi	3,535	3,640	-2.9%
Datorii față de clienți, inclusiv:	33,711	31,357	+7.5%
Clienți Corporativi	4,872	4,526	+7.7%
Clienți IMM	6,331	6,357	-0.4%
Clienții retail	22,508	20,474	+9.9%
REPO	-	-	-
Datorie subordonată	510	510	0.0%
Arendă și alte datorii	1,133	988	+14.6%
Obligațiuni emise	87	-	+100.0%
<b>Total pasive</b>	<b>38,975</b>	<b>36,495</b>	<b>+6.8%</b>
<b>Total capitaluri proprii atribuibile proprietarilor</b>	<b>7,198</b>	<b>6,672</b>	<b>+7.9%</b>
Participații care nu controlează	1	1	+12.3%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,199</b>	<b>6,673</b>	<b>+7.9%</b>
<b>Total pasive și capitaluri proprii</b>	<b>46,173</b>	<b>43,168</b>	<b>+7.0%</b>

## PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI GRUPULUI <sup>1</sup>

	30 Iunie / 1H 2023	30 Iunie / 1H 2022
ROE, %	19.0	22.9
ROE minus costul riscului, %	23.3	28.1
ROA, %	2.9	3.4
ROA minus costul riscului, %	3.6	4.2
Marja Netă a Dobânzii, %	5.7	5.2
Randamentul creditelor, %	10.8	8.8
Costul finanțării, %	4.6	3.9
Costul depozitului, %	4.2	1.1
Raportul cost/venit, %	50.7	49.7
Raportul dintre credite și depozite (la sfârșitul perioadei), %	65.7	72.4
Costul riscului <sup>2</sup> , %	0.4	0.3
Rata creditelor neperformante <sup>2</sup> (la sfârșitul perioadei), %	3.3	2.9
Rata fondurilor proprii totale <sup>3</sup> (la sfârșitul perioadei), %	23.7	22.1

<sup>1</sup> Indicatorii calculați se bazează pe rezultatele financiare anualizate semianuale (6 luni).

<sup>2</sup>Rata creditelor neperformante și rata costului riscului se referă exclusiv la portofoliul de credite către clienți (fără a lua în considerare alte active financiare).

<sup>3</sup>Rata fondurilor proprii totale este prezentată pe bază de entitate independentă (doar Banca). Nu există cerința de a calcula și a furniza acest indicator reglementar pe o bază consolidată. Celelalte companii din Grup (subsidiare ale Băncii) nu sunt bănci și reprezintă aproximativ 1% din capitalul total, 3% din venitul net din operațiuni și 2% din venitul total al Grupului.

# Principalele performanțe financiare din T2 și S1 2023

## Profitul trimestrial a crescut cu 23% față de anul precedent în prima jumătate a anului 2023

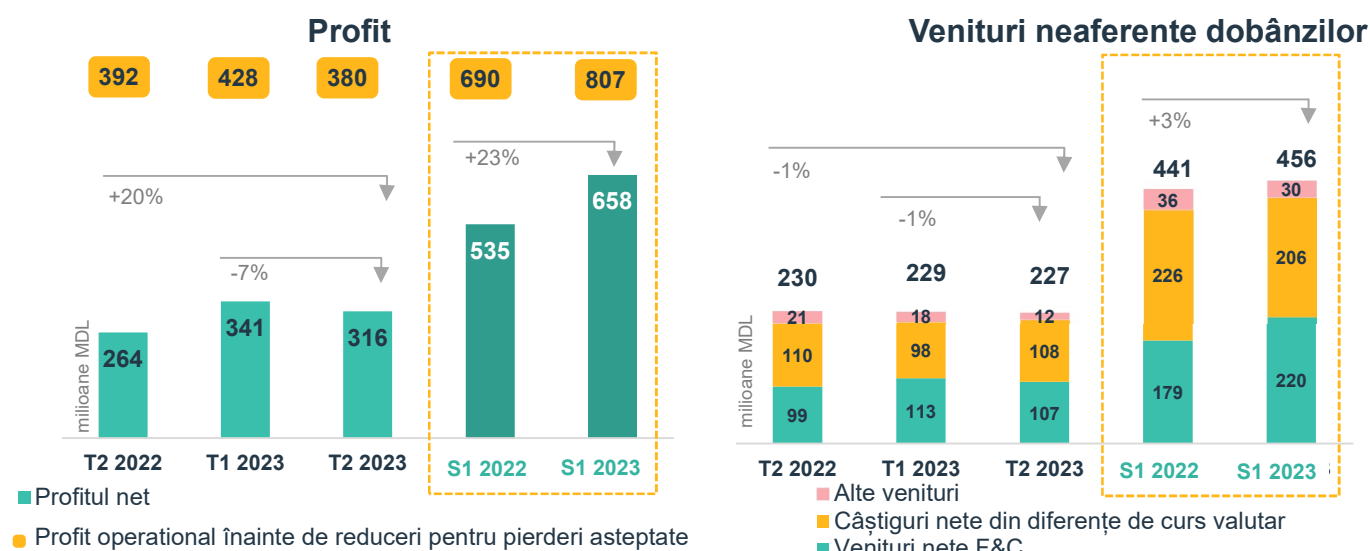
Grupul a generat **profit net** de 316,3 milioane lei în al doilea trimestru al anului 2023 (în creștere cu 20,0% față de anul precedent și în scădere cu 7,3% față de trimestrul precedent), încheind primul semestru al anului 2023 cu un profit net de 657,8 milioane lei (în creștere cu 23,0% față de anul precedent). Scăderea profitabilității de la un trimestru la altul a fost determinată în principal de contractarea veniturilor nete din dobânzi. Cu toate acestea, acest impact a fost parțial compensat de scăderea cheltuielilor operaționale și de scăderea cheltuielilor aferente reducerilor pentru pierderile așteptate din depreciere legate de portofoliul de credite.

Contribuția principală la profitabilitatea Grupului în prima jumătate a anului 2023 a provenit din veniturile nete din dobânzi generate de portofoliul credite și de valori mobiliare deținute. Veniturile nete din dobânzi generate de aceste portofolii au contribuit cu 77% la creșterea veniturilor din dobânzi pe parcursul anului. Ca rezultat, Grupul a atins o profitabilitate solidă, cu o rentabilitate a capitalului propriu (ROE) și o rentabilitate a activelor (ROA) de 19,0%, respectiv 2,9%, pentru prima jumătate a anului 2023.

În comparație cu concurenții săi locali, profitabilitatea Băncii este ușor mai scăzută, acest lucru fiind rezultatul deciziei strategice a Băncii de a sprijini afacerile și populația în timpuri dificile și incerte, fără a investi în instrumente de piață monetară cu randament ridicat, ceea ce i-a permis Băncii să-și extindă cota de piață a creditelor.

**Venitul neafert dobânzilor**, care reprezintă aproape o treime din venitul operational total, a rămas relativ neschimbat în al doilea trimestru al anului față de trimestrul anterior, atingând suma de 227,2 milioane lei. Câștigurile nete din diferențe de curs valutar au atins suma de 108,1 milioane lei, înregistrând o creștere de 10,0% în comparație cu primul trimestru al anului. Creșterea față de trimestrul precedent a câștigurilor nete din diferențe de curs valutar a fost determinată de volume mai mari de tranzacții de schimb valutar între clienții corporativi și birourile de schimb valutar.

**Venitul neafert dobânzilor** a însumat 456,2 milioane MDL în prima jumătate a anului 2023, marcând o creștere de 3,5% față de anul precedent. Cea mai mare contribuție la creșterea veniturilor neaferte dobânzilor în prima jumătate a anului 2023, în comparație cu aceeași perioadă din 2022, a fost determinată de venitul net din taxe și comisioane, care a crescut cu 23,0%. Creșterea anuală a veniturilor nete din taxe și comisioane a fost determinată în principal de decontări, transferurile internaționale de bani și veniturile din tranzacțiile cu carduri (venitul din comisioane interbancare, taxele comerciale și comisioanele legate de emiterea de numerar prin terminalele ATM și POS etc.).



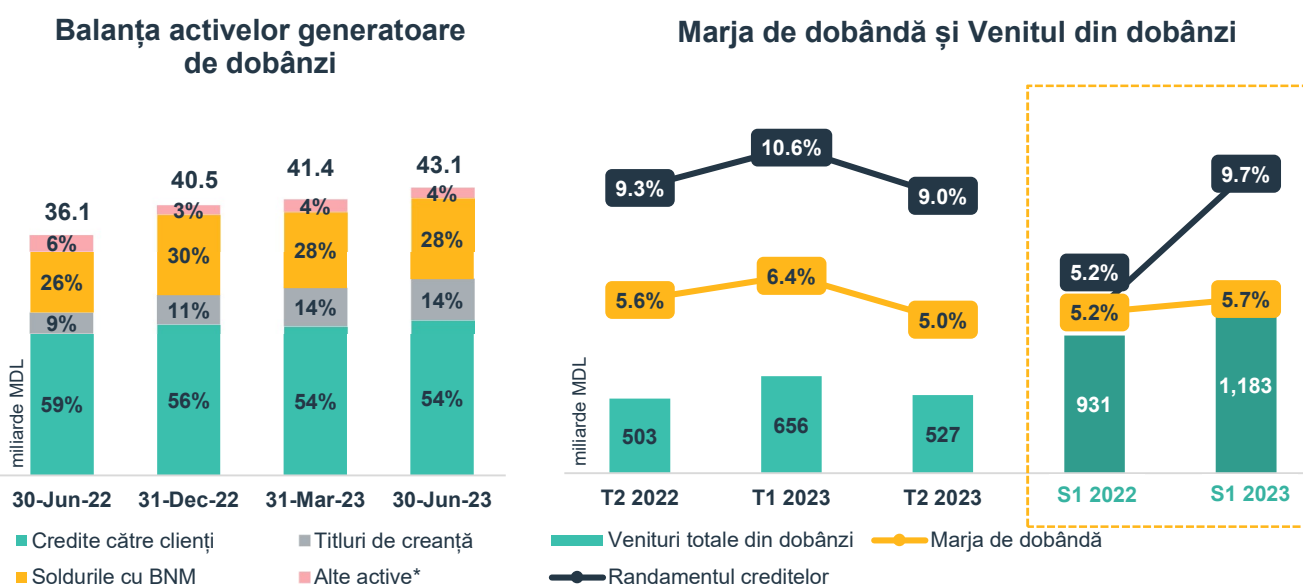
## Relaxarea politicii monetare afectează marja netă a dobânzii

În al doilea trimestru al anului 2023, marja netă a dobânzii a Grupului a fost de 5,0%, în scădere cu 1,4 puncte procentuale față de trimestrul precedent și cu 0,6 puncte procentuale față de anul precedent. Scăderea față de trimestrul precedent a fost determinată în principal de randamente mai mici la rezervele

obligatorii și portofoliul de valori mobiliare.

Principalul factor care contribuie la scăderea veniturilor din dobânzi generate de rezervele obligatorii este reducerea ratei dobânzii pentru rezervele obligatorii, în special pentru rezervele păstrate în moneda națională. În mod specific, rata dobânzii pentru rezervele obligatorii în moneda națională a scăzut cu 7,3 puncte procentuale în trimestrul doi al anului 2023. Scăderea veniturilor din dobânzi generate de portofoliul de valori mobiliare a rezultat din reprecingul portofoliului la rate mai mici, efectul fiind parțial compensat de o creștere de peste 7% a investițiilor în portofoliul de valori mobiliare în trimestrul al doilea al anului. Randamentul portofoliului de credite nu s-a schimbat semnificativ în timpul celui de-al doilea trimestru al anului. Cu toate acestea, având în vedere mediul de scădere a ratelor dobânzilor, mai bine anticipăm că creșterea portofoliului de credite va fi compensată de reprecingul descendent în a doua jumătate a anului, similar cu ceea ce s-a observat în timpul T2 2023 - o creștere față de trimestrul precedent de 4,1%, ceea ce va asigura menținerea unei niveluri consistente a marjei nete a dobânzii.

Ușoara scădere a **costului de finanțare în comparație** cu trimestrul anterior se datorează unui cost mai mic al finanțării en-gros, în special reducerii cu 3 puncte procentuale a ratelor dobânzilor pentru împrumuturile de la Oficiul de Gestionare a Programelor de Asistență Externă (din cadrul Ministerului Finanțelor) în al doilea trimestru al anului 2023.



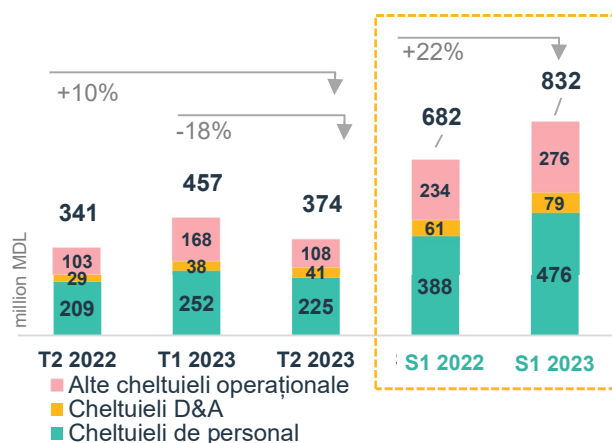
\*Alte active care generează dobânzi incluzând depozitele de la bănci și creanțele aferente leasingului financiar

## Raportul cost-venit în scădere în T2 2023

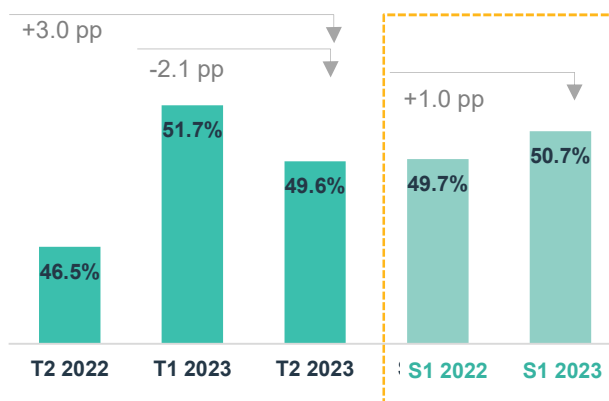
În al doilea trimestru al anului 2023, **cheltuielile operaționale** ale Grupului au totalizat 374,3 milioane lei, în scădere cu 18,2% față de trimestrul precedent și în creștere cu 9,7% în comparație cu aceeași perioadă a anului precedent. Cea mai mare contribuție la scăderea față de trimestrul precedent a cheltuielilor operaționale se datorează reducerii altor cheltuieli operaționale împreună cu scăderea cheltuielilor de personal. Scăderea semnificativă față de trimestrul precedent a altor cheltuieli operaționale a fost în mare parte determinată de plata contribuției la Fondul de Rezoluție în T1 2023.

În prima jumătate a anului 2023, **cheltuielile operaționale** au crescut cu 21,9% în comparație cu prima jumătate a anului 2022, în principal datorită cheltuielilor mai ridicate cu personalul și cu alte cheltuieli operaționale. Creșterea față de anul precedent a cheltuielilor cu personalul a fost în mare parte determinată de implementarea noului sistem de salarizare în 2022, în concordanță cu tendința pieței, precum și de inflația ridicată. Creșterea anuală a cheltuielilor operaționale cu alte categorii a fost determinată de majorarea cheltuielilor cu chiriile, utilitățile, consultanța și mentenanța activelor nemateriale, cheltuielile de reprezentare și cele legate de asistență juridică.

## Cheltuieli operaționale



## Raportul cost-venit



În al doilea trimestru al anului 2023, Grupul și-a îmbunătățit rata cost-venit la 49,6%, față de 51,7% în T1 2023. Rata cost-venit pentru șase luni din 2023 a fost de 50,7%, în creștere cu 1,0 pp față de anul precedent. Având în vedere declinul inflației în curs, Grupul anticipează reducerea presiunilor asupra costurilor în restul anului. Rata cost-venit este unul dintre indicatorii-cheie de performanță, urmărit cu atenție de Grup, în special în lumina creșterii afacerilor și dezvoltării inițiativelor strategice.

## Pe fondul unei economii solicitante, nu a avut loc o deteriorare semnificativă a calității portofoliului

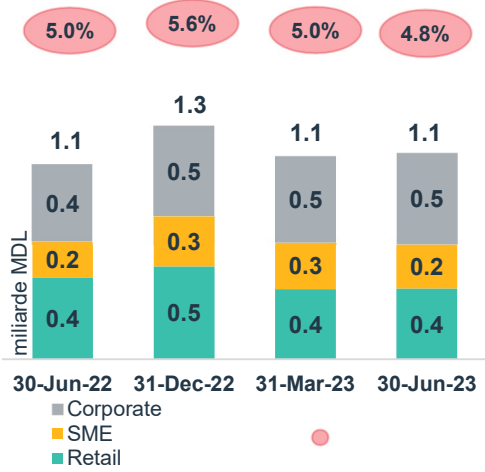
Costul anualizat al riscului aferent portofoliului de credite acordate clienților a rămas constant în T2 2023, înregistrând o ușoară îmbunătățire de 0.8 puncte procentuale față de trimestrul anterior. Această îmbunătățire se datorează în principal împrumuturilor de retail și IMM-urilor.

Ponderea creditelor neperformante (NPL) în portofoliul total a crescut cu 1.1 puncte procentuale în comparație cu trimestrul anterior și cu 0.4 puncte procentuale în comparație cu anul precedent, în principal din cauza creditelor neperformante ale companiilor, respectiv a neplății a mai multor expuneri semnificative din portofoliul băncii. Cheltuielile de depreciere în T2 2023 legate de împrumuturile către clienți au fost de 2.3 milioane MDL, ceea ce reprezintă o scădere de aproape 95% față de primul trimestru al anului 2023. În special, portofoliile de credite pentru retail și IMM-uri au înregistrat o scădere mai îndrăznească a costurilor de risc în comparație cu trimestrul trecut, compensată de cheltuielile de depreciere aferente creditelor neperformante ale companiilor.

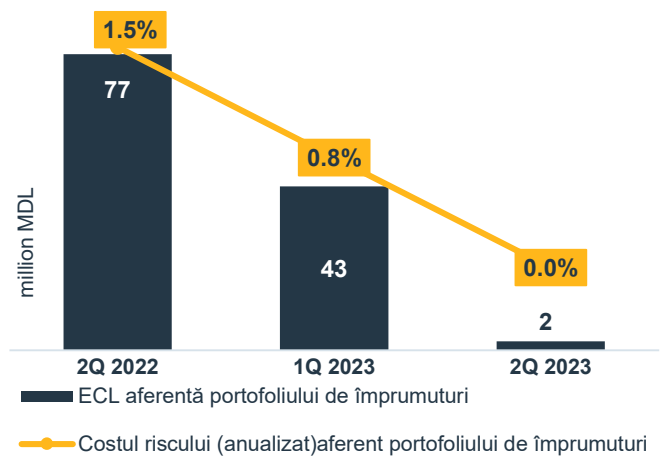
În T2 2023, Banca a revizuit și actualizat previziunile utilizate în componenta prospectivă a modelului pierderilor de credit preconizate, pentru a reflecta recuperarea economică prevăzută de principalii experți internaționali. Costul mai mic al riscului a fost rezultatul actualizării previziunilor macroeconomice, a dinamicii stabile a calității portofoliului, inclusiv a ratelor de neplată mai mici în portofoliile de retail și IMM-uri, precum și a inversării reducerilor de valoare anterioare.

Cu toate acestea, având în vedere incertitudinea economică persistentă, Banca rămâne vigilentă în ceea ce privește gestionarea riscului de credit, monitorizând îndeaproape calitatea portofoliului prin intermediul sistemului său de avertizare și menținând o abordare prudentă și proactivă.

### Rezerva pentru pierderi de credit preconizate



### Costul riscului

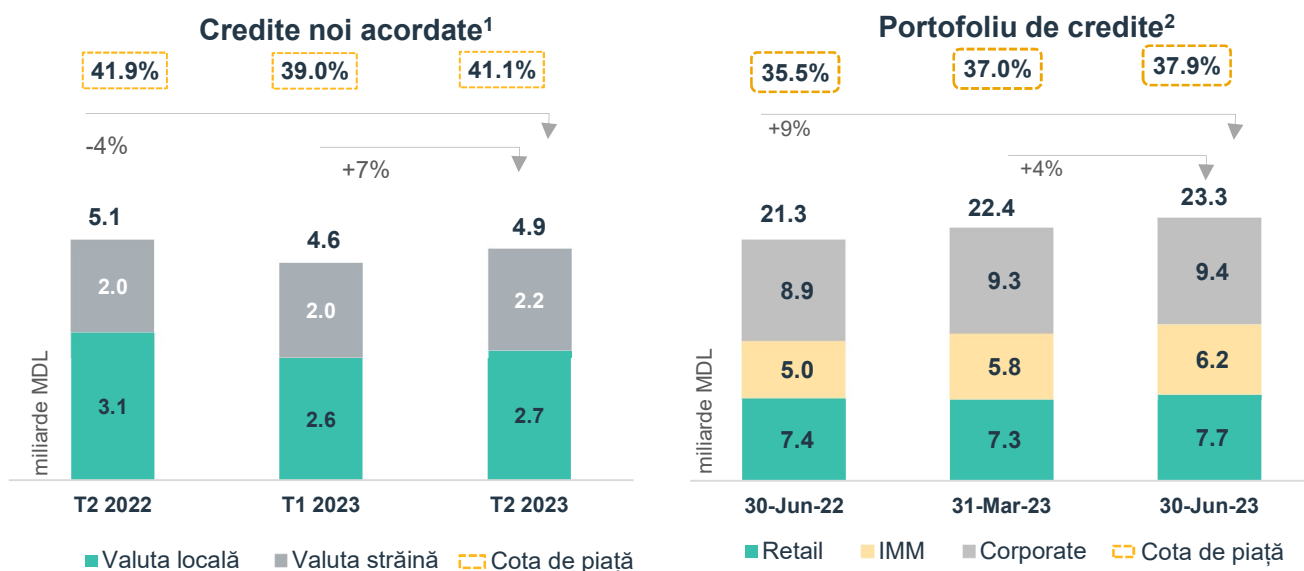


## Redresarea creșterii creditării după o perioadă de încetinire

Până la data de 30 iunie 2023, **portofoliul brut de credite** a atins suma de 23,276 milioane lei, în creștere cu 9.2% față de anul precedent și cu 4.1% față de trimestrul precedent. Maib și-a consolidat poziția de lider pe piața de creditare până la 37.9%, o creștere de 0.9 puncte procentuale în al doilea trimestru al anului 2023, susținută de o cotă mai mare a creditelor noi acordate pe piață. Cea mai mare parte a creșterii portofoliului de credite în comparație cu trimestrul anterior a fost aproape uniform distribuită între segmentele retail și IMM. Ca rezultat, portofoliul de credite pentru retail și IMM a crescut cu 5.8% și 6.7% respective, față de trimestrul precedent. În T2 2023, prezența Băncii în sectorul creditelor pentru retail a crescut, cota de piață crescând cu 1.0 pp până la 32.8% la sfârșitul lunii iunie 2023.

În ceea ce privește creditarea pentru afaceri, cota de piață a Băncii a înregistrat o creștere semnificativă de 2.1 pp începând din iunie 2022, din care aproape 1 pp din această creștere a avut loc în al doilea trimestru al anului 2023. Acest lucru a adus cota de piață a Băncii în creditele pentru afaceri la 40.9% până la sfârșitul lunii iunie 2023.

Ritmul recent de creștere ridicat în creditarea IMM-urilor a fost menținut. În mod remarcabil, portofoliul de credite pentru IMM-uri a înregistrat cea mai semnificativă expansiune din ultimul an, crescând cu peste 23%. Această extindere în creditarea IMM-urilor a dus la o proporție mai mare de credite pentru IMM-uri în cadrul portofoliului general de credite al Băncii, care a crescut de la 22% la 27% în ultimele 12 luni. Ca rezultat, până la sfârșitul celui de-al doilea trimestru al anului 2023, cota de piață a Băncii în creditarea pentru IMM-uri a ajuns la nivelul de 37.1%.



Sursa: Banca Națională a Moldovei; maib financiar

<sup>1</sup> Sumele prezentate reprezintă valoarea principală a împrumuturilor noi acordate în cursul perioadei.

<sup>2</sup> Sumele prezentate reprezintă expunerea brută, mai exact, principalul plus sumele aferente dobânzilor și comisioanelor, ajustate cu costul amortizat.

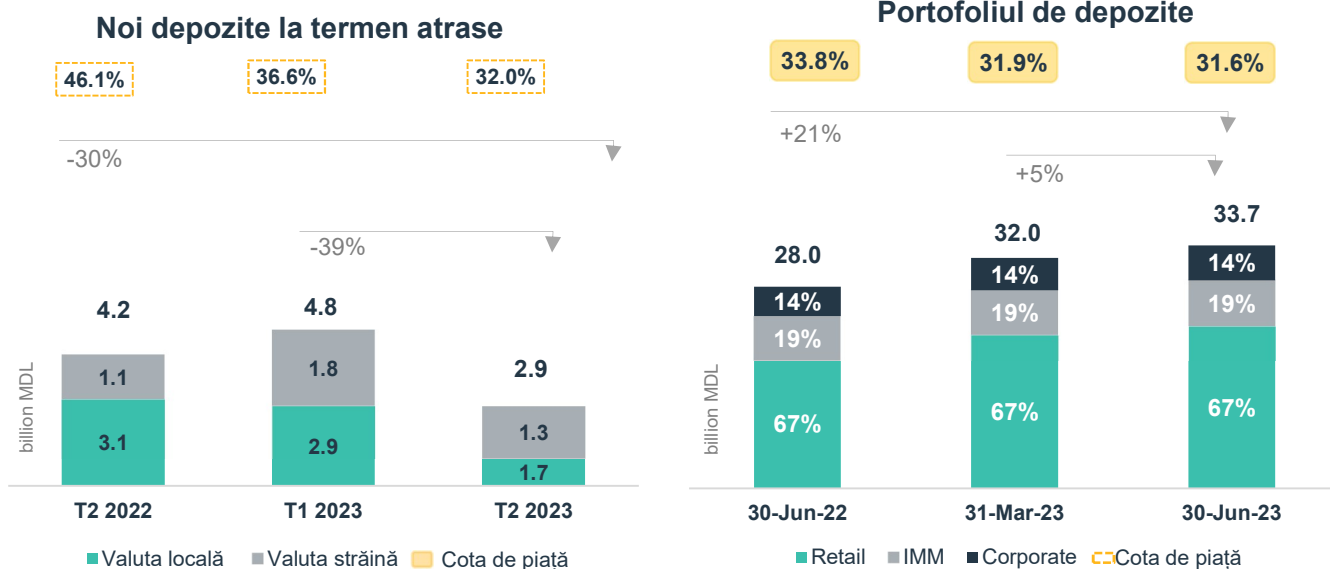
## Creșterea portofoliului de depozite este stimulată de segmentul Retail

**Portofoliul de depozite ale clienților** a însumat 33.7 miliarde lei la data de 30 iunie 2023, marcând o creștere de 5.5% față de trimestrul precedent și o creștere semnificativă de 20.5% față de anul precedent. Cota de piață a Băncii în depozite a scăzut ușor la 31.6%, aceasta fiind atribuită scăderii depozitelor din partea persoanelor juridice.

Creșterea trimestrială a portofoliului de depozite a fost în mare măsură determinată de clienții Retail, care au reprezentat peste 70% din creșterea depozitelor față de trimestrul precedent. Ca rezultat, portofoliul de depozite pentru Retail a crescut cu 5.8% față de trimestrul precedent și cu 26.1% față de anul precedent, atingând o cotă de piață de peste 35% la data de 30 iunie 2023. Creșterea depozitelor Retail a fost vizibilă atât în cazul depozitelor la termen, cât și în cazul conturilor curente, cu o contribuție semnificativă a depozitelor la termen în moneda națională și străină.

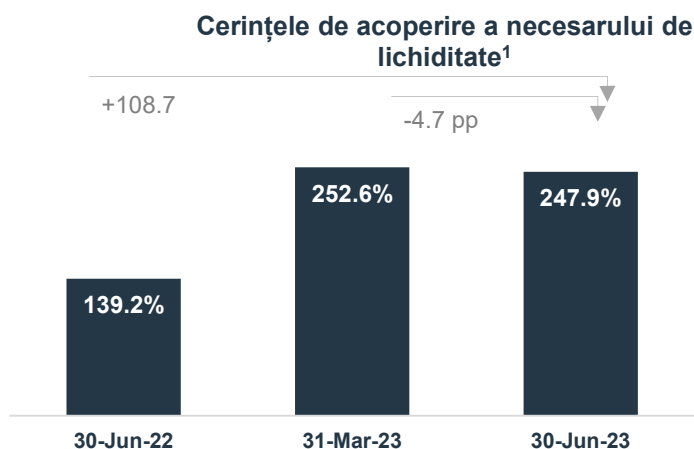
În același timp, portofoliul de depozite atrase de la persoanele juridice a ajuns la 11.2 miliarde lei la data de 30 iunie 2023, în creștere cu 4.8% față de trimestrul precedent și cu 10.7% față de anul precedent, fiind în mare parte stimulat de clienții corporativi mari.

În ceea ce privește structura portofoliului de depozite în funcție de monedă, s-a observat o creștere mai rapidă a depozitelor denuminate în moneda națională, atât din noile depozite atrase, cât și din conversia depozitelor existente în depozite denuminate în valută străină. Ca urmare, a avut loc o ușoară schimbare în structura portofoliului de depozite în favoarea monedei locale, care constituie acum 60% din totalul portofoliului de depozite la data de 30 iunie 2023.



Sursa: Banca Națională a Moldovei, maib financiar

## Lichiditatea suficientă permite creditarea



Sursa: Banca Națională a Moldovei; maib financiar

Maib continuă să mențină o poziție confortabilă din punct de vedere al lichidității. Până la data de 30 iunie 2023, cerința privind rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) a constituit 247,9%, depășind cu mult cerința minimă de 100%. În trimestrul al doilea din 2023, LCR a scăzut ușor, în principal din cauza creșterii depozitelor de la clienți.

**Notă:** Maib a revizuit metodologia sa pentru calculul LCR, în special în ceea ce privește fluxul de numerar din depozite. Metoda a fost aplicată pentru calculul retrospectiv al LCR la data de 31 martie 2023 și 30 iunie 2023. Valoarea LCR prezentată pentru 30 iunie 2022 este conform metodologiei utilizate anterior (cerința BNM pentru LCR la data de 30 iunie 2022 era de 80%).

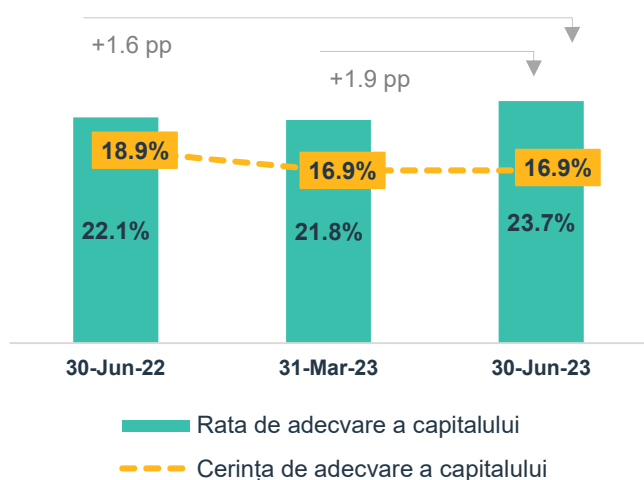
Cerința privind rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este prezentată pe bază individuală (doar bancă). Nu există cerința de a calcula și raporta aceste indicatori reglementari pe bază consolidată. Celelalte companii din cadrul Grupului (subsidiare ale Băncii) sunt non-bancare, reprezentând aproximativ 1% din capitalul total, 3% din veniturile nete de exploatare și 2% din veniturile totale ale Grupului.



## Poziție solidă de capital

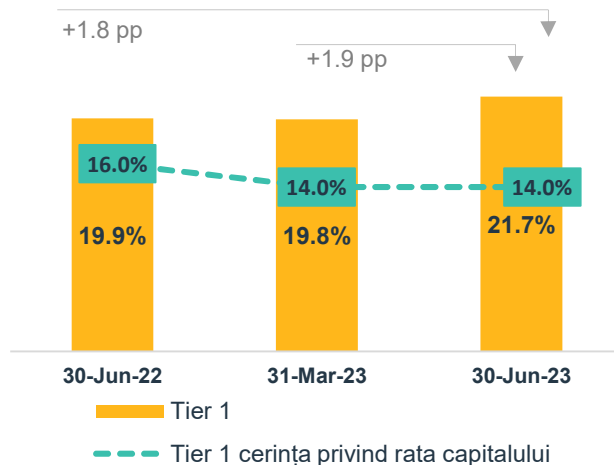
Rata de acoperire a capitalului (CAR) și Tier 1 s-a situat la 23.7% și, respectiv, 21.7%, la 30 iunie 2023, rămânând astfel la un nivel confortabil peste cel minim de 16.9% pentru CAR și 14.0% pentru Tier 1. Creșterea trimestrială a CAR s-a datorat în principal capitalizării profiturilor.

### Rata de acoperire a capitalului\*



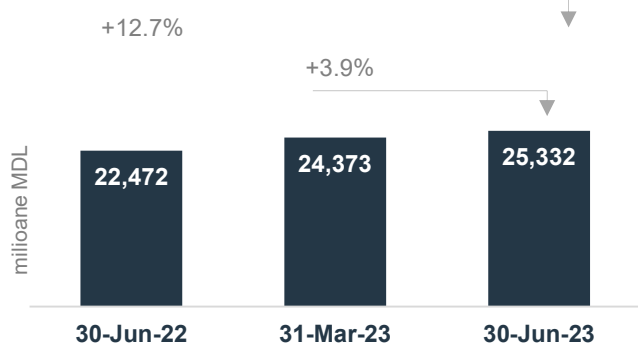
Sursa: Banca Națională a Moldovei

### Tier 1\*



Sursa: Maib financiar

### Active ponderate în funcție de risc\*



Sursa: Banca Națională a Moldovei; maib financiar

**Activele ponderate în funcție de risc (RWA)** s-au ridicat la 25,332 milioane MDL, o creștere de 3.9% comparativ cu trimestrul trecut și de 12.7% în raport cu anul precedent. Cea mai mare contribuție la creșterea soldului RWA în T2 2023, comparativ cu T1 2023, a fost creșterea expunerii Băncii față de societățile de investiții. Creșterea în termeni anuali a soldului RWA a fost determinată de creșterea expunerii Băncii la creditele acoperite de garanții imobiliare (ipoteci) și la societățile de investiții.

\* Rata de acoperire a capitalului, Tier 1 și activele ponderate în funcție de risc sunt prezentate pe bază individuală (doar bancă). Nu există cerința de a calcula și raporta acești indicatori reglementari pe bază consolidată. Celelalte companii din cadrul Grupului (subsidiare ale Băncii) sunt non-bancare, reprezentând aproximativ 1% din capitalul total, 3% din veniturile nete de exploatare și 2% din veniturile totale ale Grupului.

# Raportarea pe sectoare

## Servicii bancare de retail

### Puncte cheie ale activității

Serviciile bancare de retail oferă credite consumatorilor, inclusiv carduri de credit și credite ipotecare, precum și transferuri de bani și gestionarea conturilor și depozitelor clienților.

**Cota de piață a creditelor retail<sup>1</sup>:**  
**32.8%**

O creștere de 1.0 pp față de trimestrul anterior  
O creștere de 2.3 pp față de anul precedent

**Portfoliul de credite<sup>2</sup> brut:**  
**7.7mld. MDL**

O creștere de 5.8% față de trimestrul anterior  
O creștere de 4.1% față de anul precedent

**Depozite la termen în valuta locală:**  
**9.2mld. MDL**

O creștere de 4.6% față de trimestrul anterior  
O creștere de 52.0% față de anul precedent

**Utilizatori MAIBank:**

**>500 mii**

O creștere de 8% față de trimestrul anterior  
O creștere de 41% față de anul precedent

**Portofoliul de carduri<sup>3</sup>:** **Portfoliu POS:**

**1.0 million**

O creștere de 5% față de trimestrul anterior  
O creștere de 25% față de anul precedent

**>13,400**

O creștere de 4% față de trimestrul anterior  
O creștere de 24% față de anul precedent

Activitatea bancara de retail maib a continuat să înregistreze rezultate bune în principalele domenii strategice, după cum arată următorii indicatori:

- Extinderea bazei de **clienți retail** cu 23 mii persoane în T2 2023;
- **Rata de pătrundere** a cardurilor în baza de clienți este de peste 64%;
- Extinderea **bazei de utilizare MAIBank** cu încă 37 mii de utilizatori în 2T 2023;
- **User base** of MAIBank is over 68% of all active clients portfolio;
- **10 YoY** increase of the number of transactions with cards;
- Peste **59%** din **depozitele** noi în T2 2023 au fost deschise **online**;
- Peste **1 milion de carduri** în circulație în T2 2023, în creștere cu 25% față de anul precedent;
- **Rețeaua de POS-uri** s-a extins cu 4% trimestrial și cu 24% anual;
- **45%** din clienții activi au **produse credit**;
- **Tranzacțiile fără numerar** au ajuns la **86%** din totalul tranzacțiilor în T2 2023;
- Peste **2.5 mii de clienți Alto** (premium banking), cu o pătrundere de 100% a cardurilor, 31% - credite și 20% - depozite;
- Lansarea unui nou produs - **obligațiuni corporative**, care se adresează în principal segmentului de retail, cu o valoare totală de 400 milioane MDL pe 4 tranșe.

<sup>1</sup> Sursa: Banca Națională a Moldovei

<sup>2</sup> Suma reprezintă expunerea brută conform IFRS, adică principalul plus sumele aferente dobânzilor și comisioanelor acumulate, ajustate la costul amortizat.

<sup>3</sup> Carduri în circulație

# Retail banking

## T2 2023 and S1 performanța financiară

### Situația neauditată a veniturilor trimestriale, milioane MDL

	T2 2023	T1 2023	T2 2022	% schimbare trimestrială	% schimbare anuală
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>286.2</b>	<b>359.8</b>	<b>276.0</b>	<b>-20.5%</b>	<b>+3.7%</b>
<b>Venituri din alte surse decât dobânzile</b> , din care:	<b>94.9</b>	<b>98.9</b>	<b>95.7</b>	<b>-4.1%</b>	<b>-0.8%</b>
Venit net din taxe și comisioane	35.4	40.6	32.3	-12.8%	+9.6%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	52.1	47.1	47.9	+10.7%	+8.9%
Alte venituri operaționale	7.4	11.2	15.4	-34.5%	-52.2%
<b>VENIT OPERAȚIONAL, NET</b>	<b>381.1</b>	<b>458.8</b>	<b>371.7</b>	<b>-16.9%</b>	<b>+2.5%</b>
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE DIRECTE</b> , din care:	<b>(135.2)</b>	<b>(150.9)</b>	<b>(125.5)</b>	<b>-10.4%</b>	<b>+7.7%</b>
Cheltuieli de personal	(79.3)	(72.7)	(67.8)	+9.2%	+17.0%
Cheltuieli de depreciere	(20.7)	(17.4)	(16.7)	+18.7%	+23.7%
Alte cheltuieli operaționale, inclusiv:	(35.2)	(60.8)	(41.0)	-42.1%	-14.1%
Fondul de garantare a depozitelor	(4.4)	(3.9)	(3.1)	+13.7%	+41.6%
Fondul de Rezoluție	(0.6)	(23.9)	(0.3)	-97.5%	+95.3%
<b>CHELTUIELI INDIRECTE ALOCATE</b>	<b>(121.6)</b>	<b>(112.5)</b>	<b>(68.2)</b>	<b>+8.1%</b>	<b>+78.3%</b>
<b>PROFITUL OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANELE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE ȘI TAXE</b>	<b>124.3</b>	<b>195.4</b>	<b>178.0</b>	<b>-36.4%</b>	<b>-30.1%</b>
Reduceri pentru pierderi din credite și provizioane	1.4	(10.2)	(59.6)	-113.7%	-102.4%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE (PBT)</b>	<b>125.7</b>	<b>185.1</b>	<b>118.4</b>	<b>-32.1%</b>	<b>+6.2%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe venit	(15.5)	(20.6)	(13.3)	-24.6%	+16.5%
<b>PROFIT NET</b>	<b>110.3</b>	<b>164.5</b>	<b>105.1</b>	<b>-33.0%</b>	<b>+4.9%</b>

### Situația neauditată a veniturilor semianuală, milioane MDL

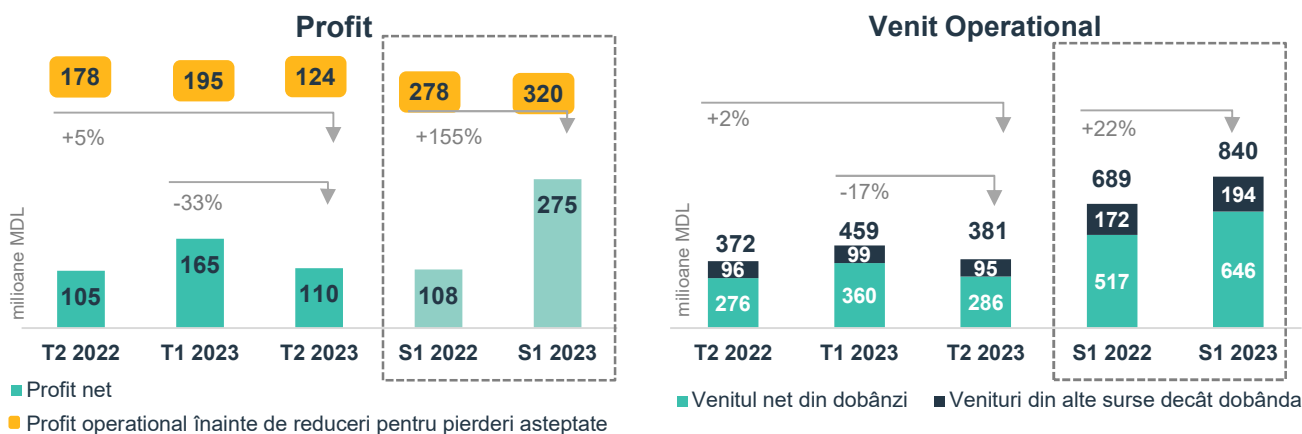
	S1 2023	S1 2022	% schimbare anuală
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>646.1</b>	<b>517.2</b>	<b>+24.9%</b>
<b>Venituri din alte surse decât dobânzile</b> , din care:	<b>193.8</b>	<b>171.6</b>	<b>+13.0%</b>
Venit net din taxe și comisioane	76.0	54.6	+39.2%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	99.3	88.7	+11.9%
Alte venituri operaționale	18.6	28.2	-34.1%
<b>VENIT OPERAȚIONAL, NET</b>	<b>839.9</b>	<b>688.8</b>	<b>+21.9%</b>
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE DIRECTE</b> , din care:	<b>(286.1)</b>	<b>(252.1)</b>	<b>+13.5%</b>
Cheltuieli de personal	(152.0)	(128.7)	+18.1%
Cheltuieli de depreciere	(38.1)	(29.1)	+30.8%
Alte cheltuieli operaționale, inclusiv:	(96.0)	(94.3)	+1.8%
Fondul de garantare a depozitelor	(8.3)	(7.4)	+11.5%
Fondul de Rezoluție	(24.4)	(24.5)	-0.3%
<b>CHELTUIELI INDIRECTE ALOCATE</b>	<b>(234.1)</b>	<b>(158.4)</b>	<b>+47.8%</b>
<b>PROFITUL OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANELE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE ȘI TAXE</b>	<b>319.7</b>	<b>278.4</b>	<b>+14.8%</b>
Reduceri pentru pierderi din credite și provizioane	(8.8)	(157.0)	-94.4%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE (PBT)</b>	<b>310.9</b>	<b>121.3</b>	<b>+156.3%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe venit	(36.1)	(13.6)	+165.1%
<b>PROFIT NET</b>	<b>274.8</b>	<b>107.8</b>	<b>+155.0%</b>

RATELE FINANCIARE CHEIE	T2 Performanța financiară <sup>1</sup>			S1 Performanța financiară <sup>2</sup>	
	30 Iunie/ T2 2023	31 Martie/ T1 2023	30 Iunie/ T2 2022	30 Iunie/ S1 2023	30 Iunie/ S1 2022
Costul depozitelor, %	5.4	5.2	1.5	5.3	1.3
Raportul costuri-venituri, %	67.4	57.4	52.1	61.9	59.6
Costul riscului, %	-0.4	0.0	3.0	-0.2	3.8
LTD ratio (la sfârșitul perioadei), %	32.4	32.3	38.8	32.4	38.8
NPL ratio (la sfârșitul perioadei), %	2.7	2.6	4.1	2.7	4.1

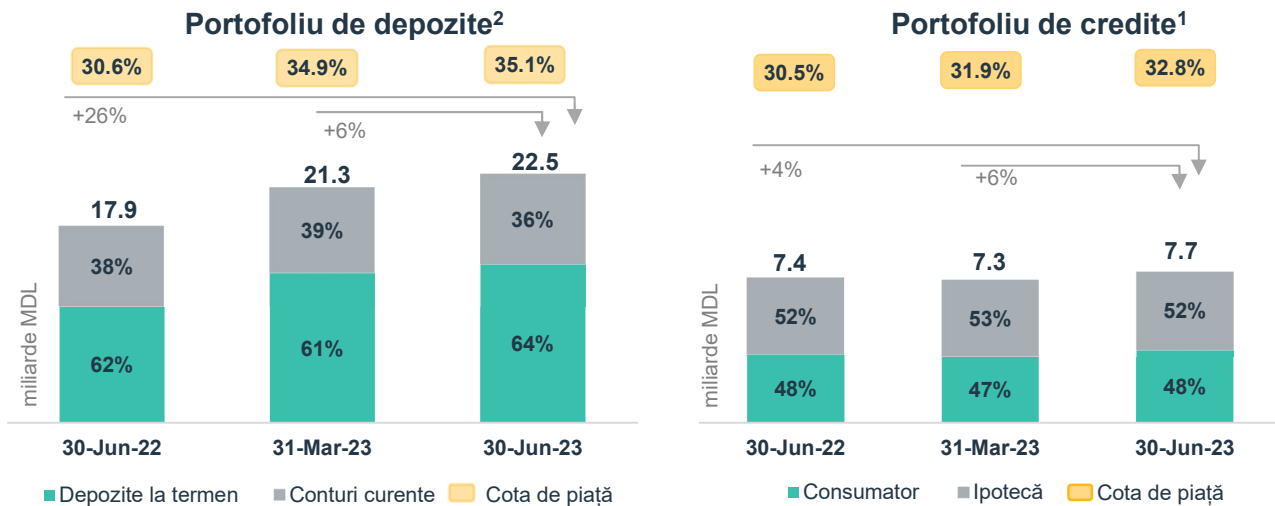
<sup>1</sup> Indicatorii calculați se bazează pe rezultatele financiare anualizate trimestriale (3 luni).

<sup>2</sup> Indicatorii calculați se bazează pe rezultatele financiare anualizate semianuale (6 luni).

- În T2 2023, serviciile bancare retail a obținut un profit net de 110.3 milioane MDL, reflectând o creștere de 4.9% față de anul precedent, dar o scădere de 33.0% în comparație cu trimestrul anterior, atribuită în principal veniturilor nete din dobânzi reduse, ca urmare a creșterii costului fondurilor achiziționate.
- Comparând primul semestru din 2023 cu aceeași perioadă din 2022, creșterea de 155% pe an a profitului net a fost propulsată în principal de creșterea veniturilor nete din dobânzi și de reducerea costurilor de risc. În primul semestru din 2022, Banca a acumulat rezerve de credit substanțiale, ca parte a abordării sale prudente și proactive a riscului de credit asociat portofoliului de credite de retail, pe fondul turbulențelor economice și al incertitudinilor geopolitice care au apărut de la începutul războiului din Ucraina.



- În T2 2023, veniturile din alte surse decât dobânzile bancare retail au fost în valoare de 94.9 milioane MDL, reflectând o scădere de 4.1% trimestrial și de 0.8% anual. Scăderea trimestrială a veniturilor din alte surse decât dobânzile se datorează reducerii veniturilor nete din taxe și comisioane, determinată de costurile mai mari legate de extinderea Băncii în activitatea de emiteră și achiziție. Banca a realizat o creștere de 4.7% față de trimestrul anterior și de 25% comparativ cu anul precedent în ceea ce privește numărul de carduri în circulație. În același timp, până la sfârșitul celui de-al doilea trimestru al anului 2023, portofoliul maib POS a crescut cu 4.4% trimestrial și cu 24.3% an/an, ca urmare a extinderii numărului de parteneri. Cu toate acestea, scăderea veniturilor nete din taxe și comisioane a fost în mare parte contrabalansată de creșterea câștigurilor nete din schimburi valutare, susținută de creșterea volumului tranzacțiilor FOREX (+19.4% față de trimestrul anterior și +18.1% față de anul precedent).
- În T2 2023, venitul net din dobânzile retail a ajuns la 286.2 milioane MDL, o creștere de 3.7% de la an la an și o scădere de 20.5% față de trimestrul anterior. Veniturile nete din dobânzi cumulate la 6 luni au fost de 646.1 milioane MDL, mai mari cu 24.9% comparativ cu anul precedent. Scăderea trimestrială a venitului net din dobânzi a fost provocată de creșterea costurilor de achiziție a resurselor și a cheltuielilor cu dobânzile la depozite, determinată de creșterea trimestrială a portofoliului de depozite cu 5.8% an/an. În același timp, creșterea față de anul precedent a venitului net din dobânzi a fost determinată în principal de creșterea generală a randamentelor la toate instrumentele financiare, împreună cu creșterea veniturilor generate de investițiile în instrumente ale pieței monetare.
- Costul riscului** pentru portofoliul de credite de retail în T2 2023 a fost de -0.4%, în scădere cu 0.4 puncte procentuale față de trimestrul anterior și cu 3.4 puncte procentuale față de anul anterior. Pe parcursul S1 2023, Banca nu a înregistrat costuri de risc asociate portofoliului de credite retail, ca urmare a prognozelor prospective revizuite în modelul de pierdere a creditelor așteptate, în concordanță cu recuperarea economică așteptată după anul 2023. În ceea ce privește calitatea creditelor, portofoliul de retail a înregistrat o îmbunătățire semnificativă în prima jumătate a anului 2023, datorită inclusiv anulării parțiale a portofoliului neperformant mai vechi de credite de consum în T1 2023. În același timp, ratele de nerambursare a creditelor de retail, indicatorii PAR30 și PAR90 continuă să urmeze o tendință de scădere, dovedind creșterea sănătoasă a împrumuturilor Băncii.
- Maib avea peste 960 de mii de clienți de retail la 30 iunie 2023, în creștere cu 2.4% față de trimestrul anterior și cu 5.9% față de anul precedent, subliniind îmbunătățirile constante ale experienței clienților Băncii și dezvoltarea canalelor digitale, în special a aplicației mobile MAIBank. Această orientare strategică a dus la o creștere semnificativă a numărului de utilizatori MAIBank, a volumului și a numărului de tranzacții. În T2 2023, peste 59% din depozite și 45% din credite au fost contractate prin intermediul MAIBank.



- Portofoliul brut de credite retail** a ajuns la 7.7 miliarde MDL la 30 iunie 2023, în creștere cu 5.8% în raport cu trimestrul anterior și cu 4.1% în comparație cu anul precedent. Creditele de consum au fost principalul factor al creșterii trimestriale a portofoliului de credite, marcând o creștere de 9.2% în ritm trimestrial. Urmând tendința de încetinire a creditării de consum începută în 2022, ca urmare a unui ansamblu de factori (măsurile de politică monetară, modificări ale reglementărilor legate de creditare, presiuni inflaționiste și criza energetică), portofoliul de credite de consum și-a început recuperarea în al doilea trimestru din 2023. Tendința de restabilire este susținută de relaxarea politicii monetare a BNM-ului începută în 2022, care a avut un impact pozitiv asupra creditării, consumului și economiei naționale. În ceea ce privește creditele ipotecare, maib a menținut o tendință ascendentă, realizând o expansiune de 2,6% în termeni trimestriali.
- Maib și-a consolidat și mai mult **poziția pe piața împrumuturilor de retail<sup>3</sup>** la 30 iunie 2023, atingând un nivel de lider de 32.8%, în creștere cu 1.0 pp în ritm trimestrial și cu 2.3 pp în ritm anual. Expansiunea a avut loc atât în cazul creditelor de consum, cât și al celor ipotecare, care s-au situat la 36.8% (în creștere cu 1.2 pp în termeni trimestriali și cu 3.1 pp în termeni anuali) și, respectiv, la 29.1% (în creștere cu 0.7 pp în termeni trimestriali și cu 2.1 pp în termeni anuali).
- Portofoliul de depozite de retail** și-a continuat tendința de creștere, ajungând la nivelul de 22,508 milioane MDL la sfârșitul lunii iunie 2023, în creștere cu 5.8% față de trimestrul anterior și cu 26.1% față de anul precedent, reprezentând peste 70% din creșterea trimestrială a portofoliului total de depozite. Depozitele denumite în valuta locală au contribuit în principal la creșterea trimestrială a portofoliului de depozite retail, înregistrând o creștere de 6.5% față de trimestrul anterior. Structura generală a portofoliului de depozite în funcție de valută nu s-a modificat pe parcursul T2 2023, fiind format în cea mai mare parte din depozite denumite în valuta locală - 61%. Creșterea anuală a depozitelor de retail a fost determinată în principal de depozitele la termen în valuta locală în proporție de 52%, determinată de creșterea ratelor dobânzilor pe parcursul anului 2022, în conformitate cu tendința pieței. Cota de piață<sup>3</sup> a Băncii în depozitele retail a fost de 35.1% la sfârșitul trimestrului al doilea din 2023, în creștere cu 0.2% trimestrial și cu 4.5% în termeni anuali.

<sup>1</sup> Suma reprezintă expunerea brută conform IFRS, adică principalul plus sumele aferente dobânzilor și comisioanelor acumulate, ajustate la costul amortizat.

<sup>2</sup> Suma include principalul și dobânda acumulată aferentă

<sup>3</sup> Sursa: Banca Națională a Moldovei

# Servicii bancare pentru IMM\*

## Principalele repere

Serviciile bancare pentru IMM-uri deservesc microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii. Clienții IMM sunt clasificați astfel:

- o **microîntreprindere** este cea cu un venit anual din vânzări care nu depășește 18 milioane MDL
- o **întreprindere mică** este cea care are un venit anual din vânzări de peste 18 milioane MDL
- o **întreprindere mijlocie** este cea care are un venit anual din vânzări de peste 50 de milioane MDL

\* IMM Business Unit este cunoscut la nivel intern sub numele de Business Banking.

Cota de piață credite IMM<sup>1</sup>:  
**37.1%**

Creștere cu 3.8 pp față de trimestrul precedent  
Creștere cu 6.1 pp față de anul precedent

Portofoliul brut de credite<sup>2</sup>:  
**6.2 miliarde MDL**

Creștere cu 6.7% față de trimestrul precedent  
Creștere cu 23.5% față de anul precedent

Portofoliu de carduri<sup>3</sup>:  
**>12 mii**

Creștere cu 12.0% față de trimestrul precedent  
Creștere cu 65.4% față de anul precedent

Portofoliu de depozite:  
**6.3 miliarde MDL**

Scădere cu 2.0% față de trimestrul precedent  
Creștere cu 5.2% față de anul precedent

**IMM** reprezintă un nou segment în creștere pentru maib. **Maib** are obiective ambițioase în ceea ce privește cota de piață și calitatea serviciilor oferite clienților IMM. Mai jos sunt prezentați principalii indicatori cheie ai acestui segment:

- Aproape **31 de mii** de **clienți IMM** activi la 30 iunie 2023, în creștere cu 5,5% față de anul precedent;
- Creștere cu **6% față de anul precedent** a numărului de clienți ai serviciului **Internet Banking**;
- Creștere cu **6% față de anul precedent** a numărului de clienți activi cu **terminale POS**;
- Portofoliul generat de **programele de creditare ale IFI** a crescut cu 10.7%, ajungând la o pondere de 35.2% din soldul total al creditelor la 30 iunie 2023;
- Volumul tranzacțiilor cu **cardul** pentru clienții IMM a crescut cu 33% în raport cu anul precedent;

<sup>1</sup> Sursa: Banca Națională a Moldovei.

<sup>2</sup> Suma reprezintă expunerea brută conform IFRS, adică principalul plus sumele aferente dobânzilor și comisioanelor acumulate, ajustate la costul amortizat.

<sup>3</sup> Carduri aflate în circulație.

# SME banking

## T2 2023 and S1 performanța financiară

### Situația neauditată a veniturilor trimestriale, milioane MDL

	T2 2023	T1 2023	T2 2022	% schimbare trimestriala	% schimbare anuala
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>134.3</b>	<b>156.1</b>	<b>115.8</b>	<b>-14.0%</b>	<b>+16.0%</b>
<b>Venituri din alte surse decât dobânzile</b> , din care:	<b>77.0</b>	<b>72.5</b>	<b>72.1</b>	<b>+6.2%</b>	<b>+6.7%</b>
Venit net din taxe și comisioane	47.7	45.9	42.8	+4.0%	+11.6%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	28.6	27.0	28.1	+5.8%	+1.7%
Alte venituri operaționale	0.6	(0.4)	1.2	-253.9%	-46.6%
<b>VENIT OPERAȚIONAL, NET</b>	<b>211.2</b>	<b>228.6</b>	<b>187.9</b>	<b>-7.6%</b>	<b>+12.4%</b>
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE DIRECTE</b> , din care:	<b>(47.2)</b>	<b>(62.0)</b>	<b>(54.9)</b>	<b>-23.9%</b>	<b>-14.1%</b>
Cheltuieli de personal	(29.8)	(31.8)	(29.9)	-6.3%	-0.2%
Cheltuieli de depreciere	(5.5)	(5.4)	(6.9)	+1.9%	-19.6%
Alte cheltuieli operaționale, inclusiv:	(11.8)	(24.7)	(18.1)	-52.2%	-34.8%
Fondul de garantare a depozitelor	(1.3)	(1.1)	(1.4)	+19.0%	-3.6%
Fondul de Rezoluție	0.6	(11.9)	(0.2)	-104.8%	-387.6%
<b>CHELTUIELI INDIRECTE ALOCATE</b>	<b>(45.2)</b>	<b>(53.6)</b>	<b>(45.8)</b>	<b>-15.6%</b>	<b>-1.3%</b>
<b>PROFITUL OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANELE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE ȘI TAXE</b>	<b>118.9</b>	<b>113.0</b>	<b>87.3</b>	<b>+5.2%</b>	<b>+36.2%</b>
Reduceri pentru pierderi din credite și provizioane	12.6	(60.0)	(41.2)	-120.9%	-130.5%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE (PBT)</b>	<b>131.4</b>	<b>53.1</b>	<b>46.1</b>	<b>+147.6%</b>	<b>+185.1%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe venit	(15.4)	(5.9)	(5.2)	+162.0%	+197.1%
<b>PROFIT NET</b>	<b>116.0</b>	<b>47.2</b>	<b>40.8</b>	<b>+145.8%</b>	<b>+184.2%</b>

### Situația neauditată a veniturilor semianuală, milioane MDL

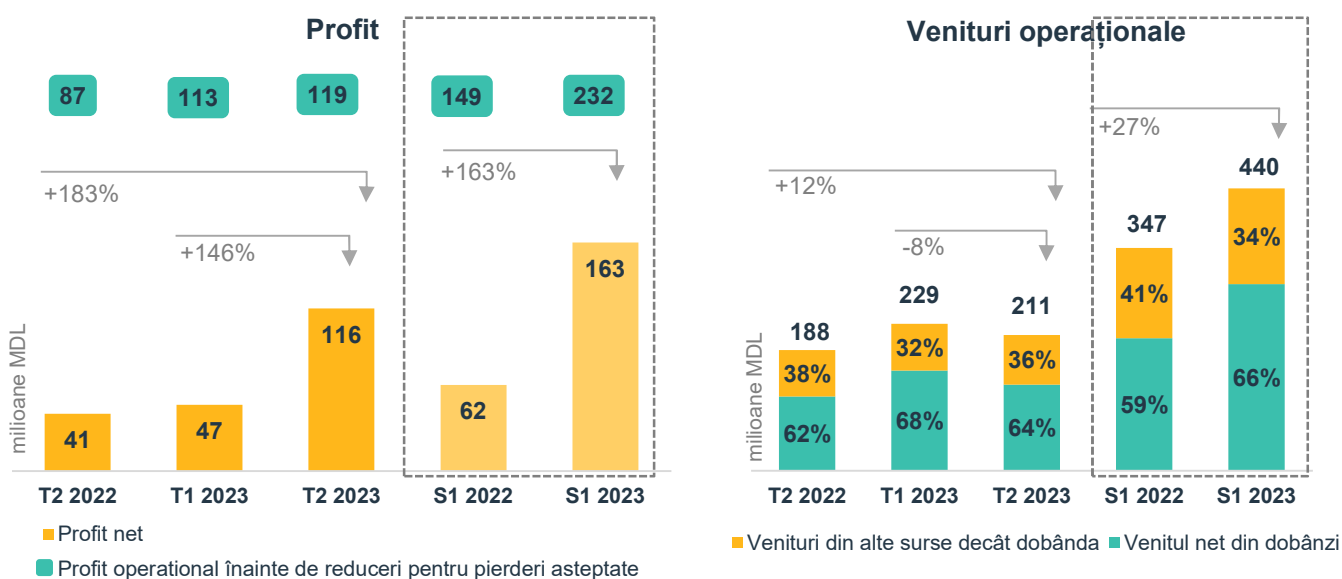
	S1 2023	S1 2022	% schimbare anuala
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>290.4</b>	<b>206.3</b>	<b>+40.7%</b>
<b>Venituri din alte surse decât dobânzile</b> , din care:	<b>149.5</b>	<b>140.6</b>	<b>+6.3%</b>
Venit net din taxe și comisioane	93.6	81.7	+14.6%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	55.6	57.5	-3.3%
Alte venituri operaționale	0.2	1.4	-84.0%
<b>VENIT OPERAȚIONAL, NET</b>	<b>439.8</b>	<b>347.0</b>	<b>+26.7%</b>
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE DIRECTE</b> , din care:	<b>(109.2)</b>	<b>(105.7)</b>	<b>+3.3%</b>
Cheltuieli de personal	(61.7)	(54.3)	+13.6%
Cheltuieli de depreciere	(11.0)	(10.5)	+4.7%
Alte cheltuieli operaționale, inclusiv:	(36.5)	(40.9)	-10.7%
Fondul de garantare a depozitelor	(2.5)	(2.6)	-4.5%
Fondul de Rezoluție	(11.3)	(12.4)	-8.8%
<b>CHELTUIELI INDIRECTE ALOCATE</b>	<b>(98.8)</b>	<b>(92.7)</b>	<b>+6.5%</b>
<b>PROFITUL OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANELE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE ȘI TAXE</b>	<b>231.9</b>	<b>148.5</b>	<b>+56.2%</b>
Reduceri pentru pierderi din credite și provizioane	(47.4)	(79.3)	-40.2%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE (PBT)</b>	<b>184.5</b>	<b>69.2</b>	<b>+166.6%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe venit	(21.3)	(7.7)	+177.2%
<b>PROFIT NET</b>	<b>163.2</b>	<b>61.5</b>	<b>+165.3%</b>

RATELE FINANCIARE CHEIE	T2 Performanța financiară <sup>1</sup>			S1 Performanța financiară <sup>2</sup>	
	30 Iunie/ T2 2023	31 Martie/ T1 2023	30 Iunie/ T2 2022	30 Iunie/ S1 2023	30 Iunie/ S1 2022
Costul depozitelor, %	0.9	1.0	0.3	0.9	0.3
Raportul costuri-venituri, %	43.7	50.5	53.6	47.3	57.2
Costul riscului, %	-0.9	4.2	2.6	1.6	3.1
LTD ratio (la sfârșitul perioadei), %	93.6	89.1	79.8	93.6	79.8
NPL ratio (la sfârșitul perioadei), %	2.5	2.1	2.6	2.5	2.6

<sup>1</sup>Indicatorii calculați se bazează pe rezultatele financiare anualizate trimestriale (3 luni)

<sup>2</sup>Indicatorii calculați se bazează pe rezultatele financiare anualizate semianuale (6 luni)

- SME Banking a generat un **profit net trimestrial** solid de 116.0 milioane MDL în T2 2023, în creștere cu 145,8% față de trimestrul anterior și cu 184,2% față de anul precedent. Creșterea trimestrială a profitului net se datorează în principal costurilor de risc mai mici. Profitul operational înainte de reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere și impozitul pe profit a crescut cu 5.2% față de trimestrul anterior, fiind propulsat în mare parte de optimizarea cheltuielilor operaționale, în special contribuția la Fondul de Rezoluție, reflectată și în îmbunătățirea raportului cost-venit, cu 6.8 puncte procentuale față de trimestrul anterior.
- Veniturile operaționale nete** au scăzut cu 7,6% față de trimestrul anterior, scăderea fiind în mare măsură atribuită scăderii veniturilor nete din dobânzi cu 14% față de trimestrul anterior, în special din cauza creșterii costurilor de finanțare.
- Profitul net semestrial** a ajuns la 163.2 milioane MDL, în creștere cu 165.3% față de anul precedent. O contribuție deosebită la creșterea profitului net a fost reprezentată de creșterea veniturilor nete din dobânzi și a veniturilor nete din taxe și comisioane, coroborată cu scăderea costurilor de risc. Veniturile nete din dobânzi semestriale au fost de 290,4 milioane MDL, marcând o creștere de 40.7% față de anul precedent, determinată de randamente mai mari și de o creștere de 23.5% față de anul precedent a portofoliului de credite.
- În T2 2023, veniturile din alte surse decât dobânzile au ajuns la 77.0 milioane de lei, marcând o creștere de 6.2% trimestrial și de 6.7% anual. Creșterea trimestrială a veniturilor din alte surse decât dobânzile a fost determinată de mai multe fluxuri de venituri, principala contribuție fiind reprezentată de veniturile nete din taxe și comisioane, precum și de veniturile nete din operațiuni valutare. Creșterea veniturilor nete din taxe și comisioane a fost impulsionată de creșterea volumului de plăți ale clienților IMM și de serviciile adaptate la pachetele de servicii. Câștigurile nete din operațiunile valutare au crescut cu 5.8% față de trimestrul anterior, datorită marjelor de tranzacționare îmbunătățite în T2 2023.
- Veniturile semestriale din alte surse decât dobânzile au înregistrat o creștere de 6.3% față de anul precedent, fiind susținute de veniturile nete din tarife și comisioane, care au înregistrat o creștere de aproape 15% față de anul precedent, determinată în principal de decontări, pachete de servicii, carduri și comisioane pentru gestionarea banilor.

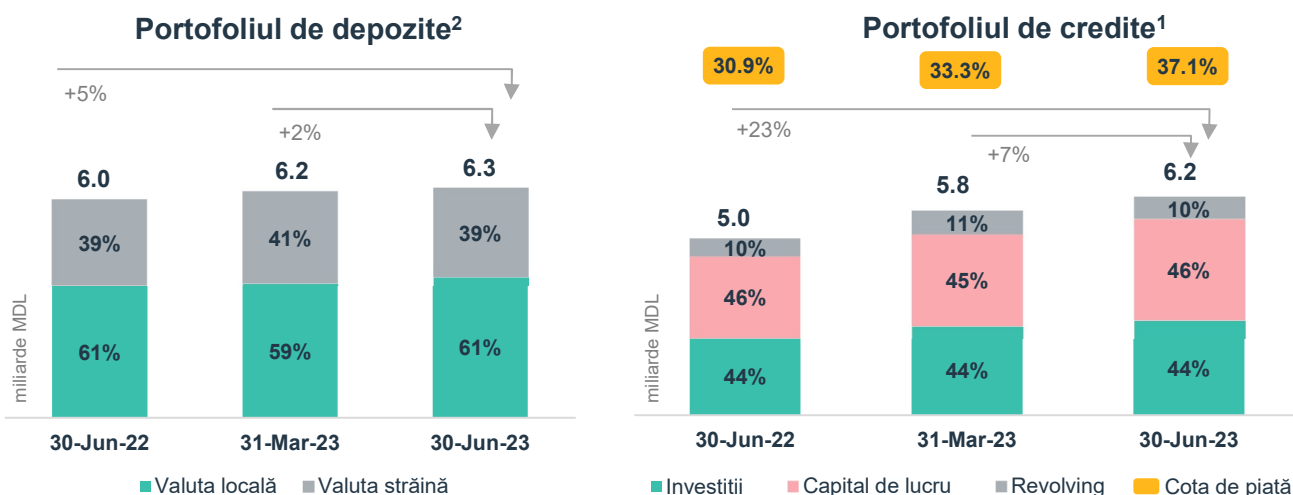


- Costul riscului** pentru portofoliul de credite IMM a fost de -0.9% la sfârșitul T2 2023, în scădere cu 5.0 pp față de trimestrul anterior și cu 3.5 pp comparativ cu anul precedent. Reducerea trimestrială a costului



riscului se datorează previziunilor prospective revizuite în modelul pierderilor de credit preconizate, care corespund revenirii economice anticipate după anul 2023. Totodată, dinamica îmbunătățită a ratei de default, remedierea expunerilor deteriorate anterior și redresarea activității de creditare contribuie la îmbunătățirea generală a calității portofoliului, care se reflectă în reducerea costurilor de risc.

- În plus, în ceea ce privește calitatea creditelor, portofoliul IMM-urilor a înregistrat o tendință pozitivă a indicatorului PAR30, scăzând cu 0.7 pp în T2 2023 până la 1.1%.



- Banca a deservit aproape 31 de mii de clienți IMM activi până la data de 30 iunie 2023, în creștere cu 1.0% față de trimestrul anterior și cu 5.5% față de anul precedent, reflectând îmbunătățirile constante în ceea ce privește produsele, serviciile și canalele digitale, în special Internet Banking.
- Portofoliul brut de credite pentru IMM-uri<sup>1</sup>** a ajuns la 6.2 miliarde MDL la 30 iunie 2023, în creștere cu 6.7% în ritm trimestrial și cu 23.5% în ritm anual. Cea mai mare contribuție la creșterea trimestrială a portofoliului de credite pentru IMM-uri a fost reprezentată de creditele pentru capital de lucru, acestea reprezentând 69% din creșterea trimestrială a portofoliului. De asemenea, proporția împrumuturilor pentru capital de lucru în portofoliul total al IMM-urilor a crescut cu 1.0 pp față de trimestrul anterior, până la 46%. Portofoliul de credite pentru IMM-uri se concentrează în principal în agricultură și comerț, ambele reprezentând peste 78% din portofoliul IMM-urilor. Portofoliul de credite pentru IMM-uri capătă o cotă tot mai mare în portofoliul de credite al băncii, ajungând la 27% la sfârșitul T2 2023, în creștere cu 1.0 pp față de trimestrul precedent. Creșterea anuală a portofoliului de credite pentru IMM-uri a fost repartizată aproape în mod egal între creditele pentru capital de lucru și cele pentru investiții. **Cota de piață deținută de Maib<sup>3</sup>** în ceea ce privește împrumuturile pentru IMM-uri a ajuns la 37.1% la sfârșitul T2 2023, în creștere cu 3.8 pp în comparație cu trimestrul anterior și cu 6.1 pp în raport cu anul precedent.
- În aceeași perioadă de timp, creșterea portofoliului de IMM-uri al Băncii a fost susținută în mod constant de **acordurile de împrumut** semnate cu instituții financiare internaționale. În T2 2023, maib a semnat un împrumut de rang superior cu Corporația Financiară Internațională și un acord privind facilitatea de împărțire a riscurilor cu BERD, ambele cu scopul de a sprijini eforturile Băncii de a îmbunătăți accesul la finanțare bancară pentru IMM-uri și clienți corporativi. Astfel, portofoliul de împrumuturi pentru IMM-uri finanțate de alte instituții financiare a crescut cu 10.7% trimestrial și cu 27.5% anual.
- Portofoliul de depozite ale IMM-urilor<sup>2</sup>** a ajuns la 6.3 miliarde MDL la sfârșitul lunii iunie 2023, marcând o creștere de 2.0 % în comparație cu trimestrul anterior și de 5.2 % față de anul precedent. Creșterea trimestrială a depozitelor s-a datorat în special depozitelor în valuta locală, care reprezintă acum 61% din portofoliul IMM-urilor. Creșterea anuală a depozitelor IMM-urilor a fost în mare parte determinată de depozitele la termen denumite în valută străină, ca urmare a noilor produse atractive non-creditare

oferite clienților IMM, care au încurajat clienții din mediul de afaceri să își păstreze câștigurile în conturile de depozite la termen pentru o perioadă mai lungă de timp.

---

<sup>1</sup> Suma reprezintă expunerea brută conform IFRS, adică principalul plus sumele aferente dobânzilor și comisioanelor acumulate, ajustate la costul amortizat.

<sup>2</sup> Suma include principalul și dobânda acumulată aferentă ount includes principal and related accrued interest

<sup>3</sup> Sursa: Banca Națională a Moldovei

# Servicii bancare corporative

## Principalele repere

Serviciile bancare corporative oferă împrumuturi și alte facilități de credit clienților corporativi mari și altor entități juridice din Moldova (cu excepția IMM-urilor), precum și servicii care acoperă plățile și alte nevoi ale clienților corporativi.

### Cota de piață a creditelor<sup>1</sup>:

**44.5%**

Scădere cu 2.1 pp față de trimestrul precedent  
Scădere cu 5.2 pp față de anul precedent

### Portofoliul clienților:

**> 500 clienți**

Rata de retenție – 100%

### Portofoliul brut credite <sup>2</sup>:

**9.4 miliarde MDL**

Creștere cu 1.2% față de trimestrul precedent  
Creștere cu 5.4% față de anul precedent

### Portofoliul de depozite:

**4.9 miliarde MDL**

Scădere cu 8.7% față de trimestrul precedent  
Creștere cu 18.7% față de anul precedent

Serviciile bancare corporative au înregistrat o creștere sustenabilă în S1 2023 în ceea ce privește atragerea de noi clienți și volumul de noi credite, depozite și tranzacții efectuate cu sprijinul maib. Un rezumat al realizărilor corporative este prezentat mai jos:

- **93%** dintre clienții corporativi folosesc **maib Internet Banking**;
- **97%** din **plățile** clienților corporativi au fost efectuate **online**;
- Creștere de **5%** față de anul trecut a numărului de clienți cu **proiecte de salarizare**;
- Creștere cu **15%** a volumului de **tranzacții documentare** de la an la an;
- **Peste 450 de carduri business** în circulație la 30 iunie 2023;
- Creștere semnificativă a volumului de **plăți** în MDL (volumul anual este în creștere cu +16% față de anul precedent);
- Creșterea cu **4%** față de anul precedent a numărului de **tranzacții electronice**;

<sup>1</sup> Sursa: Banca Națională a Moldovei

<sup>2</sup>Suma reprezintă expunerea brută, adică principalul plus sumele aferente dobânzilor și comisioanelor acumulate, ajustate la costul amortizat.

# Corporate banking

## T2 2023 and S1 performanța financiară

### Situația neauditată a veniturilor trimestriale, milioane MDL

	T2 2023	T1 2023	T2 2022	% schimbare trimestrială	% schimbare anuală
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>95.3</b>	<b>131.9</b>	<b>105.7</b>	<b>-27.8%</b>	<b>-9.9%</b>
<b>Venituri din alte surse decât dobânzile</b> , din care:	<b>40.8</b>	<b>37.6</b>	<b>47.7</b>	<b>+8.6%</b>	<b>-14.4%</b>
Venit net din taxe și comisioane	13.2	13.0	11.5	+1.6%	+14.7%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	27.2	25.3	35.1	+7.5%	-22.6%
Alte venituri operaționale	0.5	(0.6)	1.1	-175.9%	-56.0%
<b>VENIT OPERAȚIONAL, NET</b>	<b>136.1</b>	<b>169.5</b>	<b>153.5</b>	<b>-19.7%</b>	<b>-11.3%</b>
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE DIRECTE</b> , din care:	<b>(15.5)</b>	<b>(21.5)</b>	<b>(15.6)</b>	<b>-27.9%</b>	<b>-0.8%</b>
Cheltuieli de personal	(7.6)	(8.1)	(9.2)	-6.5%	-17.9%
Cheltuieli de depreciere	(0.7)	(0.7)	(0.7)	+4.0%	+5.4%
Alte cheltuieli operaționale, inclusiv:	(7.2)	(12.7)	(5.7)	-43.3%	+26.0%
Fondul de garantare a depozitelor	(0.9)	(0.8)	(0.8)	+11.8%	+14.0%
Fondul de Rezoluție	(0.2)	(8.8)	(0.5)	-97.5%	-55.6%
<b>CHELTUIELI INDIRECTE ALOCATE</b>	<b>(20.3)</b>	<b>(27.0)</b>	<b>(21.4)</b>	<b>-24.7%</b>	<b>-5.2%</b>
<b>PROFITUL OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANELE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE și TAXE</b>	<b>100.3</b>	<b>121.1</b>	<b>116.5</b>	<b>-17.1%</b>	<b>-13.9%</b>
Reduceri pentru pierderi din credite și provizioane	(12.3)	12.9	7.7	-195.2%	-259.7%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE (PBT)</b>	<b>88.0</b>	<b>134.0</b>	<b>124.2</b>	<b>-34.3%</b>	<b>-29.1%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe venit	(10.4)	(14.9)	(14.9)	-30.0%	-30.1%
<b>PROFIT NET</b>	<b>77.6</b>	<b>119.1</b>	<b>109.3</b>	<b>-34.8%</b>	<b>-29.0%</b>

### Situația neauditată a veniturilor semianuală, milioane MDL

	S1 2023	S1 2022	% schimbare anuală
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>227.1</b>	<b>197.7</b>	<b>+14.9%</b>
<b>Venituri din alte surse decât dobânzile</b> , din care:	<b>78.5</b>	<b>102.4</b>	<b>-23.4%</b>
Venit net din taxe și comisioane	26.2	21.6	+21.1%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	52.5	79.7	-34.2%
Alte venituri operaționale	(0.2)	1.2	-112.8%
<b>VENIT OPERAȚIONAL, NET</b>	<b>305.6</b>	<b>300.1</b>	<b>+1.8%</b>
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE DIRECTE</b> , din care:	<b>(36.9)</b>	<b>(36.3)</b>	<b>+1.8%</b>
Cheltuieli de personal	(15.6)	(14.8)	+5.7%
Cheltuieli de depreciere	(1.4)	(1.1)	+31.6%
Alte cheltuieli operaționale, inclusiv:	(19.9)	(20.3)	-2.2%
Fondul de garantare a depozitelor	1.7	(1.6)	+8.0%
Fondul de Rezoluție	(9.0)	(10.7)	-15.6%
<b>CHELTUIELI INDIRECTE ALOCATE</b>	<b>(47.3)</b>	<b>(46.1)</b>	<b>+2.5%</b>
<b>PROFITUL OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE PROVIZIOANELE PENTRU PIERDERI DIN CREDITE și TAXE</b>	<b>221.4</b>	<b>217.7</b>	<b>+1.7%</b>
Reduceri pentru pierderi din credite și provizioane	0.6	175.8	-99.6%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE (PBT)</b>	<b>222.0</b>	<b>393.5</b>	<b>-43.6%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe venit	(25.3)	(44.0)	-42.5%
<b>PROFIT NET</b>	<b>196.7</b>	<b>349.5</b>	<b>-43.7%</b>

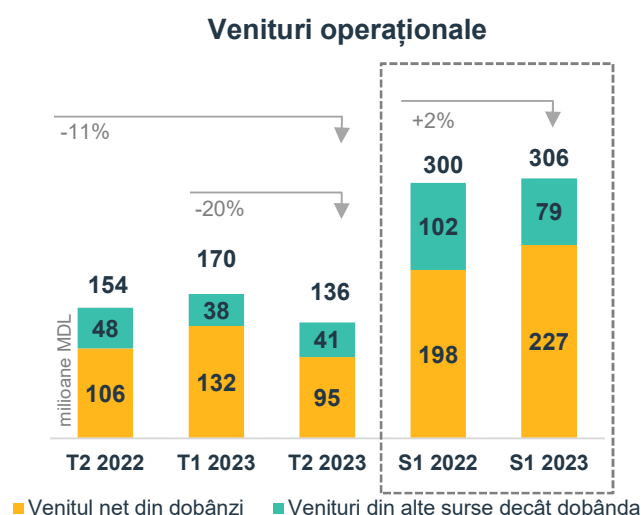
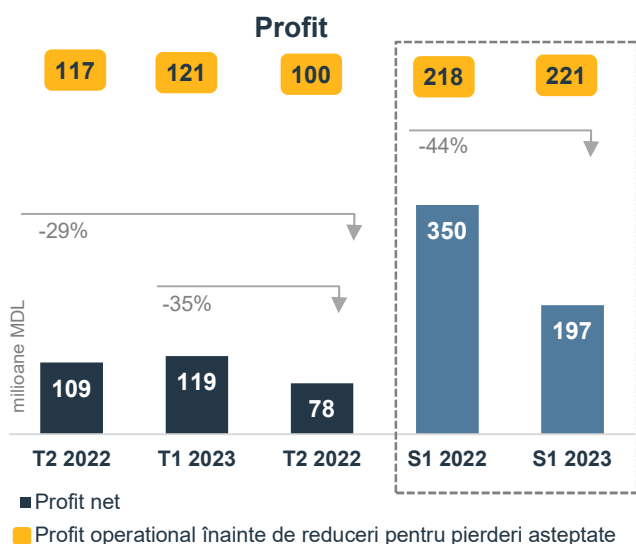
### RATELE FINANCIARE CHEIE

	T2 Performanța financiară <sup>1</sup>			S1 Performanța financiară <sup>2</sup>	
	30 Iunie/ T2 2023	31 Martie/ T1 2023	30 Iunie/ T2 2022	30 Iunie/ S1 2023	30 Iunie/ S1 2022
Costul depozitelor, %	3.3	4.3	1.3	3.7	0.8
Raportul costuri-venituri, %	26.3	28.6	24.1	27.6	27.5
Costul riscului, %	1.0	-0.6	-0.3	0.2	-3.9
LTD ratio (la sfârșitul perioadei), %	183.3	197.4	207.5	183.3	207.5
NPL ratio (la sfârșitul perioadei), %	4.3	2.1	2.0	4.3	2.0

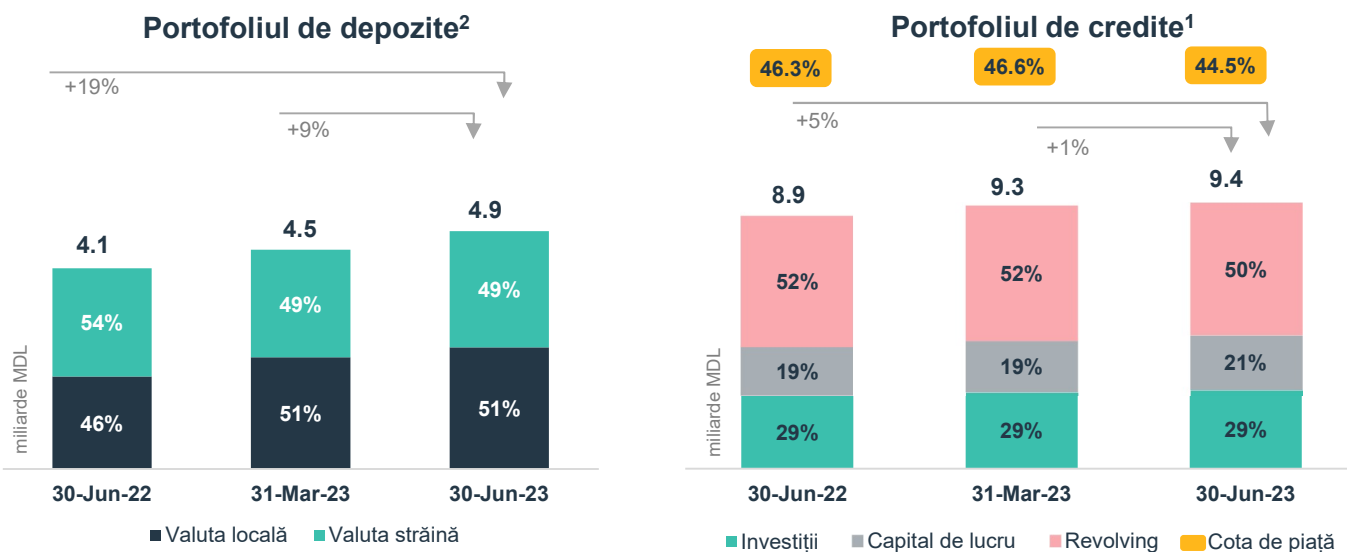
<sup>1</sup> Indicatorii calculați se bazează pe rezultatele financiare anualizate trimestriale (3 luni)

<sup>2</sup> Indicatorii calculați se bazează pe rezultatele financiare anualizate semianuale (6 luni)

- În T2 2023, **profitul net** al serviciilor bancare corporative a fost de 77.6 milioane MDL, scăzând cu 34.8% în termeni trimestriali și cu 29.0% în termeni anuali. Scăderea de la un trimestru la altul a profitului net a fost cauzată în principal de scăderea veniturilor nete din dobânzi și de costurile de risc mai mari decât în trimestrul precedent al anului.
- **Venitul operațional net** trimestrial a scăzut cu 19.7% față de trimestrul anterior, la 136.1 milioane MDL. Scăderea venitului net din dobânzi s-a datorat în special costurilor de finanțare mai mari, parțial compensate de veniturile din alte surse decât dobânzile.
- Creșterea veniturilor din alte surse decât dobânzile față de trimestrul anterior se datorează unor câștiguri nete mai mari din operațiunile valutare, susținute de creșterea marjelor și a volumului tranzacțiilor valutare (cu peste 3.1% față de trimestrul anterior).
- Venitul operațional net semestrial a atins 305.6 milioane MDL, reflectând o creștere de 1.8% față de anul precedent. Această creștere a fost susținută în principal de generarea unui venit net din dobânzi puternic, care a înregistrat o creștere de 14.9% față de anul precedent, până la 227.1 milioane MDL. Creșterea semestrială a venitului net semestrial din dobânzi s-a datorat în primul rând creșterii randamentelor, împreună cu o creștere a soldului creditelor de 5.4% de la an la an. Totodată, comisioanele și veniturile nete s-au ridicat la 26.2 milioane MDL, marcând o creștere de 21.1% față de anul precedent. Această creștere a fost determinată de operațiunile de decontare, comisioanele din împrumuturi, garanții și scrisori de credit.



- În T2 2023, **costul riscului** asociat cu portofoliul de credite corporative a fost de 1.0%, mai mare cu 1.6 pp față de trimestrul anterior. Creșterea trimestrială a costului riscului a fost determinată în principal de neplata unor expuneri corporative semnificative. Banca a elaborat deja un plan și a inițiat acțiuni de recuperare a pierderilor în legătură cu aceste expuneri



- Portofoliul brut de credite corporative<sup>3</sup>** a fost de 9.4 miliarde MDL la 30 iunie 2023, în creștere cu 5.4% în ritm anual și cu 1.2% în ritm trimestrial. Creșterea trimestrială a portofoliului brut de credite corporative este determinată de împrumuturile pentru capital de lucru și de investiții, în special de împrumuturile pentru capital de lucru, care au înregistrat o creștere de peste 7% trimestrial, mărindu-și cota în portofoliul total cu 2 puncte procentuale față de trimestrul anterior (până la 21%).
- Expunerea creditelor corporative pe industrii a rămas neschimbată, fiind diversificată în principal în sectorul alimentar și în cel al comerțului, reprezentând împreună peste 58% din portofoliul de credite. **Cota de piață deținută de Maib<sup>3</sup>** în domeniul creditelor pentru companii a fost de 44.5% la sfârșitul T2 2023, în scădere cu 2.1 puncte procentuale în raport cu trimestrul anterior.
- Portofoliul de depozite corporative a ajuns la 4.9 miliarde MDL la 30 iunie 2023, în creștere cu 8.7% față de trimestrul anterior și cu 18.7% față de anul precedent. Creșterea trimestrială a portofoliului de depozite corporative se datorează atât conturilor de depozite curente, cât și celor la termen, care au înregistrat o creștere trimestrială de 10% și, respectiv, 7%. Structura portofoliului de depozite pe valute a rămas neschimbată, cu o creștere mai mare a depozitelor denominate în valuta locală. Creșterea anuală a portofoliului de depozite s-a datorat în principal depozitelor la termen în valuta străină, al căror sold s-a cvadruplat din iunie 2022. Produsele atractive oferite de maib au impulsionează clienții să extindă durata veniturilor lor păstrate în conturile Băncii, acest lucru ducând la o creștere semnificativă a ponderii depozitelor la termen corporative în totalul portofoliului corporativ - până la 41% în 2T 2023, de la 18% în 2T 2022. Prin urmare, proporția depozitelor la termen deținute de întreprinderi a crescut până la 17% până la sfârșitul T2 2023, din care 12% sunt deținute de clienți corporativi.

<sup>1</sup>Suma reprezintă expunerea brută, adică principalul plus sumele aferente dobânzilor și comisioanelor acumulate, ajustate la costul amortizat.

<sup>2</sup>Suma include principalul și dobânda acumulată aferentă ount includes principal and related accrued interest

<sup>3</sup>Sursa: Banca Națională a Moldovei

# Evenimente ulterioare

---

**Ultima decizie privind politica monetară.** Pe 8 august 2023, Comitetul Executiv al BNM, a adoptat decizia de a menține la același nivel ratele dobânzilor pentru principalele operațiuni de politică monetară, astfel:

- rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt se menține la 6%
- rata dobânzii pentru creditele overnight menținută la 8%.
- rata dobânzii pentru depozitele overnight menținute la 4%.
- rata obligatorie de rezervă a fondurilor atrase în MDL și în valuta neconvertibilă straină este menținută la 34% din baza de calcul a rezervelor minime obligatorii
- rata obligatorie de rezervă pentru fondurile atrase în monedă liber convertibilă menținută la 45% din baza de calcul a rezervelor minime obligatorii

Decizia de a relaxa politica monetară a fost luată în contextul scăderii inflației și al necesității de a stimula recuperarea economică după dificultatea anului 2022.

## Important legal information:

# Forward-looking statements

---

This document contains forward-looking statements, such as management expectations, outlook, forecasts, budgets and projections of performance, as well as statements concerning strategy, objectives and targets of the Bank, as well as other types of statements regarding the future. Words such as “believe,” “anticipate,” “estimate,” “target,” “potential,” “expect,” “intend,” “predict,” “project,” “could,” “should,” “may,” “will,” “plan,” “aim,” “seek” and similar expressions are intended to identify forward-looking statements, but are not the exclusive means of identifying such statements. The management of the Bank believes that these expectations and opinions are reasonable, and based on the best knowledge, however, the management of the Bank would like to underline that no assurance can be given that such expectations and opinions will prove to have been correct. As such, these forward-looking statements reflecting expectations, estimates and projections are subject to a number of known and unknown risks, uncertainties and contingencies, and actual results and events could differ materially from those currently being anticipated as reflected in such statements. Important factors that could cause actual results to differ materially from those expressed or implied in forward-looking statements, certain of which are beyond the control of the Bank, include, among other things: macroeconomic risk, including currency fluctuations and depreciation of the Moldovan Leu; regional and domestic instability, including geopolitical events; loan portfolio quality risk; regulatory risk; liquidity risk; capital risk; financial crime risk; cyber-security, information security and data privacy risk; operational risk; COVID-19 pandemic impact risk; climate change risk; and other key factors that indicated could adversely affect our business and financial performance, which are contained elsewhere in this document. New risks can emerge from time to time, and it is not possible for us to predict all such risks, nor can we assess the impact of all such risks on our business or the extent to which any risks, or combination of risks and other factors, may cause actual results to differ materially from those contained in any forward-looking statements. Given these risks and uncertainties, you should not rely on forward-looking statements as a prediction of actual results. No part of this document constitutes, or shall be taken to constitute, an invitation or inducement to invest in maib shares, and must not be relied upon in any way in connection with any investment decision. Any forward-looking statements are only made as at the date of this report. Maib does not intend and undertakes no obligation to update any forward-looking statements, whether as a result of new information, future events or otherwise, except to the extent legally required. Nothing in this document should be construed as a profit forecast. In addition, even if the results of operations, financial condition and liquidity of the Group, and the development of the industry in which the Group operates, are consistent with the forward-looking statements set out in this report, those results or developments may not be indicative of results or developments in subsequent periods.

You should interpret all subsequent written or oral forward-looking statements attributable to us or to persons acting on our behalf as being qualified by the cautionary statements in this report. As a result, you should not place undue reliance on such forward-looking statements.



# Glossary

Abbr.	Indicator name	Calculation formula
ROE	Return on Equity	Net profit divided by average equity (average between current period closing balance of equity and previous quarter closing balance of equity)
ROA	Return on Assets	Net profit divided by average assets (average between current period closing balance of assets and previous quarter closing balance of assets)
NIM	Net Interest Margin	Annualized quarterly net interest income divided by average balance of interest generating assets (average between current period closing balance of interest generating assets and previous quarter closing balance of interest generating assets)
-	Loan yield	Annualized quarterly loan interest income divided by average gross loan to customers portfolio (average between current period closing balance of gross loans to customers and previous quarter closing balance of gross loans to customers)
-	Cost of funding	Annualized quarterly interest expense divided by average balance of interest bearing liabilities (average between current period closing balance of interest bearing liabilities and previous quarter closing balance of interest bearing liabilities)
-	Cost of deposit	Annualized quarterly deposits interest expense divided by average due to customers portfolio (average between current period closing balance of due to customers portfolio and previous quarter closing balance of due to customers portfolio)
-	Cost to income ratio	Total operating expenses divided by total operating income
-	Cost of risk	Annualized quarterly net expected credit loss charge related to loan to customers portfolio divided by average quarterly gross loans to customers portfolio balance (average between current period closing balance of gross loans to customers and previous quarter closing balance of gross loans to customers)
LTD ratio	Loan-to-deposit ratio	Net loans to customers divided by due to customers deposits at period-end
NPL ratio	Non-performing loans ratio	Gross exposure of non-performing loans (defined as such by the bank's methodology according to IFRS 9 provisions) divided by gross loan to customers portfolio
NPL coverage ratio	Non-performing loans coverage ratio	Total expected credit loss allowances divided by gross exposure of non-performing loans to customers at period-end
ECL coverage ratio	Expected credit losses coverage ratio	Total expected credit loss allowances divided by gross loan to customers portfolio at period-end
CAR	Capital adequacy ratio	Own funds divided by risk weighted assets at period-end (in accordance with NBM legislation)
LCR	Liquidity coverage ratio	High liquid assets divided by net outflows over a 30 days stress period (in accordance with NBM legislation)
EPS	Earnings per share	Net profit for the period attributable to the owners of the Bank divided by the number of Bank shares