

# Rezultatele

## Trimestrului III (T3) și cumulativ 9 luni 2023

### Prezentare

---

21 Noiembrie, 2023

# Renunțare la răspundere

Rezultatele prezentate se bazează pe rezultatele consolidate neauditate ale Grupului pentru al treilea trimestru (T3) și 9 luni din 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 prezentare limitată, care includ informații financiare și nefinanciare. Pentru compararea rezultatelor trimestriale, sunt utilizate rezultatele consolidate din T2 din 2023 și T3 din 2022. Pentru compararea rezultatelor pentru 9 luni 2023, sunt utilizate rezultatele consolidate pentru 9 luni 2022.

## Informații juridice importante: Declarații prospective

Acest document conține declarații cu privire la viitor, cum ar fi așteptările conducerii, perspectivele, previziunile, bugetele și proiecțiile de performanță, precum și declarații privind strategia, obiectivele și țintele Băncii, precum și alte tipuri de declarații referitoare la viitor. Conducerea Băncii consideră că aceste așteptări și opinii sunt rezonabile și se bazează pe cele mai bune cunoștințe; cu toate acestea, conducerea Băncii dorește să sublinieze că nu se poate oferi nicio asigurare că aceste așteptări și opinii se vor dovedi a fi corecte.

Ca atare, aceste declarații anticipative care reflectă așteptări, estimări și proiecții sunt supuse unui număr de riscuri, incertitudini și contingente cunoscute și necunoscute, iar rezultatele și evenimentele reale ar putea să difere în mod semnificativ de cele anticipate în prezent, așa cum sunt reflectate în astfel de declarații. Factorii importanți care ar putea face ca rezultatele reale să difere semnificativ de cele exprimate sau sugerate în declarațiile anticipative, dintre care unii se află în afara controlului Băncii, includ, printre altele: riscul macroeconomic, inclusiv fluctuațiile valutare și deprecierea leului moldovenesc; instabilitatea regională și internă, inclusiv evenimentele geopolitice; riscul privind calitatea portofoliului de credite; riscul de reglementare; riscul de lichiditate; riscul de capital; riscul de criminalitate financiară; riscul de securitate cibernetică, de securitate a informațiilor și de confidențialitate a datelor; riscul operațional; riscul de impact al pandemiei COVID-19; riscul de schimbare climatică; și alți factori cheie care au fost indicați că ar putea afecta în mod negativ activitatea și performanța noastră financiară, care sunt conținuți în altă parte în acest document.

Nicio parte a acestui document nu constituie sau nu trebuie să fie considerată ca fiind o invitație sau un stimulent pentru a investi în acțiuni maib și nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe acesta în legătură cu orice decizie de investiție. Maib nu își asumă nicio obligație de a actualiza declarațiile anticipative, fie ca urmare a unor noi informații, evenimente viitoare sau în alt mod, cu excepția cazului în care acest lucru este cerut de lege. Nimic din acest document nu trebuie interpretat ca fiind o prognoză de profit.

# Rezumat executiv T3 și 9L 2023

## Aspecte macroeconomice

PIB<sup>1</sup> T2 2023: **-2.2%**

PIB<sup>1</sup> 6L 2023: -2.3%

PIB prognozat<sup>2</sup> în 2023 and 2024:  
**+1.2%** and **+3.8%**

### Rata anuală a inflației:

Decembrie 2022: **30.2%**

Octombrie 2023: **6.3%**

## Strategie

**545k** utilizatori MAIBank  
**1.1 milioane carduri** în circulație  
**62%** depozite **online** (retail)  
**51%** credite **online** (retail)

Ecosistemele **CasaHub**,  
**AgricolaHub** and **DriveHub**  
**> 13,800 POS terminals**  
**342 bancomate (ATM)**

## Aspecte financiare

<b>9 luni 2023:</b>	<b>T3 2023:</b>
<b>ROE<sup>4</sup>: 18.5%</b>	<b>ROE<sup>3</sup>: 17.9%</b>
<b>ROA<sup>4</sup>: 2.9%</b>	<b>ROA<sup>3</sup>: 2.8%</b>

<b>Creșterea activelor*:</b>	<b>Creșterea creditelor brute*:</b>
<b>19.6%</b>	<b>9.0%</b>

\*Creșterea față de anul trecut

Maib continuă să-și urmărească obiectivul strategic de a fi listată pe bursa de valori internațională. Pentru a facilita această listare, maib inițiază demersuri pentru modificarea anumitor aspecte ale legislației moldovenești, care în prezent fac listare impracticabilă. În funcție de aceste schimbări legislative, maib va comunica un calendar actualizat pentru listare

1. Creșterea reală a PIB-ului, conform Biroului Național de Statistică; 2. Media previziunilor revizuite ale: Băncii Mondiale (Iunie 2023), Fondului Internațional Monetar (Octombrie 2023), BERD (Septembrie 2023), Institutului de Studii Economice din Viena (Octombrie 2023) și al Ministerului Economiei al Republicii Moldova (Octombrie 2023); 3. Calculat pe baza rezultatelor financiare anualizate (3 luni) din T3; 4. Calculat pe baza rezultatelor financiare anualizate din 9L.

# Cuprins

**1 Aspecte macroeconomice**

**2 Prezentarea generală și strategia băncii**

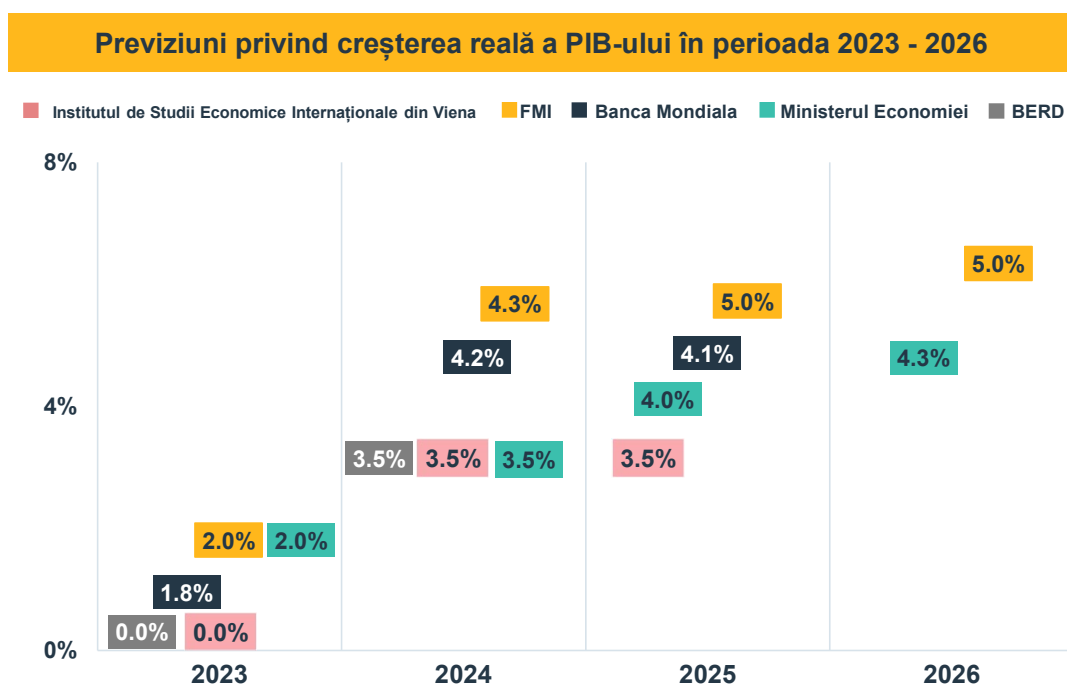
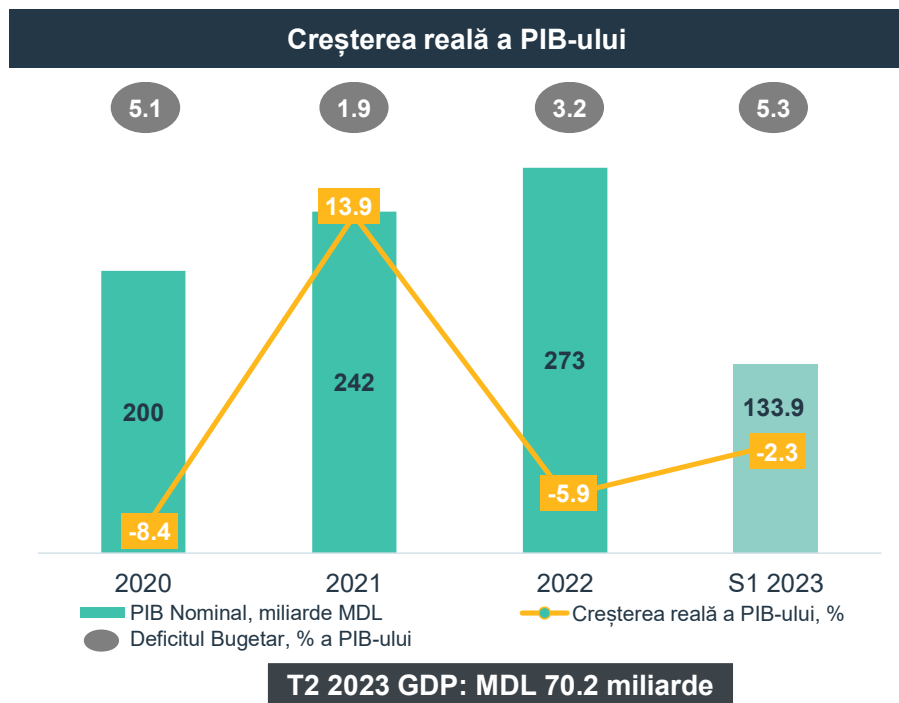
**3 Rezultatele din T3 și 9L 2023**

**Anexe**

Three white curved lines of varying radii originate from the left edge of the slide and curve towards the right, creating a sense of motion or a stylized graphic element.

# Repere Macroeconomice

# Economia Moldovei se așteaptă să se recupereze până la sfârșitul anului



Economia Republicii Moldova a înregistrat o scădere de 2.3% în prima jumătate a anului 2023, comparativ cu aceeași perioadă a anului 2022. Acest declin a fost determinat în principal de performanțele nefavorabile în sectoarele precum comerțul cu ridicata și cu amănuntul, construcțiile, industria prelucrătoare și alte activități de servicii. În plus, factorul major care a contribuit la această scădere a fost scăderea cu 4.7% a consumului, atribuită prețurilor ridicate și capacității de cumpărare diminuate. În schimb, contribuții pozitive la creșterea PIB au fost observate în sectorul sănătății, al educației, al informațiilor și comunicațiilor și al agriculturii.

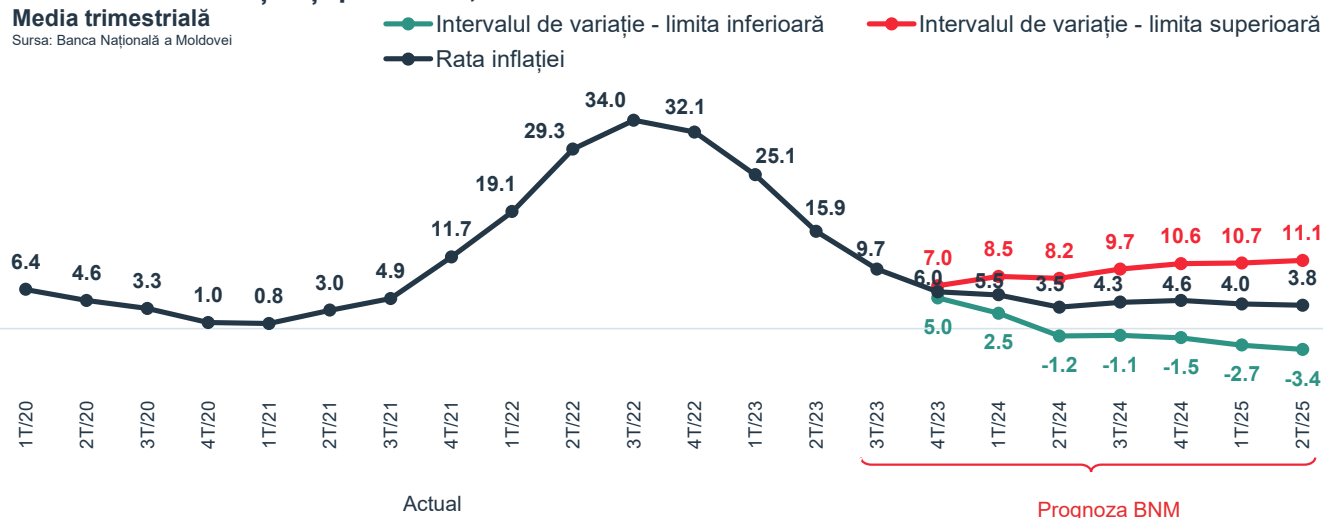
**Potrivit principalilor previziuni, se așteaptă o redresare economică în a doua jumătate a anului 2023, care va continua și în 2024.**

# Inflația se află în coridorul țintit de BNM

## Rata anuală a inflației și previziuni, %

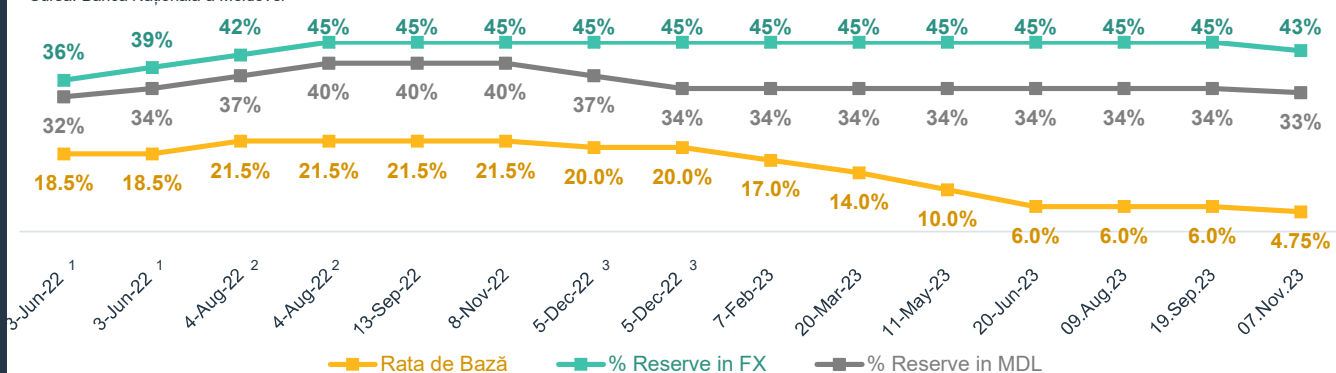
### Media trimestrială

Sursa: Banca Națională a Moldovei



## Ratele privind instrumentele de politică monetară

Sursa: Banca Națională a Moldovei



<sup>1</sup>Majorarea ratei RR din resursele financiare atrase în lei și FCC se aplică în două etape: iunie-iulie și iulie – august.

<sup>2</sup>Majorarea ratei RR din resursele financiare atrase în lei și FCC se aplică în două etape: august-septembrie și septembrie-octombrie.

<sup>3</sup>Scăderea ratei RR din resursele financiare atrase în lei și în FCY se aplică în două etape: decembrie-ianuarie și ianuarie-februarie.

Rata inflației în octombrie 2023 a fost de **6.3%**, cu 6.9 puncte procentuale mai mică decât cea de 13.2% înregistrată în iunie 2023. În octombrie 2022, inflația a atins un vârf de 34.62%, iar de atunci a urmat o tendință descendentă. Astfel, rata inflației se situează în coridorul țintă al BNM (3.5% - 6.5%).

Prognozele BNM sugerează că inflația medie anuală va ajunge la 13.6% în 2023 și la 4.5% în 2024.

BNM a luat **7 decizii de politică monetară** în acest an, ultima fiind la 7 noiembrie:

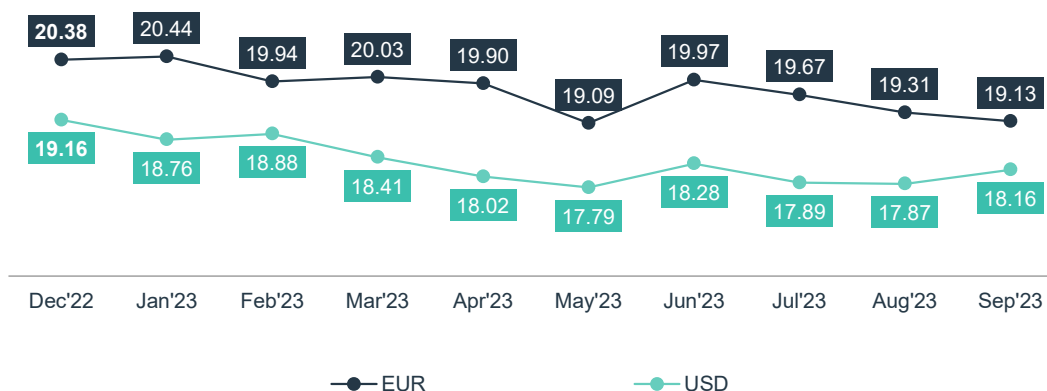
- **rata de bază** a fost redusă cu 15.25 puncte procentuale (pp) până la **4.75%** ( cu 3 pp în Februarie și Martie, cu 4 pp în Mai și Iunie, și cu 1.25 pp în Noiembrie)
- **rata împrumuturilor overnight** s-a redus cu 15.25 pp până la **6.75%** ( cu 3 pp în Februarie și Martie, cu 4 pp în Mai și Iunie, și cu 1.25 pp în Noiembrie)
- **rata depozitelor overnight** sa redus cu 15.25 pp pana la **2.75%** ( cu 3 puncte procentuale în februarie și martie, cu 4 puncte procentuale în mai și iunie, și cu 1.25 puncte procentuale în noiembrie)
- **Rezervele obligatorii în MDL** a scăzut la **33%**
- **Rezervele obligatorii în monedă străină** a scăzut la **43%**

Decizia BNM este orientată spre stimularea cererii agregate, inclusiv prin încurajarea consumului și echilibrarea economiei naționale.

## MDL în creștere în T3 2023

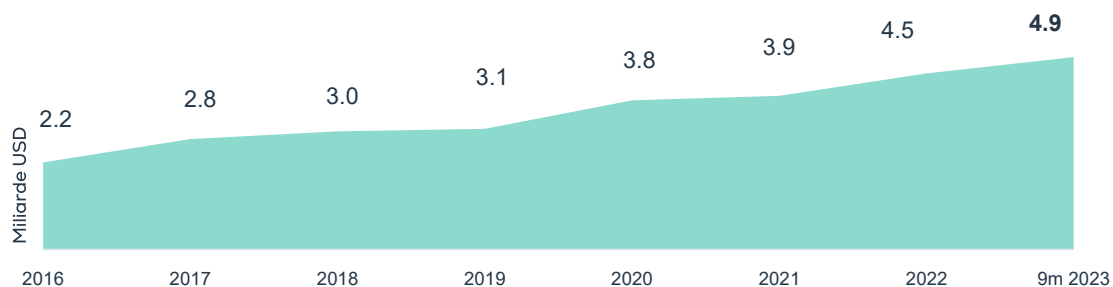
### EUR și USD Rate de schimb

sfârșitul lunii  
Sursa: BNM



### Activele Oficiale de Rezervă BNM

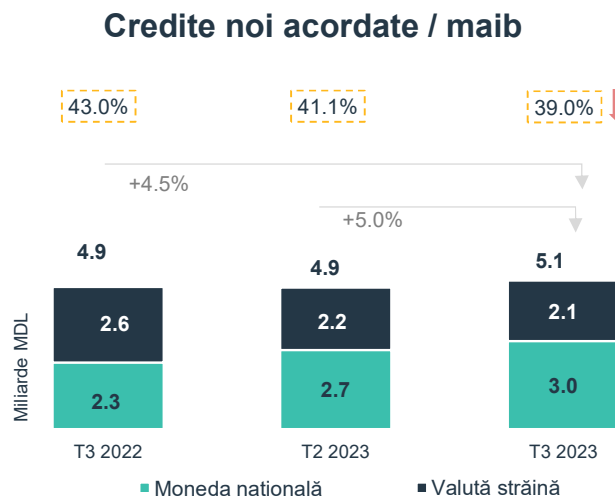
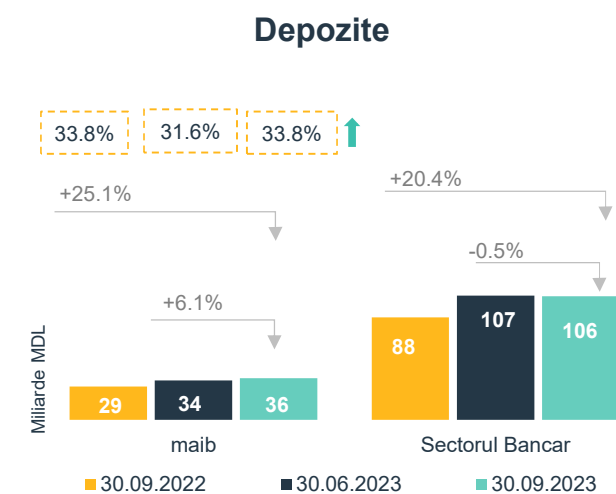
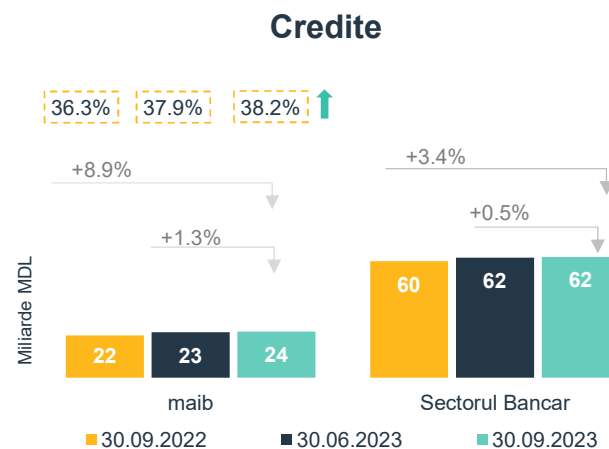
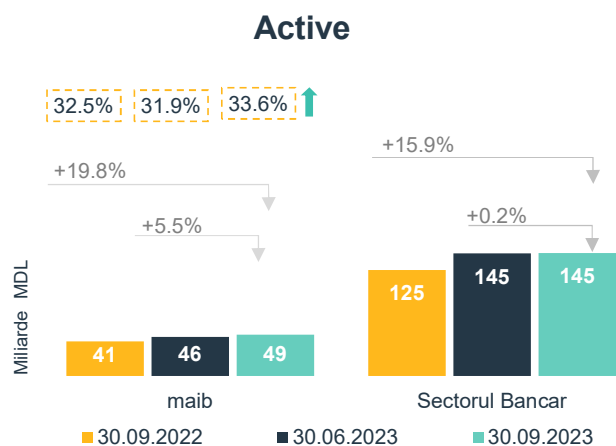
Sursa: BNM



- Pe parcursul trimestrului III 2023, **moneda locală** (leul moldovenesc sau MDL) **s-a apreciat față de EUR cu 4.2%** și față de **USD cu 0.7%** în termeni trimestriali.
- Rezervele oficiale ale BNM au crescut** cu 9,1% în primele 9 luni din 2023, de la 4,471 milioane USD la sfârșitul anului 2022 la 4,881 milioane USD la 29 septembrie 2023.
- Creșterea de USD 0.4 miliarde a rezervelor oficiale** în cursul perioadei poate fi atribuită:
  - Împrumuturilor și subvențiilor în favoarea Ministerului de Finanțe
  - Intervențiilor pe piața valutară executate de BNM
  - Fluctuațiilor pieței valutare
  - Încasărilor nete legate de rezervele valutare obligatorii ale băncilor licențiate
- Rezervele oficiale ale BNM** sunt mult mai mari decât media unui grup comparabil, dacă sunt măsurate în termeni de luni de importuri. Acest lucru permite sistemului să absoarbă șocurile externe.
- În primele 9 luni ale anului 2023, Moldova a primit sprijin financiar de la FMI (USD 123 milioane) și UE (EUR 295 milioane), cu scopul stabilizării economice. În ceea ce privește sprijinul suplimentar, se așteaptă ca FMI să acorde o sumă de USD 165 milioane, care este condiționată la agenda climatică a guvernului.



# Maib și-a consolidat poziția pe piața depozitelor pentru persoane juridice în decursul T3 2023



- Creșterea trimestrială a **portofoliului de depozite maib** a fost repartizată pe toate segmentele, cu o contribuție deosebit de puternică a segmentului corporate ( 58% din creșterea portofoliului total de depozite). Cota de piață a maib în depozitele pentru persoane juridice a atins 31,8% la sfârșitul T3 2023, în creștere cu 5,3 puncte procentuale față de anul precedent.
- Creșterea trimestrială a **portofoliului de depozite retail** a fost în mare parte propulsată de depozitele la termen, reprezentând peste 69% din creșterea de la un trimestru la altul a depozitelor de retail.
- Maib a preluat 36% din creșterea totală a **portofoliului de credite retail** în T3 2023, creditele de consum contribuind în cea mai mare măsură la creșterea față de trimestrul precedent (69% din creșterea creditelor de retail). În ceea ce privește creditarea ipotecară, maib a susținut o tendință ascendentă, înregistrând o expansiune de 4,9% față de trimestrul precedent.

Sursa: Banca Națională a Moldovei

Cota de piață

### Recuperare economică anticipată

- În al doilea trimestru din 2023 s-a înregistrat o scădere de 2.2% față de T2 2022. Principalele sectoare, care au contribuit la acest declin, au fost comerțul cu amănuntul, construcțiile și industria prelucrătoare.
- Această situație urmează primul trimestru, în care economia a înregistrat un declin economic mai mare, de 2.4% de la an la an, și anul 2022, în care economia s-a confruntat cu dificultăți datorită războiului din Ucraina care a dus la criza energetică, inflație și un mediu extern instabil, precum și din cauza unei secete severe
- Cele mai recente previziuni estimează că economia își va reveni, înregistrând o creștere de până la 2% în 2023. Dintre toți specialiștii analizați, niciunul nu preconizează un declin economic. O revitalizare a sectorului agricol este cheia așteptărilor de redresare economică, Ministerul Economiei estimând că acesta va crește cu 25% față de anul 2023.
- Unele semne pozitive au fost observate în primul sondaj de încredere în afaceri realizat de AmCham, cu 74% dintre manageri așteptând o creștere în 2024.

### Inflația în coridorul țintit de BNM

- Inflația s-a situat la 6.3% în octombrie 2023, încadrându-se în ținta de inflație a BNM de 5%  $\pm$  1,5%.
- Acesta a înregistrat un nivel maxim de 34.6% în octombrie 2022.
- Acest lucru a fost realizat prin politica monetară strictă utilizată de Banca Națională a Moldovei (BNM), alături de o scădere a prețurilor la energie.
- Politica monetară a fost relaxată:
  - ✓ Rata de bază la 4.75% începând din noiembrie 2023, redusă de la 21.5% în august 2022.
  - ✓ Rezervele minime obligatorii în lei sunt de 33% din noiembrie 2023, în scădere de la 40% în decembrie 2022.
  - ✓ Rezervele minime obligatorii în valută sunt de 43% din noiembrie 2023, în scădere de la 45% în septembrie 2023.

### Agenda de integrare în UE

- În noiembrie 2023, Comisia Europeană a recomandat Consiliului să deschidă negocierile de aderare cu Moldova.
- Consiliul European trebuie să decidă dacă va accepta recomandările, ceea ce se așteaptă să se întâmple la 14-15 decembrie 2023, în cadrul summitului de la Bruxelles.
- În raportul său, Comisia Europeană a declarat că Moldova a parcurs șase din cele nouă etape prevăzute în "Opinia Comisiei privind cererea de aderare a Moldovei la UE".
- Comisia va continua să monitorizeze progresele și conformitatea în toate domeniile legate de deschiderea negocierilor și va prezenta un raport Consiliului European până în martie 2024.
- UE continuă să sprijine Moldova; Consiliul European a acordat asistență macrofinanciară în 2023 în valoare de EUR 295 de milioane pentru a contribui la necesitățile balanței de plăți și la recuperarea economică a Moldovei.

# Prezentarea generală și strategia băncii

## Prezentarea generală și strategia băncii

# Maib – scurtă prezentare

### Date cheie

- **Prezentare generală:** Un lider pe piața bancară din Moldova
  - #1 bancă după credite, depozite, percepția brandului și majoritatea altor indicatori cheie
- **Bază de clienți:** Operațiuni puternice în toate segmentele majore de piață din Moldova
  - Aproximativ **1 milion** de clienți în segmentele de retail, IMM și corporate
- **Distribuție:** Aproximativ 2,400 de angajați în rețeaua de distribuție la nivel național
  - **111 sucursale și agenții**
  - **342 bancomate**
  - **>13,800 POS terminale**
- **Operațiuni:** Pe lângă operațiunile bancare din Moldova, o subsidiară de leasing în Moldova
- **Acționari:** Plătitor consecvent și disciplinat de dividende. Distribuția dividendelor aliniată cu recomandările BNM pentru distribuția dividendelor
- **Dividend de 1,91 MDL pe acțiune plătit în iunie 2023 din profiturile din 2022**

### Repere financiare

	MDL mln	USD mln <sup>1</sup>
<b>Indicatori cheie<sup>2</sup> (30 Septembrie 2023)</b>	<b>Active totale</b>	48,658
	<b>Credite acordate clienților<sup>3</sup></b>	23,636
	<b>Credite ipotecare<sup>3</sup></b>	4,155
	<b>Depozite acordate clienților</b>	35,780
	<b>Capital propriu</b>	7,543
		415
<b>Ratele cheie<sup>2</sup> (T3 2023)</b>	<b>ROE</b>	17.9%
	<b>Rata costuri-venituri</b>	48.2%
	<b>Rata NPL</b>	3.1%
	<b>Raportul credite/depozite</b>	62.9%
	<b>Rata fondurilor proprii de nivel 1</b>	21.1%

### maib shareholders structure



<sup>1</sup>Rata de schimb utilizată: USD/MDL 18,16 la 30 Septembrie 2023

<sup>2</sup>Rezultatele prezentate se bazează pe al doilea trimestru (consolidat) neauditat al Grupului anualizat al anului 2023. Bilanțul și contul de profit și pierdere din cadrul acestor rezultate sunt întocmite pe baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), așa cum au fost adoptate de IASB.

<sup>3</sup>Suma reprezintă expunerea brută, adică principalul plus sumele aferente dobânzilor și comisioanelor acumulate, ajustate cu costurile amortizate

# Strategia noastră: accentul pe transformarea continuă și îmbunătățirea eficienței



## Nou nivel de experiență pentru clienți

- Noi produse și servicii - asigurare de răspundere civilă pentru afaceri, factoring local
- Apple Pay, Google Pay pentru Afaceri, semnătură electronică, OnePos
- Înrolare digitală MAIB
- Cea mai bună bancă pentru IMM-uri și CSR conform Euromoney

## Orchestrator al ecosistemelor digitale

- CasaHub: Ofertă specială pentru credite ipotecare
- DriveHub: Verificare ASP pentru mașină, Adăugare RCA în portofelul Google/Apple
- Creștere constantă a numărului de utilizatori



## Model de operare Agile

- Noile unități s-au alăturat modului Agile de lucru:
- Colectare
  - Back Office Operațiuni
  - Servicii Bancare pentru clienții Retail
  - Suport pentru IMM-uri

## Inițiative strategice

## Cadru de sustenabilitate

- Raport de sustenabilitate pentru 2022
- Organele de conducere pentru sustenabilitate au fost stabilite
- Proiectul continuu "Greening MAIB"



Consolidarea poziției de lider în toate piețele și segmentele

Lider în plăți

Rentabilitate durabilă

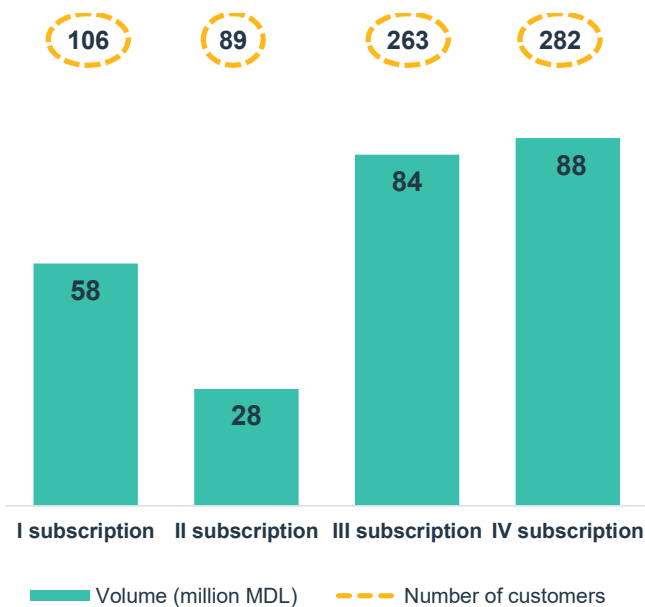
Abordare disciplinată a costurilor

## Principalele aspecte operaționale realizate în T3 2023

Reprezentanții maib – printre participanții la conferința anuală "Romania & Frontier Investor Days"

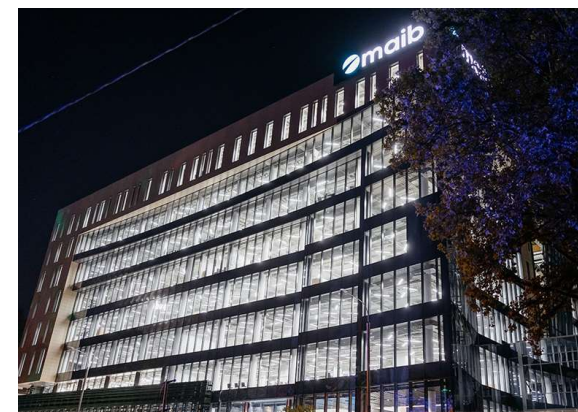


Îmbunătățirea bazei de finanțare a maib prin intermediul **primei oferte de obligațiuni corporative** pentru piața internă.



Pentru maib, oferta de obligațiuni reprezintă o modalitate inovatoare de a diversifica baza sa de finanțare, respectând în același timp toate cerințele reglementare. Obligațiunile contribuie la creșterea rentabilității. Este un pas în direcția dezvoltării piețelor de capital în țară.

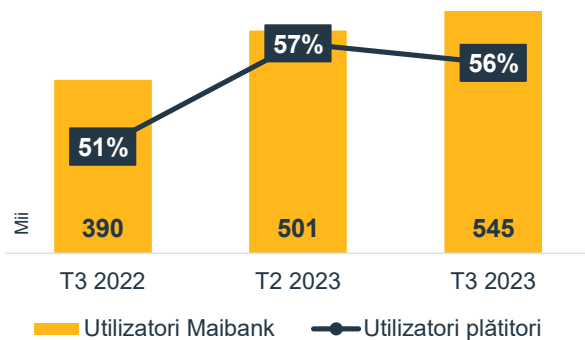
Maib a inaugurat **noul oficiu central digital** la Chișinău





# Consolidarea lideratului în plăți și digital

## Utilizatorii retail MAIBank



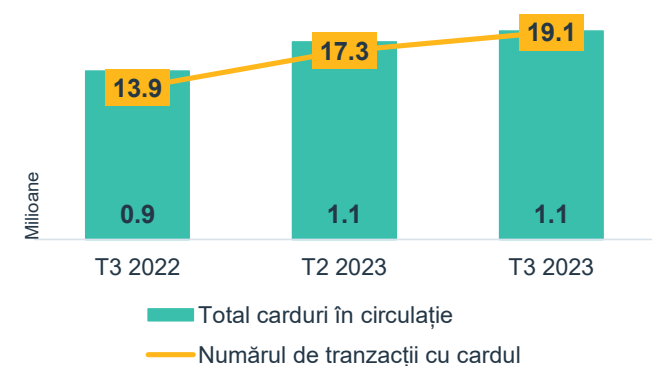
69%  
MAU\*

32%  
DAU\*/  
MAU

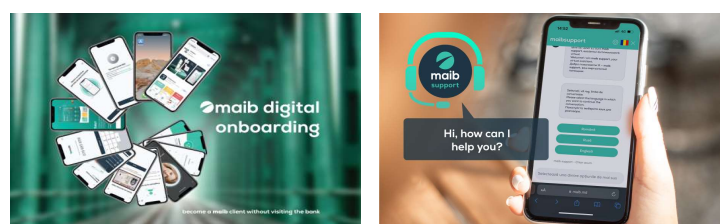
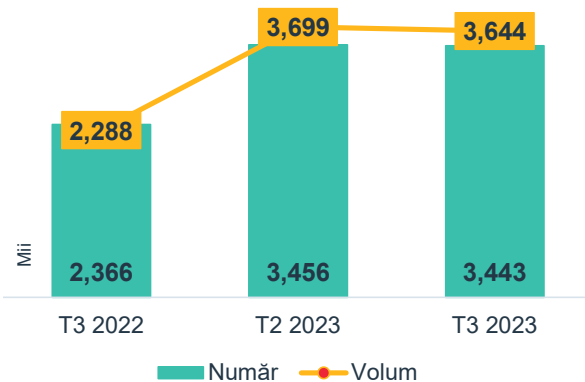
3.0  
tranzacții/lun  
ar/  
Utilizatori  
MAIBank



## Carduri maib în circulație



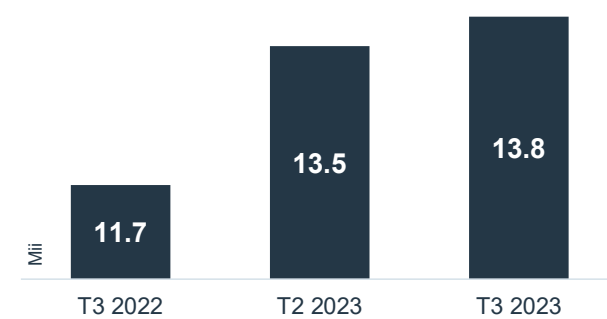
## Plăți online prin intermediul MAIBank



62%  
depozite  
online în  
T3 2023

51%  
credite  
retail  
online\*  
în T3 2023

## Portofoliul de terminale POS & E-COMM



(\*) MAU – utilizatori activi lunari; DAU – utilizatori activi zilnic

\*număr

# Prezentarea generală și strategia băncii

## Ecosistemele inovatoare



### DRIVE-HUB

Month	Unique Visitors (Mii)	Returning Visitors (%)
Jul-23	49.1	27.8%
Aug-23	41.0	28.7%
Sep-23	45.3	29.4%

- ✓ Evaluare gratuită a mașinii
- ✓ Hartă a stațiilor de reparații auto și spălătorii auto
- ✓ Finanțare
- ✓ Dealeri
- ✓ Asigurare auto obligatorie online (RCA)
- ✓ Verificare auto ASP
- ✓ Adăugare RCA în portofelul Google / Apple

### CASA-HUB

#### Primul ecosistem imobiliar din Moldova

Month	Unique Visitors (Mii)	Returning Visitors (%)
Jul-23	91.8	31.0%
Aug-23	77.9	36.4%
Sep-23	88.6	33.0%

- ✓ Calculator de credit ipotecar
- ✓ Informații instantanee pentru utilizator
- ✓ Blog imobiliar
- ✓ Program de finanțare
- ✓ Parteneriate
- ✓ Evaluare imobiliară pentru plată
- ✓ Consultări video pentru credite ipotecare
- ✓ Aplicație CasaHub
- ✓ Ofertă specială pentru credite ipotecare

### AGRICOLA-HUB

Month	Unique Visitors (Mii)	Returning Visitors (%)
Jul-23	27.9	30.4%
Aug-23	14.0	40.9%
Sep-23	12.9	36.2%

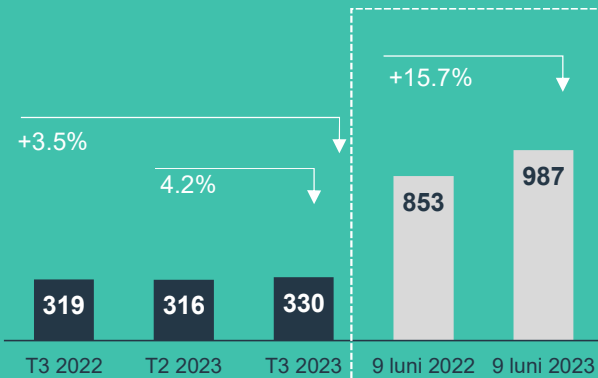
- ✓ Calculator de credit cu rata lunară aproximativă pentru fiecare produs pe site
- ✓ Produse de credit conform nevoilor utilizatorului
- ✓ Posibilitatea integrării profilului cu o altă platformă în Moldova



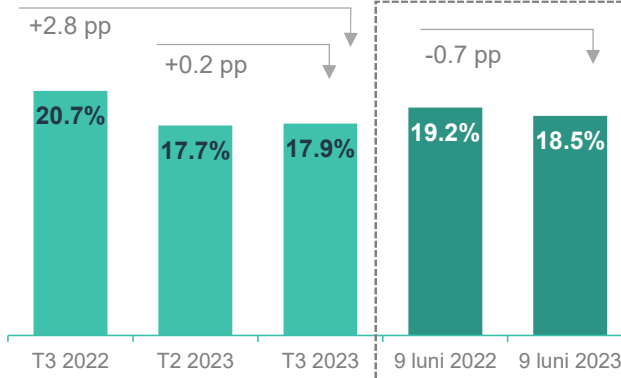
# Rezultatele din T3 și 9 luni 2023

# Rezumat al indicatorilor financiari pentru T3 și 9 luni 2023

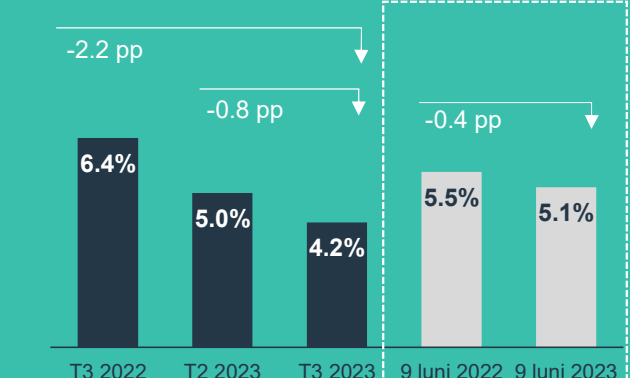
## Profit Net milioane lei



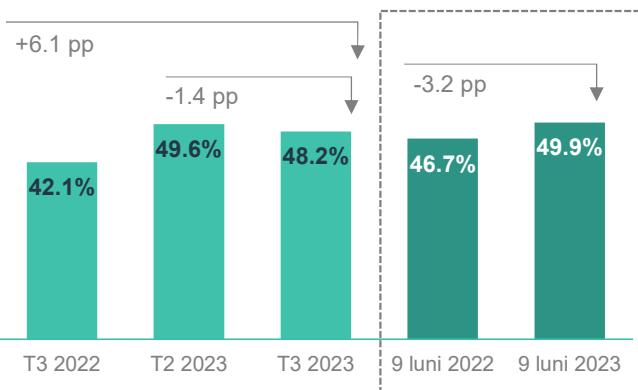
## ROE %



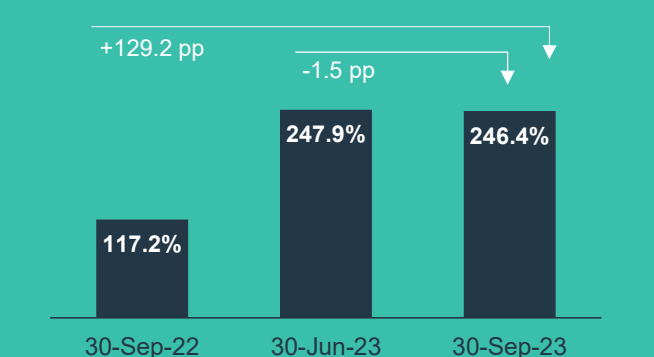
## Marjă Netă a Dobânzii %



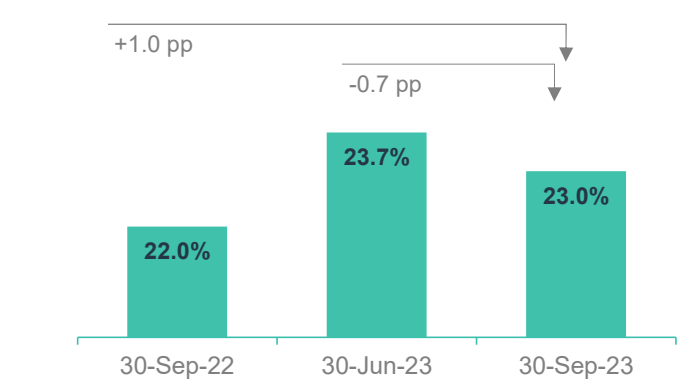
## Raport cost-venit %



## Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate\* %



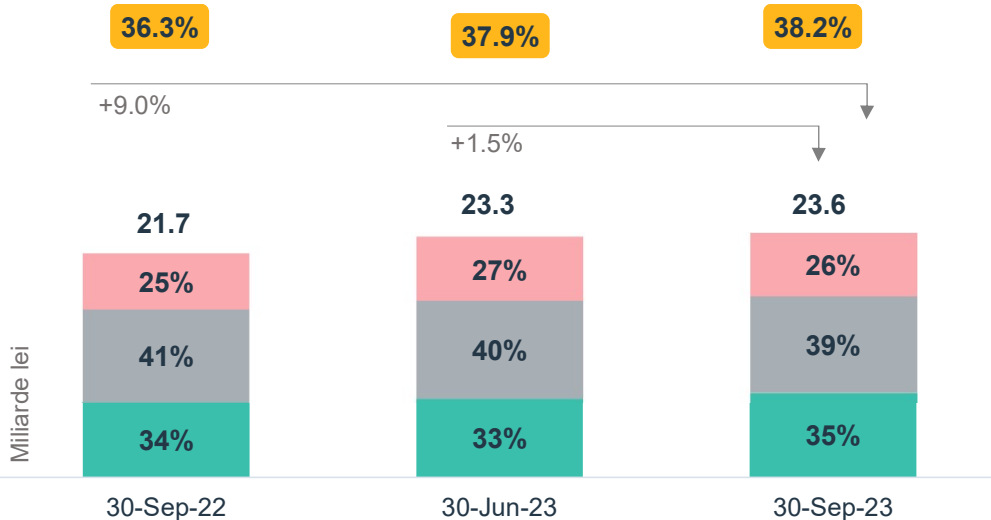
## Rata Fondurilor Proprii Totale\* %



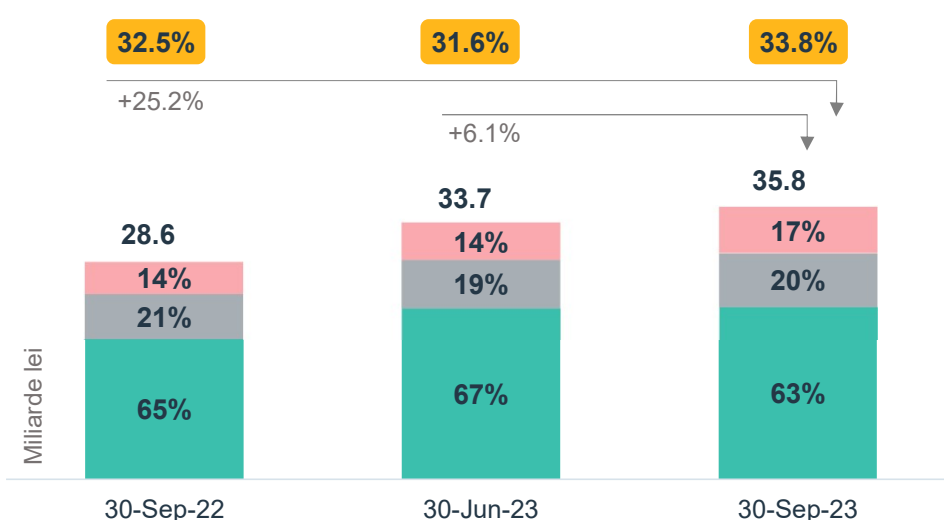
\*Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate și Rata fondurilor proprii totale sunt prezentate pe bază individuală (numai pentru bancă). Nu există nicio obligație de a calcula și de a prezenta acești indicatori de reglementare pe bază consolidată. Celelalte societăți din cadrul Grupului (filiale ale Băncii) sunt societăți nebancale, reprezentând aproximativ 1% din totalul capitalului propriu, 3% din venitul operațional net și 2% din venitul total al Grupului.

# Creșterea depozitelor stimulată de segmentul corporativ în T3 2023

**Portofoliul de credite<sup>1</sup> pe segmente**



**Portofoliul de depozite<sup>2</sup> pe segmente**



■ Retail ■ Corporate ■ IMM ■ Cota de piață

■ Retail ■ IMM ■ Corporate ■ Cota de piață

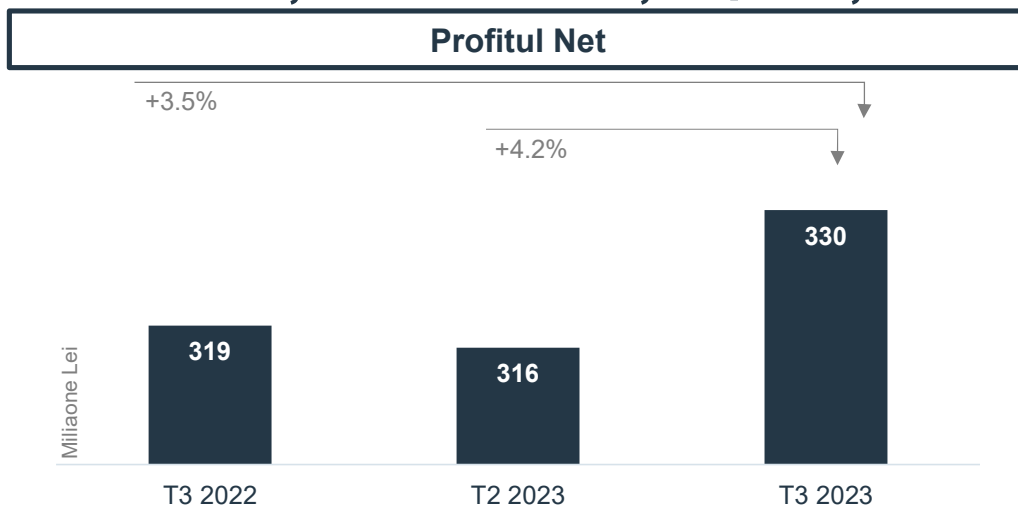
- **Portofoliul brut de credite** a atins 23.636 milioane lei, reflectând o creștere de 1,5 puncte procentuale față de trimestrul precedent și o creștere semnificativă de 9,0 puncte procentuale față de anul precedent. Maib și-a consolidat poziția de lider pe piața creditelor în trimestrul al treilea al anului 2023, extinzându-și cota de piață cu 0,3 puncte procentuale la 38,2%, o creștere față de anul precedent de 1,9 puncte procentuale.
- Creșterea trimestrială a fost determinată de o notabilă creștere de 7,6% în portofoliul de credite de retail, contribuind la consolidarea cotei de piață a maib în creditarea retail, care a crescut cu 0,8 puncte procentuale la 33,6% la sfârșitul lunii septembrie 2023. În același timp, portofoliul de credite pentru persoane juridice a înregistrat o scădere moderată de 1,5% în trimestrul al treilea al anului 2023, s-a marcat o creștere semnificativă de 7,4% față de anul precedent.
- La 30 septembrie 2023, **portofoliul de depozite al clienților** a atins 35.780 milioane lei, reflectând o creștere solidă de 6,1% față de trimestrul precedent și o creștere semnificativă de 25,2% față de anul precedent. Cota de piață a băncii în depozite a fost de 33,8%, demonstrând o creștere semnificativă de 2,1 puncte procentuale față de trimestrul precedent și 1,2 puncte procentuale față de anul precedent. În ceea ce privește segmentele, creșterea trimestrială a fost determinată în principal de portofoliul corporativ, reprezentând 58% din creșterea totală a depozitelor.

<sup>1</sup> Suma prezentată în diagramă reprezintă expunerea brută, adică principalul plus sumele aferente de dobânzi și comisioane ajustate cu costul amortizat.

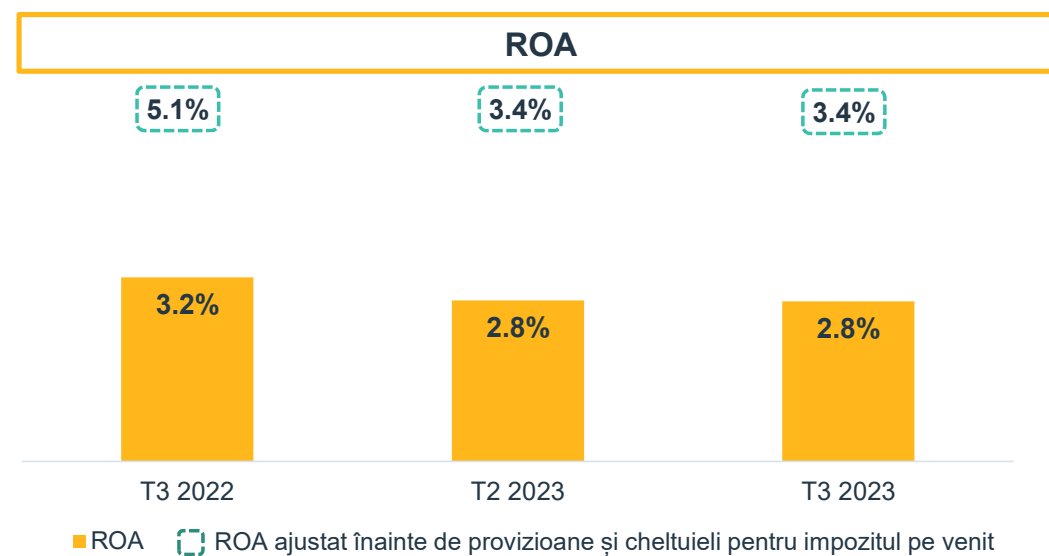
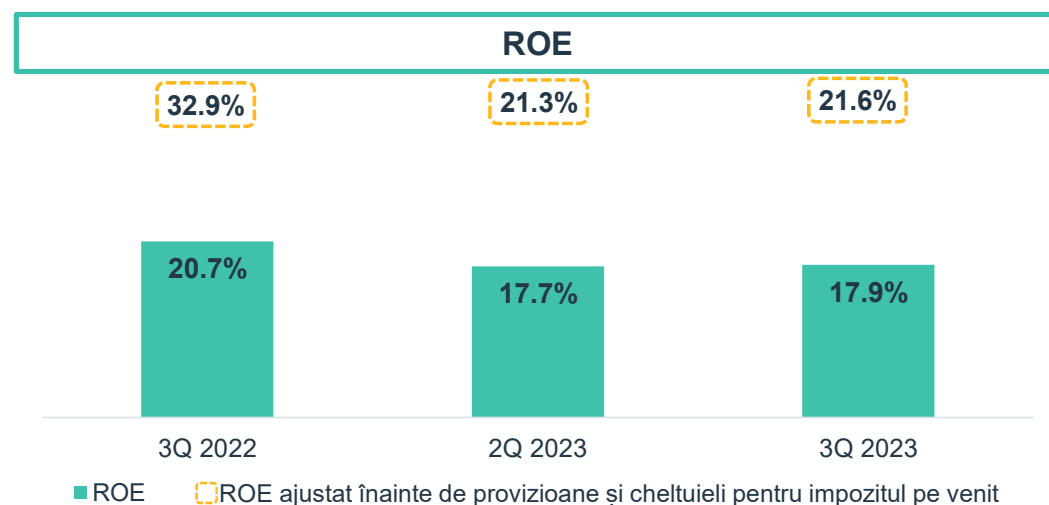
<sup>2</sup> Suma prezentată în diagramă include principalul și dobânda acumulată.

<sup>3</sup> Sursa: BNM

## Performanța financiară și operațională a continuat în T3 2023



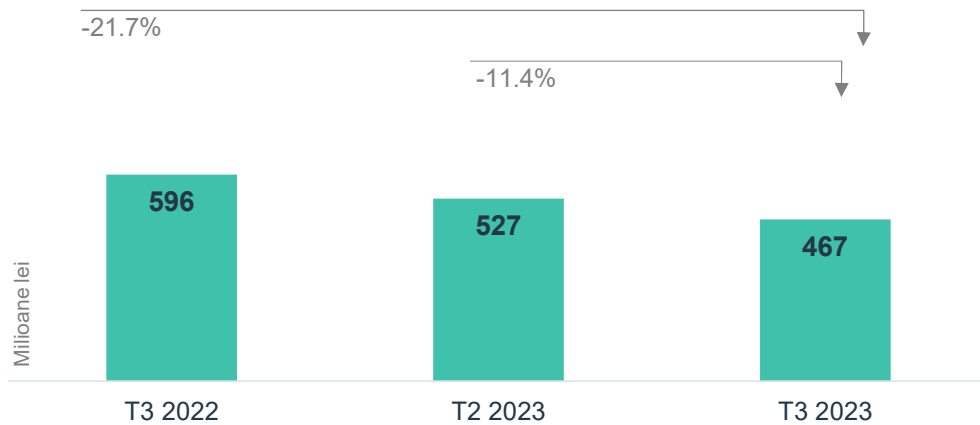
- În al treilea trimestru al anului 2023, **profitul net** al Grupului a fost de 329,7 milioane lei, în creștere cu 4,2% față de trimestrul precedent și cu 3,5% în raport cu aceeași perioadă a anului precedent. În contextul ciclului în curs de relaxare a politicii monetare și a repercusiunilor sale asupra randamentelor activelor, în special în ceea ce privește rezervele obligatorii și titlurilor de datorie, care au afectat veniturile nete din dobânzi, Grupul a reușit să-și extindă nivelul de venituri operaționale cu 1,7% în comparație cu trimestrul anterior. Principalul contributor la această creștere a fost venitul neafert dobânzilor, în special câștigurile nete din tranzacționarea în valută străină, care au înregistrat o creștere solidă de 53,9% față de trimestrul precedent.



## Rezultatele din T3 și 9 luni

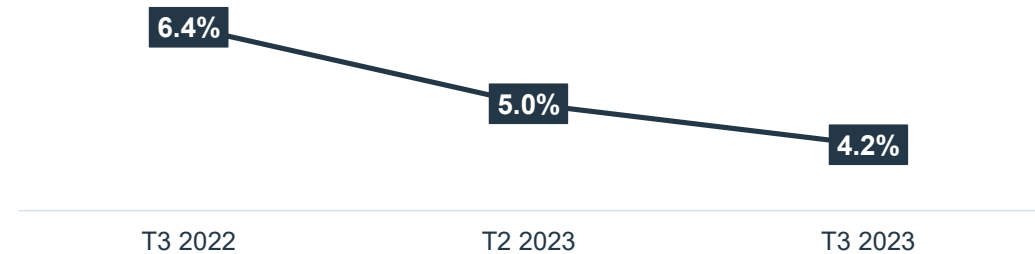
# Relaxarea politicii monetare afectează marginile nete de dobândă

### Venitul net din dobânzi

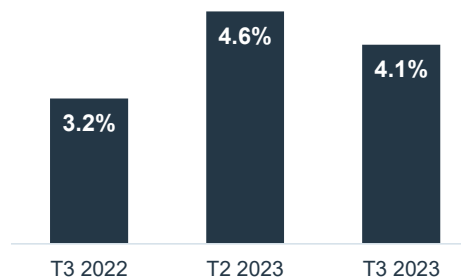


- În al treilea trimestru al anului 2023, **marja netă a dobânzilor (NIM)** a Grupului a scăzut la 4,2%. Aceasta reprezintă o scădere de 80 de puncte de bază în comparație cu trimestrul anterior și o scădere mai semnificativă de 220 de puncte de bază față de aceeași perioadă a anului precedent. Această scădere a NIM este rezultatul direct al continuării relaxării politicii monetare începută la sfârșitul anului precedent.
- Reducerea randamentelor activelor a jucat un rol cheie în contractarea NIM, având un impact succesiv asupra veniturilor nete din dobânzi, care au scăzut cu 11,4% față de trimestrul precedent și 21,7% față de anul precedent în timpul celui de-al treilea trimestru al anului.
- Costul finanțării** în T3 2023 a scăzut cu 0,5 puncte procentuale față de trimestrul precedent la 4,1%, acest lucru fiind atribuit în principal reducerii costurilor depozitelor cu 0,6 puncte procentuale față de trimestrul precedent la 3,7%.

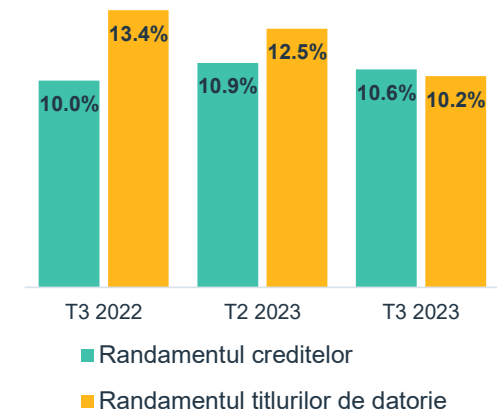
### Marja Netă a Dobânzii (NIM)



### Costul finanțării

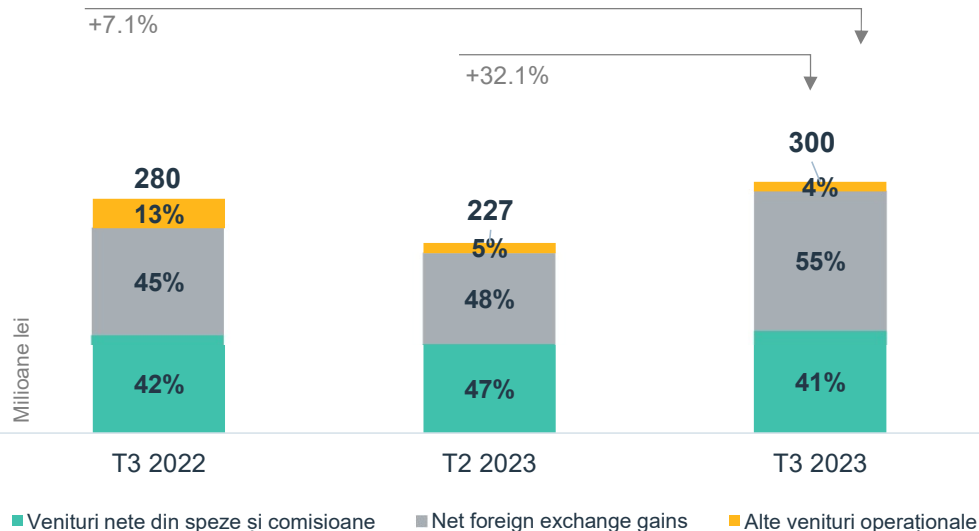


### Randamentul creditelor și titlurilor de datorie



## Veniturile neaferte dobânzilor contribuie la profitabilitatea generală

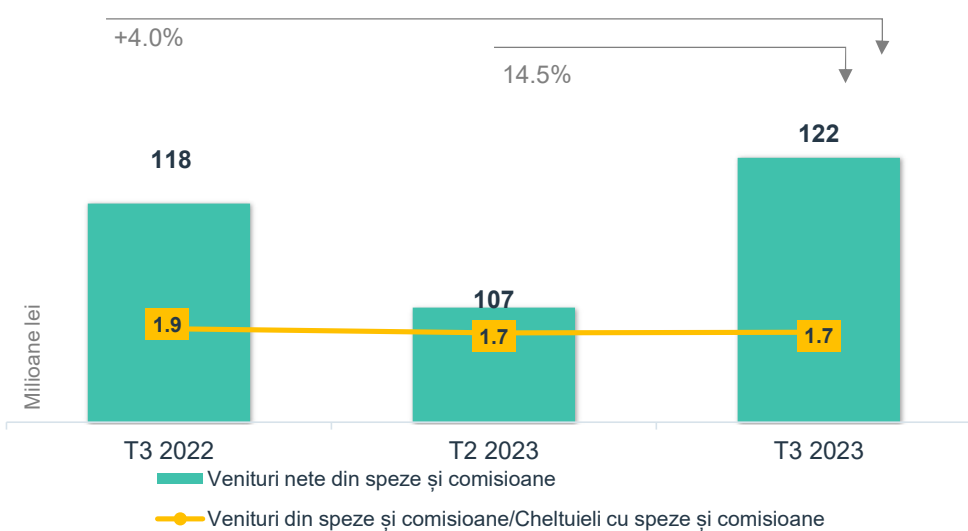
Venit neafert dobânzilor



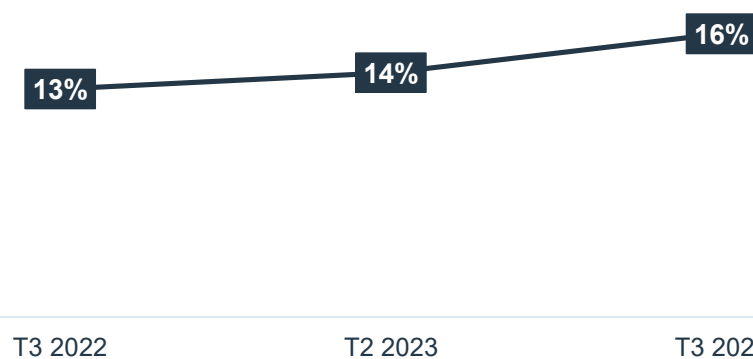
■ Venituri nete din speze și comisioane ■ Net foreign exchange gains ■ Alte venituri operaționale

- Veniturile neaferte dobânzilor** reprezintă peste o treime din veniturile operaționale totale. În al treilea trimestru al anului 2023, veniturile neaferte dobânzilor au atins 300,1 milioane lei, înregistrând o creștere de 32,1% față de trimestrul precedent și 7,1% față de anul precedent. Creșterea trimestrială a fost determinată în principal de câștigurile nete din tranzacționarea în valută străină, rezultate din marginile și volumele sporite ale tranzacțiilor valutare ale persoanelor juridice în această perioadă.

Venit net din speze și comisioane

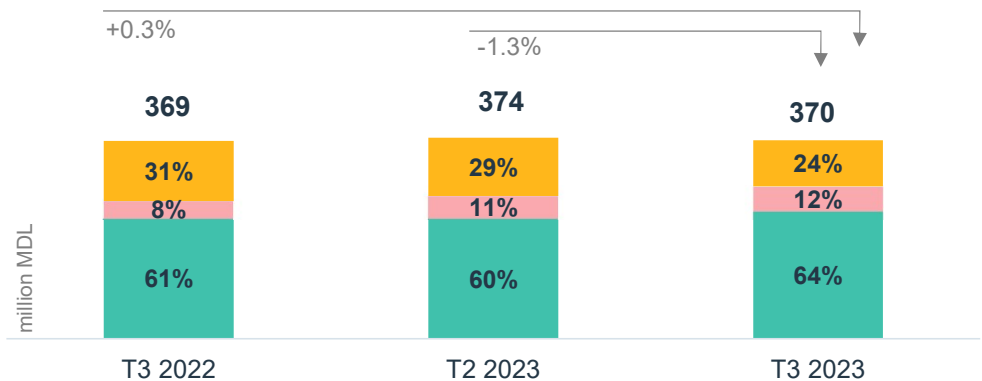


Venit net din speze și comisioane % în total venituri operaționale



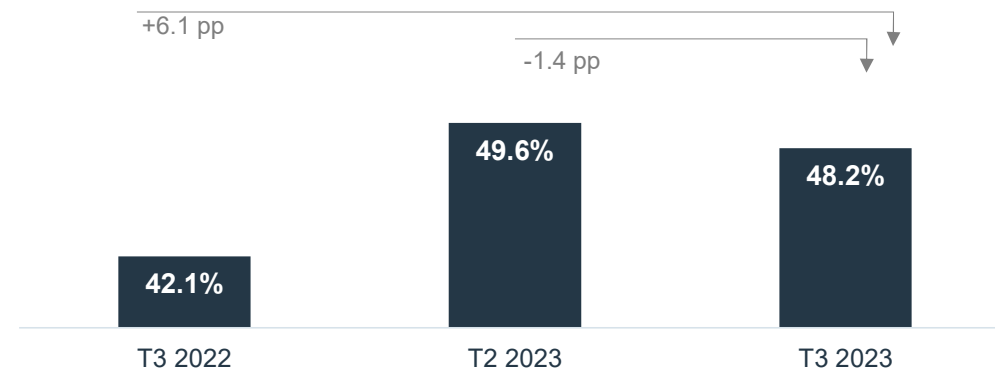
## Raportul cost-venit menține o tendință descrescătoare în T3 2023

### Cheltuieli operaționale



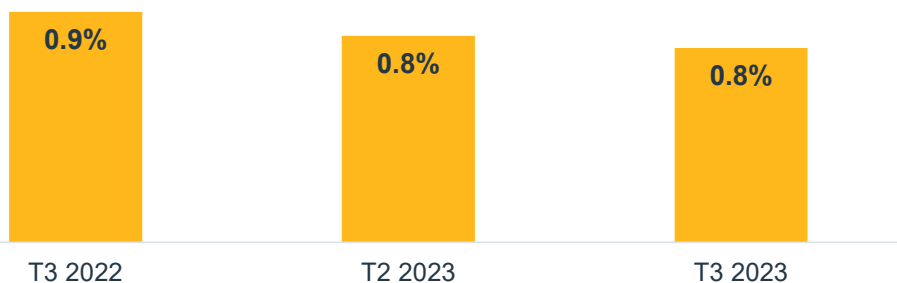
■ Alte cheltuieli operaționale  
 ■ Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea  
 ■ Cheltuieli cu personalul

### Raportul Cost-Venit



Raportul cost-venit este calculat cu excluderea cheltuielilor cu deprecierea și impozitul pe venit

### Cost per activ



Cost pe active: Cheltuieli operaționale împărțite la soldul mediu al activelor totale (consolidate.)

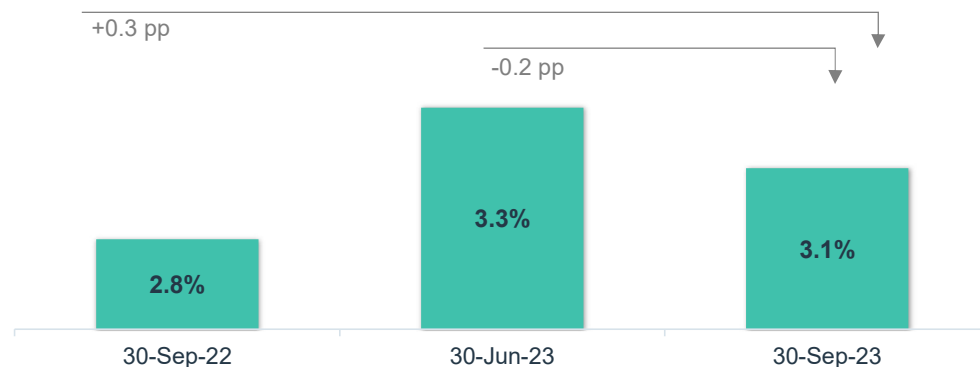
- În al treilea trimestru al anului 2023, **raportul cost-venit** al Grupului a continuat să scadă, atingând 48,2%, marcând o îmbunătățire de 1,4 p.p. față de trimestrul precedent. Pentru perioada anului până în prezent, raportul cost-venit a fost de 49,9%, indicând o creștere de 3,2 p.p. în raport cu aceeași perioadă a anului precedent.
- Cheltuielile operaționale** ale Grupului în al treilea trimestru al anului au fost de 369,6 milioane lei, reflectând o scădere de 1,3% față de trimestrul precedent, dar au rămas neschimbate față de anul precedent.
- Această reducere se datorează în primul rând unei scăderi semnificative de 20,8% a altor cheltuieli operaționale, în special legate de servicii profesionale precum consultanța și auditul. Cu toate acestea, această tendință pozitivă a fost parțial anulată de o creștere de 5,8% față de trimestrul precedent a costurilor cu personalul în trimestrul respectiv, determinată de ajustările la scala salarială în anul în curs.

## Rezultatele din T3 și 9 luni 2023

### Gestionarea calității activelor în perioade dificile

#### Portofoliul de credite de înaltă calitate

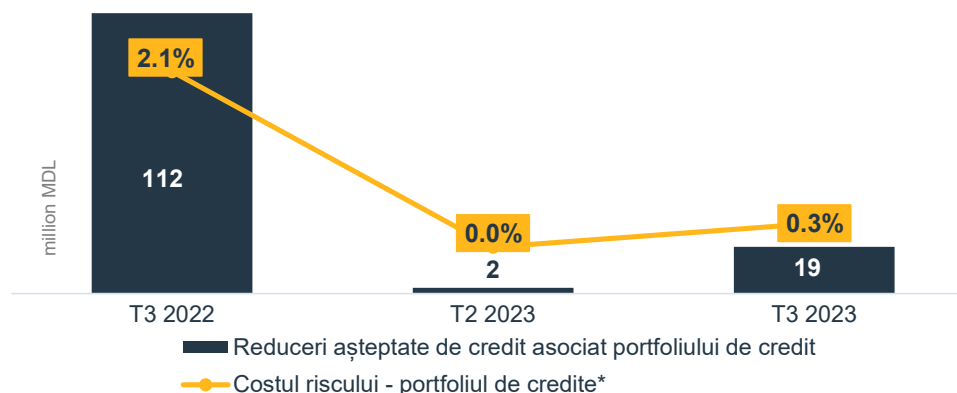
##### Rata creditelor neperformante



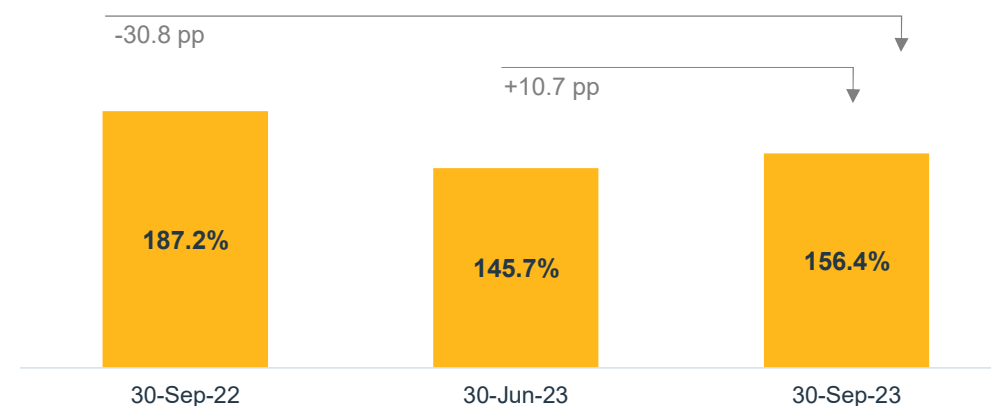
- În ciuda provocărilor generate de o redresare economică lentă și de incertitudinea crescută legată de conflictul din Ucraina, Grupul a demonstrat o creștere solidă a portofoliului de credite în al treilea trimestru al anului 2023, păstrând în același timp calitatea portofoliului.
- Rata creditelor neperformante (NPL)** la 30 septembrie 2023 a fost de 3,1%, în scădere cu 0,2 p.p. față de sfârșitul lunii iunie. Această îmbunătățire a fost determinată în principal de recuperarea reușită în portofoliul de clienți corporativi, ca urmare a măsurilor proactive pentru atenuarea impactului unei expuneri semnificative care a devenit neperformantă. De asemenea, calitatea portofoliului de retail și IMM-uri a rămas stabilă. În ciuda îmbunătățirii ratei NPL, Grupul a menținut o rată stabilă a rezervelor de 4,8%, pentru a acoperi eventuale pierderi potențiale în cazul portofoliilor restructurate și riscuri reziduale asociate expunerilor semnificative.
- În T3 2023, **costul anualizat al riscului** pentru portofoliul de credite către clienți a fost de 0,3%, o creștere marginală față de trimestrul anterior, dar semnificativ mai mic cu 1,8 p.p. comparativ cu aceeași perioadă din 2022. Creșterea costului riscului a fost determinată în principal de portofoliul de retail, care a crescut fără deteriorarea calității creditelor.
- În ciuda acestor tendințe pozitive, Grupul rămâne concentrat pe gestionarea riscului de credit, adoptând o abordare prudentă și proactivă și utilizând un sistem de avertizare timpurie pentru monitorizarea calității portofoliului în contextul continuării incertitudinilor economice.

#### Costul riscului\*

\*costul riscului anualizat



#### Rata de acoperire a creditelor neperformante (NPL)

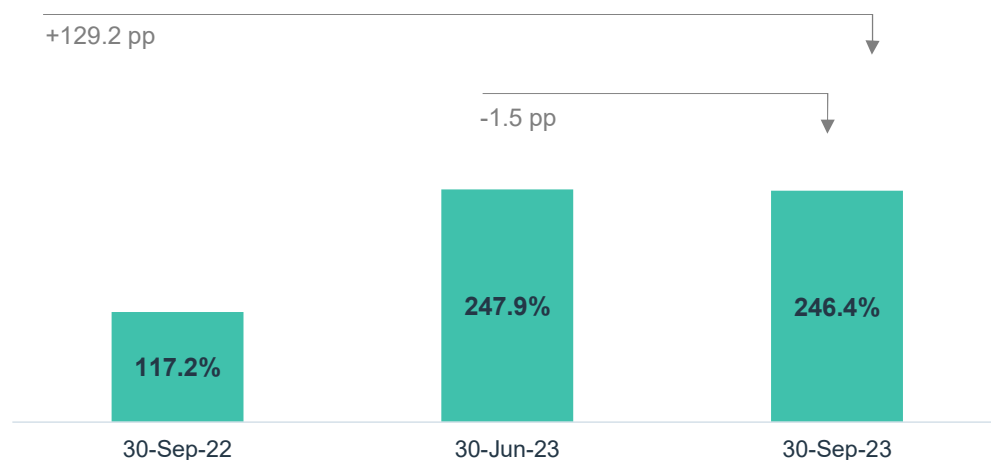




# Poziție solidă a capitalului

### Nivelele de lichiditate menținute la niveluri confortabile

#### Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)\*

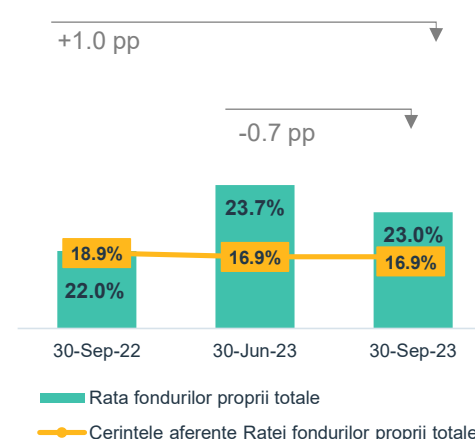


**Notă:** Maib a revizuit metodologia sa pentru calculul LCR, în special în ceea ce privește fluxul de numerar pentru retragerea depozitelor. Metoda a fost aplicată pentru calculul LCR la 30 iunie 2023 și 30 septembrie 2023. Valoarea LCR prezentată pentru 30 septembrie 2022 este conform metodologiei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

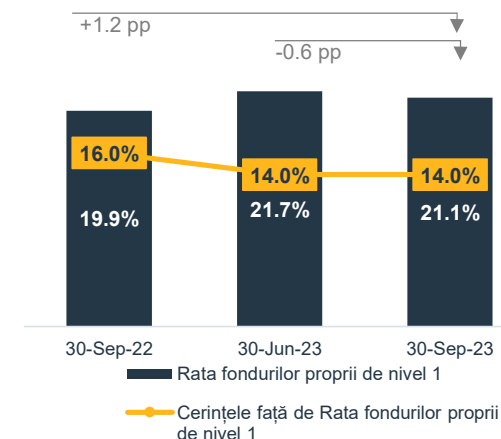
- **Rata fondurilor proprii totale (CAR) și Rata fondurilor de nivel 1** a fost de 23,0%, respectiv 21,1%, la 30 septembrie 2023, depășind cerința confortabilă reglementară minimă de 16,9% pentru rata fondurilor proprii totale și 14,0% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1. Ușoara scădere față de trimestrul precedent în rata fondurilor proprii totale se atribuie creșterii diferenței dintre alocările prudentiale și cele SIRF pentru pierderile așteptate la credite, împreună cu o creștere a soldului immobilizărilor necorporale.
- Maib menține constant o poziție robustă în ceea ce privește lichiditatea, asigurând stabilitate în operațiunile sale financiare. La 30 septembrie 2023, **cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)** a rămas solidă la 246,4%, depășind semnificativ cerința minimă de 100%. Cu toate că a existat o ușoară scădere a cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate în T3 2023, atribuită în principal creșterii depozitelor clienților, raportul rămâne mult peste pragul reglementar.

### Nivele stabile de capital

#### Rata fondurilor proprii totale\*



#### Rata fondurilor proprii de nivel 1\*



\*Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate și Rata fondurilor proprii totale sunt prezentate pe bază individuală (numai pentru bancă). Nu există nicio obligație de a calcula și de a prezenta acești indicatori de reglementare pe bază consolidată. Celelalte societăți din cadrul Grupului (filiale ale Băncii) sunt societăți nebankare, reprezentând aproximativ 1% din totalul capitalului propriu, 3% din venitul operațional net și 2% din venitul total al Grupului.

Three white curved lines of varying radii originate from the left edge of the slide and curve towards the right, creating a sense of motion or a stylized graphic element.

# Anexe

# REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE DIN T3 2023

(neauditare)

## Situația consolidată neauditată a profitului sau pierderii , milioane Lei

	T3 2023	T2 2023	% QoQ change	T3 2022	% YoY change
Venit net din dobânzi	466.7	526.7	-11.4%	596.0	-21.7%
Venit net din speze și comisioane	122.4	106.9	+14.5%	117.6	+4.0%
Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină	166.4	108.1	+53.9%	127.1	+30.9%
Alte venituri operaționale	11.3	12.2	-7.3%	35.4	-68.0%
<b>TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE</b>	<b>766.8</b>	<b>753.9</b>	<b>+1.7%</b>	<b>876.2</b>	<b>-12.5%</b>
Cheltuieli cu personalul	(237.8)	(224.6)	+5.8%	(225.1)	+5.6%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(45.9)	(41.2)	+11.5%	(31.2)	+47.2%
Alte cheltuieli operaționale	(85.9)	(108.5)	-20.8%	(112.2)	-23.5%
<b>TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE</b>	<b>(369.6)</b>	<b>(374.3)</b>	<b>-1.3%</b>	<b>(368.5)</b>	<b>+0.3%</b>
<b>PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT</b>	<b>397.2</b>	<b>379.7</b>	<b>+4.6%</b>	<b>507.7</b>	<b>-21.8%</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(17.5)	(19.1)	-8.4%	(146.6)	-88.1%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>379.7</b>	<b>360.6</b>	<b>+5.3%</b>	<b>361.0</b>	<b>+5.2%</b>
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(50.0)	(44.2)	+13.0%	(42.5)	+17.6%
<b>PROFITUL NET</b>	<b>329.7</b>	<b>316.3</b>	<b>+4.2%</b>	<b>318.5</b>	<b>+3.5%</b>
<i>atribut Acționarilor Băncii</i>	329.7	316.3	+4.2%	318.4	+3.6%
<i>atribuit Intereselor care nu controlează</i>	0.0	0.0	+75.0%	0.1	-67.3%

## Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane Lei

	30 Septembrie 2023	30 Iunie 2023	30 Septembrie 2022	% change QoQ	% change YOY
Numerar și Disponibilități la BNM	16,289	14,779	14,572	+10.2%	+11.8%
Investiții în titluri de datorie și titluri de capital	6,562	6,170	2,934	+6.4%	+123.7%
Credite și avansuri nete acordate clienților:	22,492	22,151	20,528	+1.5%	+9.6%
Clienți Corporativi	8,800	8,930	8,489	-1.5%	+3.7%
Clienți IMM	5,848	5,929	5,172	-1.4%	+13.1%
Clienți Retail	7,844	7,292	6,867	+7.6%	+14.2%
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	283	272	243	+4.1%	+16.5%
Imobilizări corporale, imobilizări necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare	2,568	2,232	1,921	+15.2%	+33.9%
Alte active	459	569	477	-19.2%	-3.7%
<b>Total active</b>	<b>48,658</b>	<b>46,173</b>	<b>40,674</b>	<b>+5.4%</b>	<b>+19.6%</b>
Plasamente de la bănci și împrumuturi	3,589	3,535	2,728	+1.5%	+31.6%
Depozite de la clienți:	35,780	33,711	28,587	+6.1%	+25.2%
Clienți Corporativi	6,082	4,872	4,224	+24.8%	+44.0%
Clienți IMM	7,025	6,331	5,873	+11.0%	+19.6%
Clienți Retail	22,673	22,508	18,490	+0.7%	+22.6%
REPO	-	-	1,503	-	-100.0%
Datorii subordonate	510	510	510	+0.1%	-0.1%
Obligațiuni emise	260	87	-	+199.3%	+100.0%
Datorii din operațiuni de leasing și alte datorii	977	1,133	1,015	-13.7%	-3.8%
<b>Total datorii</b>	<b>41,115</b>	<b>38,975</b>	<b>34,343</b>	<b>+5.5%</b>	<b>+19.7%</b>
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>7,542</b>	<b>7,198</b>	<b>6,331</b>	<b>+4.8%</b>	<b>+19.1%</b>
<i>Interese care nu controlează</i>	1	1	1	+0.6%	-0.4%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,543</b>	<b>7,199</b>	<b>6,332</b>	<b>+4.8%</b>	<b>+19.1%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>48,658</b>	<b>46,173</b>	<b>40,674</b>	<b>+5.4%</b>	<b>+19.6%</b>

# REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE DIN 9L 2023

(neauditate)

## Situația consolidată neauditată a profitului sau pierderii , milioane Lei

	9L 2023	9L 2022	% YoY change
Venit net din dobânzi	1,649.4	1,527.4	+8.0%
Venit net din speze și comisioane	342.1	296.3	+15.5%
Câșturi (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină	372.8	353.2	+5.6%
Alte venituri operaționale	41.3	71.5	-42.2%
<b>TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE</b>	<b>2,405.7</b>	<b>2,248.4</b>	<b>+7.0%</b>
Cheltuieli cu personalul	(714.0)	(612.6)	+16.5%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(125.0)	(92.2)	+35.6%
Alte cheltuieli operaționale	(362.3)	(346.1)	+4.7%
<b>TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE</b>	<b>(1,201.2)</b>	<b>(1,050.9)</b>	<b>+14.3%</b>
<b>PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT</b>	<b>1,204.4</b>	<b>1,197.5</b>	<b>+0.6%</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(80.2)	(235.7)	-66.0%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>1,124.3</b>	<b>961.8</b>	<b>+16.9%</b>
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(136.8)	(108.4)	+26.2%
<b>PROFITUL NET</b>	<b>987.5</b>	<b>853.4</b>	<b>+15.7%</b>
<i>atribut Acționarilor Băncii</i>	987.3	853.3	+15.7%
<i>atribuit Intereselor care nu controlează</i>	0.2	0.1	+8.7%

## Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane Lei

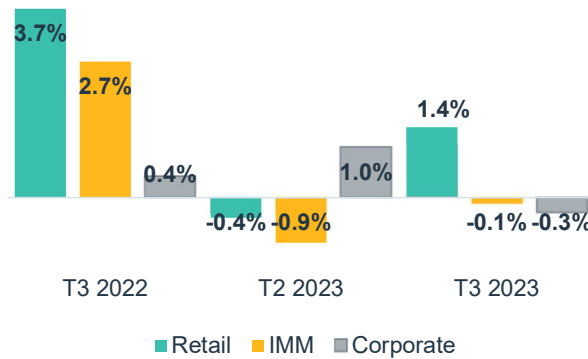
	30 Septembrie 2023	31 Decembrie 2022	% change YTD
Numerar și Disponibilități la BNM	16,289	14,606	+11.5%
Investiții în titluri de datorie și titluri de capital	6,562	4,370	+50.1%
Credite și avansuri nete acordate clienților:	22,492	21,412	+5.0%
Clienți Corporativi	8,800	9,391	-6.3%
Clienți IMM	5,848	5,203	+12.4%
Clienți Retail	7,844	6,817	+15.1%
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	283	272	+4.2%
Imobilizări corporale, imobilizări necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare	2,572	2,157	+19.3%
Alte active	459	351	+31.0%
<b>Total active</b>	<b>48,658</b>	<b>43,168</b>	<b>+12.7%</b>
Plasamente de la bănci și Împrumuturi	35,780	31,357	+14.1%
Depozite de la clienți:	6,082	4,526	+34.4%
Clienți Corporativi	7,025	6,357	+10.5%
Clienți IMM	22,673	20,474	+10.7%
Clienți Retail	-	-	-
REPO	510	510	0.1%
Datorii subordonate	977	988	-1.1%
Obligațiuni emise	260	-	+100.0%
Datorii din operațiuni de leasing și alte datorii	41,115	36,495	+12.7%
<b>Total datorii</b>	<b>7,542</b>	<b>6,672</b>	<b>+13.0%</b>
	1	1	+13.0%
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>7,543</b>	<b>6,673</b>	<b>+13.0%</b>
<i>Interese care nu controlează</i>	<b>48,658</b>	<b>43,168</b>	<b>+12.7%</b>

# Evoluția calității portofoliului de credite pentru fiecare segment

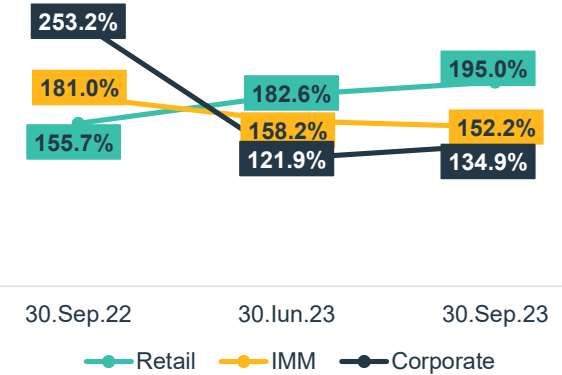
### Deprecierea portofoliului de credite



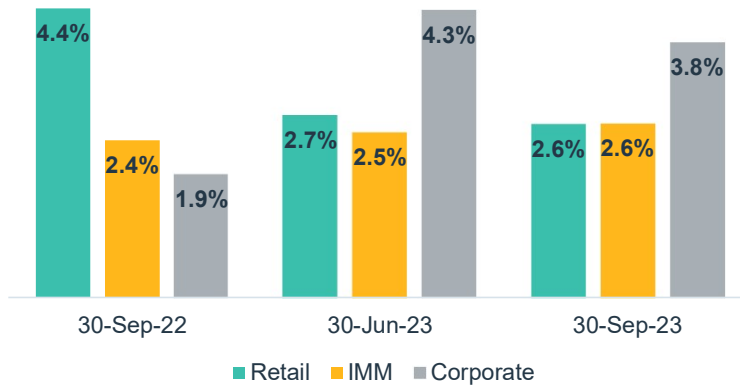
### Costul riscului



### Rata de acoperire a creditelor neperformante



### Rata creditelor neperformante



### Rata de acoperire a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecieri

