



REZULTATE FINANCIARE T2 și S1 2024

Renunțare la răspundere

Rezultatele prezentate se bazează pe rezultatele consolidate neauditate ale Grupului pentru al doilea trimestru (T2) și primul semestru (S1) al anului 2024. 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, inclusiv informații financiare și nefinanciare. Pentru compararea rezultatelor trimestriale, sunt utilizate rezultatele consolidate din primul trimestru al anului 2024 și al doilea trimestru al anului 2023. Pentru compararea rezultatelor semestriale, sunt utilizate rezultatele consolidate din primul semestru al anului 2023.

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.

Aspecte macroeconomice

PIB¹ T1 2024: **+1.9%**

PIB¹ 12L 2023: +0.7%

PIB prognozat² în 2024 și 2025:
+2.8% și +3.8%

Rata anuală a inflației:

Decembrie 2023: **4.2%**

Iunie 2024: **3.8%**

Strategie

676k mii utilizatori MAIBank
1.3 milioane carduri în circulație
72% depozite **online** (retail)
67% credite **online** (retail)

Ecosistemele **CasaHub** și
AgricolaHub

> 18k POS terminale
384 bancomate (ATM)

Aspecte financiare

S1 2024:

T2 2024:

ROE⁴: 18.0% **ROE³: 17.6%**

ROA⁴: 2.5% **ROA³: 2.4%**

Creșterea activelor*: 24.9%

**Creșterea creditelor brute*:
12.9%**

**Creșterea față de anul anterior*

Dividendul de 7,3 MDL/ acțiune (totalizând 757 milioane MDL) și răscumpărarea de 231 milioane MDL au fost aprobate la Adunarea Generală Ordinară din 19 iunie 2024.

1. Creșterea PIB real, conform Biroului Național de Statistică

2. Media previziunilor revizuite ale: Banca Mondială (iunie 2024), Fondul Monetar Internațional (aprilie 2024), BERD (mai 2024), Institutul Vinez pentru Studii Economice (iulie 2024) și Ministerul Economiei din Moldova (iunie 2024)

3. Indicatorii sunt calculați pe baza rezultatelor financiare anualizate pe trimestre (3 luni)

4. Indicatorii sunt calculați pe baza rezultatelor financiare cumulate pe 6 luni

Cuprins

1 **Apecte macroeconomice**

2 **Prezentarea generală și strategia băncii**

3 **Rezultatele din T2 și S1 2024**

Anexe



Repere Macroeconomice

Republica Moldova – privire de ansamblu

ASPECTE RELEVANTE ALE ȚĂRII

<p>MDL 67 milioane PIB în T1 2024</p>	<p>1.9% Creșterea PIB în T 2024</p>	<p>3.8% Inflație în Iunie 2024</p>
<p>Media previziunilor de creștere¹:</p>		
<p>2.8% 2024</p>	<p>3.8% 2025</p>	<p>4.2% 2026</p>
<p>32.6% Ponderea datoriei în PIB la sfârșitul 1S 2024</p>	<p>3.5% Deficitul bugetar ca procent din PIB la sfârșitul T1 2024</p>	<p>3.6% Rata de bază în Aug 2024</p>
<p>USD 435 milioane Venituri din remitențe în T1 2024</p>	<p>3.5% Deficitul bugetar ca procent din PIB la sfârșitul S1 2024</p>	<p>USD 47 milioane FDI la sfârșitul T1 2024</p>

Date despre țară

	T1 2024	T1 2023	FY 2023
PIB (MDL mlrd.)	67.4	63.7	300.4
Creșterea PIB (%)	1.9	0.2	0.7
FDI (USD mlrd.)	47.2	139.1	416.3
Deficitul comercial (USD mil)	(1,023)	(958)	(3,739)
Deficitul bugetar (% în PIB)	3.5	3.0	5.2
Remitențe (USD mil)	435.3	465.4	1,946
	T2 2024	T1 2024	T2 2024
Inflația (%)	3.5	4.3	15.8
Datoria/PIB (%)	32.6	32.3	33.3

Calendarul Moldova – EU

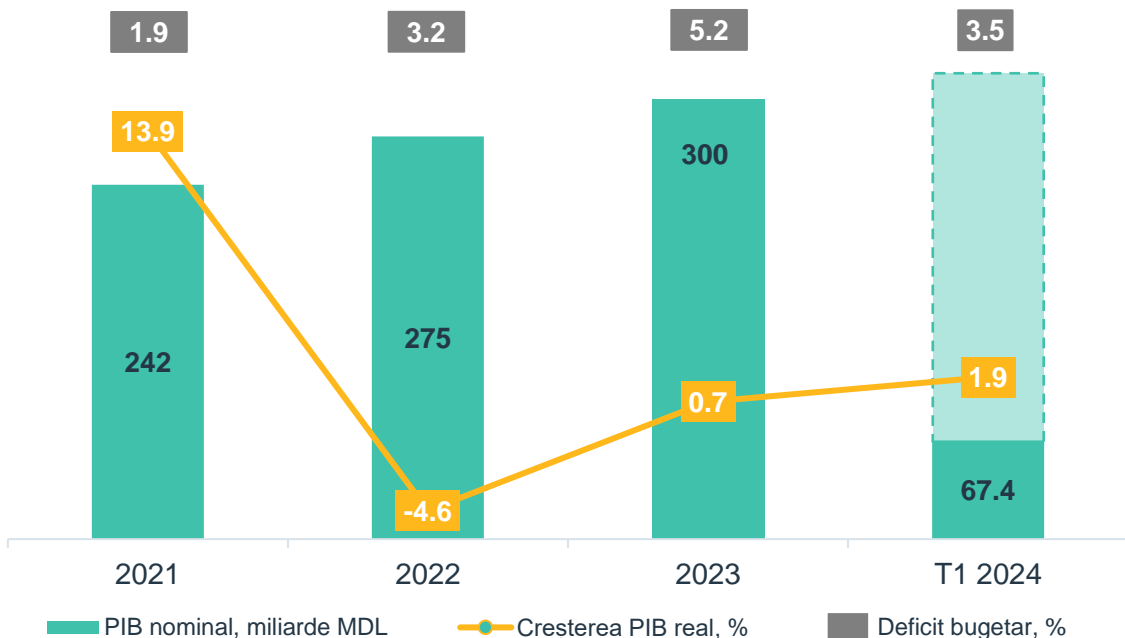
2030 (preconizat)	Alinierea deplină la acquis-ul UE
iunie 2024	Conferința Interguvernamentală EU-Moldova
decembrie 2023	Consiliul UE decide să deschidă negocierile de aderare
iunie 2023	Comisia raportează progresele înregistrate
februarie 2023	Raportul privind alinierea la acquis-ul UE e publicat
iunie 2022	Acordarea statutului de țară candidată la UE
martie 2022	Cerere de aderare la UE
iunie 2014	Semnarea Acordului de asociere cu UE

¹ Conform previziunilor revizuite ale: Banca Mondială (iunie 2024), Fondul Monetar Internațional (aprilie 2024), BERD (mai 2024), Vienna Institute for Economic Studies (iulie 2024) and Ministerul Economiei (iunie 2024)

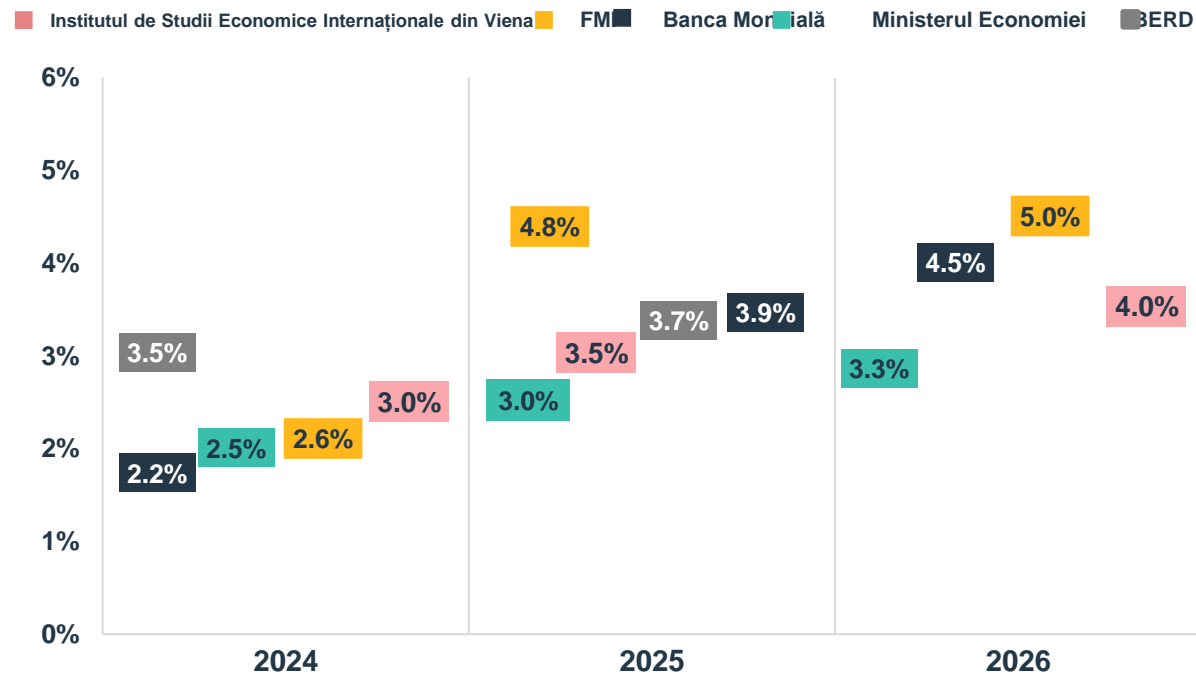
Sursa: Biroul Național de Statistică, BNM, Ministerul Finanțelor, Consiliul European, Guvernul Republicii Moldova

Creșterea continuă și în anul 2024

Creșterea reală a PIB-ului



Creșterea PIB real prognozată pentru 2024 - 2026*



În primul trimestru al anului 2024, economia a continuat să crească, PIB-ul înregistrând o creștere de 1,9% față de anul precedent. Aceasta se datorează unei performanțe puternice în sectoarele IT, industriei prelucrătoare și energetic. În contrast, industriile transporturilor, sănătății și imobiliarelor, alături de scăderea TVA-ului, au fost principalii factori negativi care au afectat creșterea PIB-ului.

Prognozele indică o creștere moderată în 2024, care se va accelera în 2025 și 2026.

**Conform previziunilor revizuite ale: Banca Mondială (iunie 2024), Fondul Monetar Internațional (aprilie 2024), BERD (mai 2024), Vienna Institute for Economic Studies (iulie 2024) and Ministerul Economiei (iunie 2024)

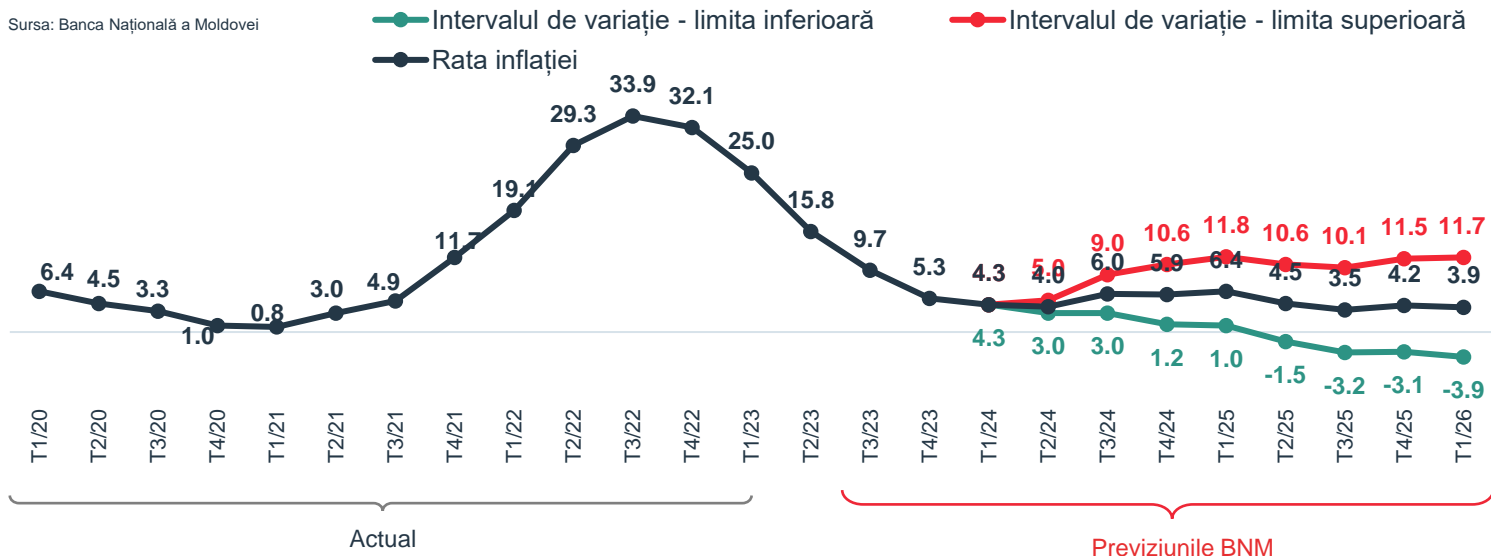
Sursă: Statisticile Moldovei, Banca Națională a Moldovei, Ministerul Finanțelor, previziuni IFI

Prognozele inflației ale BNM rămân temperate

Rata anuală a inflației și previziuni, %

Media Trimestrială

Sursa: Banca Națională a Moldovei



În **ianuarie 2024**, rata inflației a fost de 3.8%, cu 0.4 pp mai mică decât rata din decembrie 2023 de 4.2%. Inflația a urmat o tendință descendentă din octombrie 2022, când a atins un vârf de 34.6%, ajungând în coridorul țintă al Băncii Naționale (6.5% - 3.5%) în octombrie 2023, când a ajuns la 6.3%. De atunci, inflația a fost stabilă.

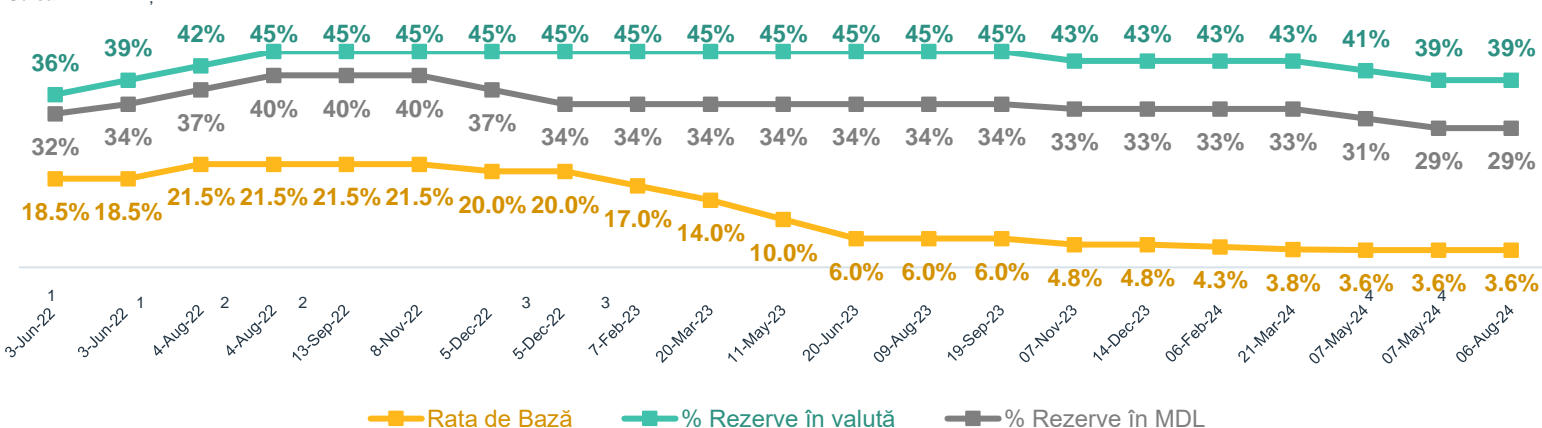
Estimările BNM sugerează că inflația va oscila în jurul nivelului de 5%, rămânând în coridorul țintă în 2024.

BNM a continuat **relaxarea politicii monetare**, anume:

- **rata de bază** a fost redusă cu 17.9 pp, de la un maxim de 21.5% în noiembrie 2022 la **3.6%** în mai 2024;
- **rata creditelor overnight** a fost redusă cu 17.9 puncte procentuale, de la un maxim de 23.5% în noiembrie 2022 la **5.6%** în mai 2024;
- **rata depozitelor overnight** a fost redusă cu 17.9 pp, de la un maxim de 19.5% în noiembrie 2022 la **1.6%** în mai 2024;
- **Rezervele obligatorii în MDL** au scăzut la **29%**;
- **Rezervele obligatorii în valută** liber convertibilă au scăzut la **39%**.

Ratele privind instrumentele de politică monetară

Sursa: Banca Națională a Moldovei



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

¹ Majorarea ratei RR din resursele financiare atrase în MDL și FCC se aplică în două etape: iunie-iulie și iulie – august

² Majorarea ratei RR din resursele financiare atrase în MDL și FCC se aplică în două etape: august-septembrie și septembrie-octombrie

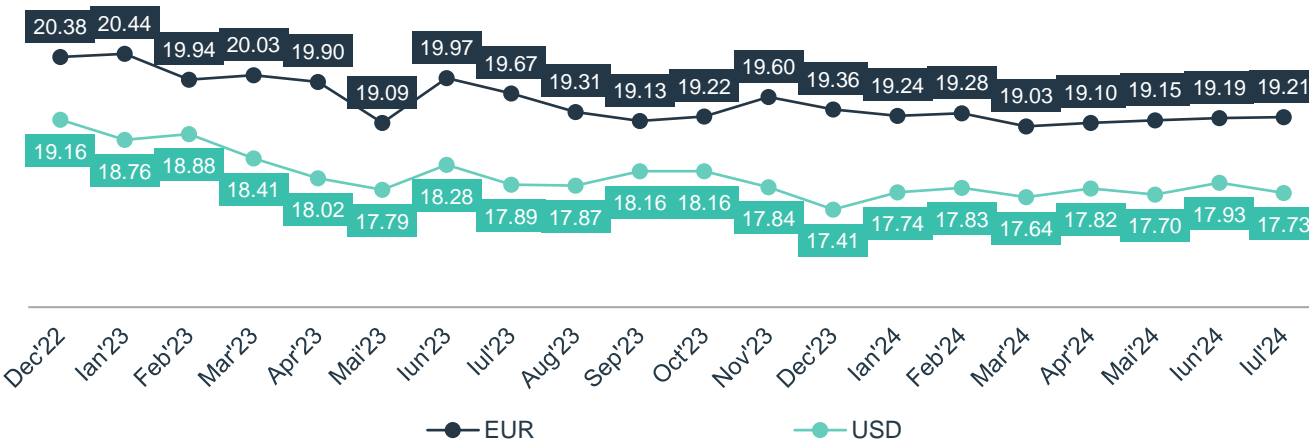
³ Micșorarea ratei RR din resursele financiare atrase în MDL și FCC se aplică în două etape: decembrie-ianuarie și ianuarie-februarie

⁴ Micșorarea ratei RR din resursele financiare atrase în MDL și FCC se aplică în două etape: iunie-iulie și iulie-august

Moneda națională - stabilă atât pe termen scurt, cât și pe termen lung

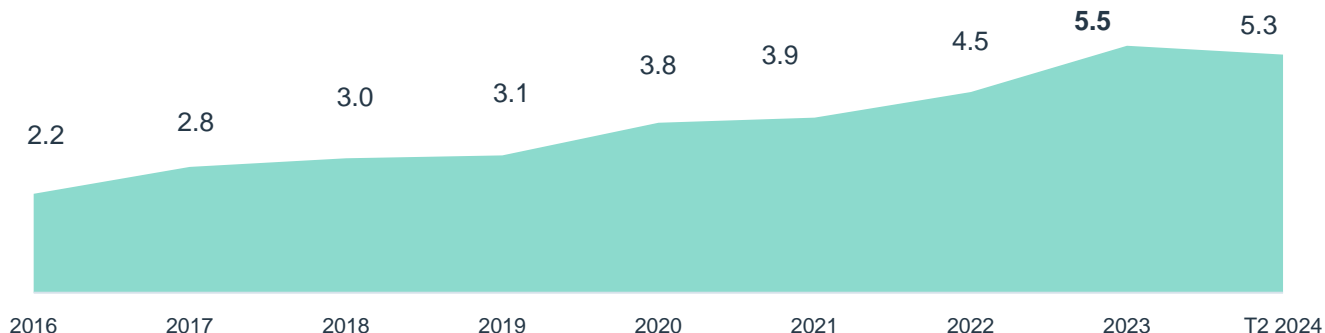
Ratele de schimb EUR și USD

Sfârșitul lunii
Sursa: BNM



Activele oficiale de rezervă BNM

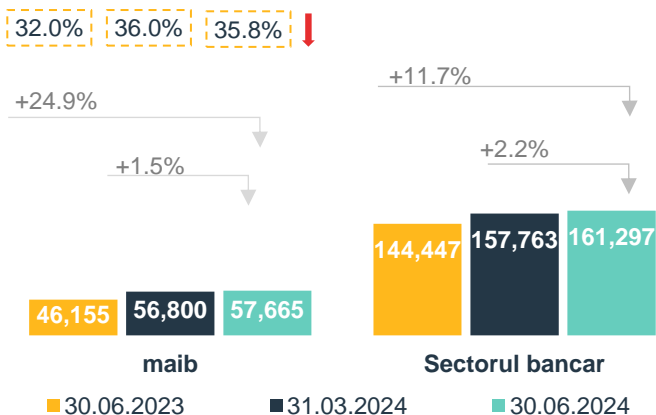
miliarde USD
Sursa: BNM



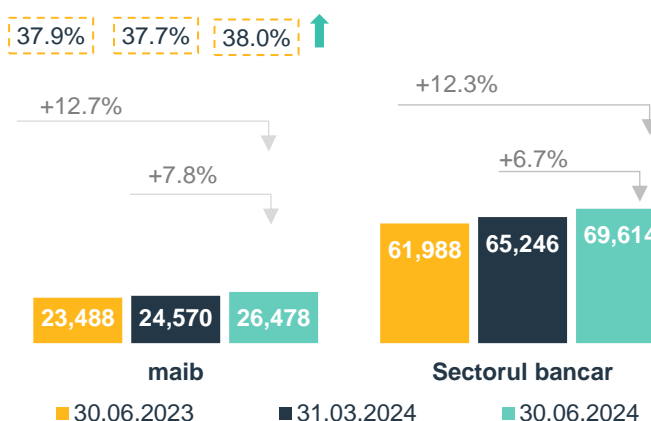
- În perioada 7L 2023, moneda națională (leul moldovenesc sau MDL) s-a **apreciat față de EUR cu 0.8%** și s-a **depreciat față de USD cu 1.9%** în termeni trimestriali.
- MDL rămâne o monedă foarte stabilă comparativ cu țările din grupul de comparație, așa cum s-a observat în ultimii 5 ani (Iul 2019 – Iul 2024) s-a apreciat față de EUR cu 2.9% și față de USD cu 0.1%.
- **Rezervele oficiale ale BNM** au scăzut cu 2.0% pe parcursul 2T 2024, de la 5,393 milioane USD la 29 martie la 5,288 milioane USD la 28 iunie 2024.
- Rezervele oficiale ale BNM sunt semnificativ mai mari decât media dintr-un grup comparabil de țări, dacă sunt măsurate în termeni de luni de importuri – ajungând la 7 luni de importuri.
- **După încheierea perioadei**, în luna iulie, **rezervele BNM** au crescut din nou aproape de nivelul maxim de aproximativ **5.5 miliarde USD**. Acest lucru a fost cauzat în principal de:
 - Un influx de **175 de milioane USD** de la **FMI** în conformitate cu Mecanismele de creditare extinsă și de finanțare extinsă, pe lângă Facilitatea de reziliență și sustenabilitate;
 - Un influx de **117 milioane USD** din partea **Comisiei Europene**;
- Potrivit Ministerului Finanțelor, Moldova a primit peste **3.6 miliarde EUR ajutor financiar din 2000**, dintre care principalii contributory sunt:
 - Comisia Europeană – EUR 720 million
 - FMI – EUR 550 million
 - Banca Europeană de Investiții (BEI) – EUR 315 million

Maib și-a consolidat poziția pe piață în ceea ce privește creditele în T2 2024

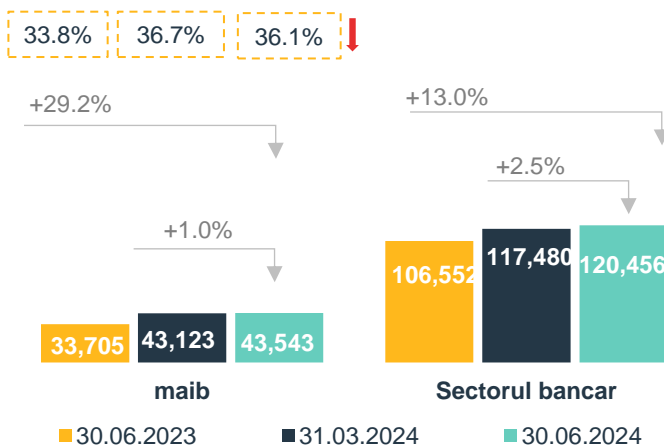
Active (miliarde MDL)



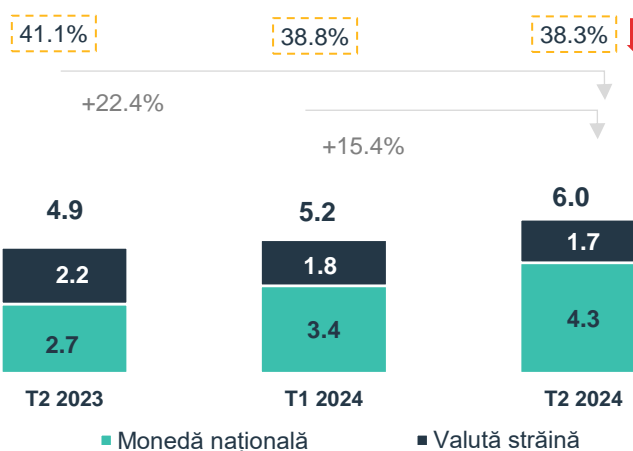
Credite (miliarde MDL)



Depozite (miliarde MDL)



Credite noi acordate / maib (miliarde MDL)



- Creșterea **portofoliului de credite** comparativ cu trimestrul anterior pentru maib a fost distribuită pe toate segmentele, cu o contribuție semnificativă din partea segmentelor **Retail** și **IMM**, care au reprezentat împreună 69% din creșterea totală a portofoliului de credite pe trimestru;
- Până la 30 iunie 2024, cota de piață a maib în **credite retail** a ajuns la 34.1%. Creșterea a fost în principal determinată de **creditele pentru consum**, care au reprezentat 63% din expansiunea trimestrială a creditelor de retail. În sectorul **creditelor ipotecare**, maib a menținut o traiectorie pozitivă de creștere, realizând o expansiune trimestrială de 5.8%.
- Creșterea **portofoliului de credite pentru persoane juridice** în trimestrul al doilea din 2024 a fost impulsionată de majorările în domeniul construcțiilor (în creștere cu 4.9% față de trimestrul anterior), împrumuturi pentru comerț (în creștere cu 3.3% față de trimestrul anterior) și împrumuturi pentru transport (în creștere cu 15.4% față de trimestrul anterior).
- Principalul factor care a contribuit la expansiunea trimestrială a **portofoliului total de depozite** a fost creșterea conturilor curente de retail, care a înregistrat o creștere notabilă de 10.7% pe trimestru. În schimb, scăderea moderată a cotei de piață a depozitelor totale a fost în principal cauzată de ieșirea conturilor curente de la un client corporativ semnificativ.

Evenimente cheie – Aderarea la UE intră într-o nouă etapă

Creștere puternică după 2024

Anul începe cu creștere

În T1 2024, economia a crescut cu 1.9% de la an la an, continuând astfel tendința de creștere în 2024. Acest lucru se datorează performanțelor solide din sectoarele IT, energetic și industria prelucrătoare. În schimb, performanțele slabe ale sectoarelor de transporturi, imobiliar și medical, au diminuat performanța economică.

Previziunile arată o creștere lentă, dar constantă

O medie a prognozelor revizuite arată că economia Moldovei va crește cu 2.8% în 2024, 3.8% în 2025 și 4.2% în 2026. Potrivit FMI, PIB-ul pe cap de locuitor va ajunge la 13.3 mii USD până în 2029, reflectând o rată puternică de creștere de 5% pe an în termeni reali, bazată pe aderarea la UE și pe reformele structurale.

Independență energetică

Ministerul Energiei a elaborat un plan privind posibilele întreruperi ale aprovizionării cu gaz rusesc în 2025, prezentând două scenarii și subliniind riscul unei creșteri cu 20%-30% a prețurilor la electricitate în cazul în care are loc cel mai rău scenariu

Aderarea la UE

Un pas uriaș spre UE

La 25 iunie 2024, a avut loc prima Conferință interguvernamentală UE-Moldova, cu scopul de a deschide negocierile de aderare. Reuniunea urmează după decizia din decembrie 2023 a Consiliului European de a deschide negocierile de aderare cu Moldova și aprobarea de către acesta a cadrului de negociere la 21 iunie 2024.

Agenda politică 2024 - 2025

Următoarele alegeri:

- Alegerile prezidențiale - Octombrie 2024
- Alegerile parlamentare – Mijlocul anului 2025

Referendumul UE

Moldova va organiza un referendum în octombrie 2024 pentru a decide dacă ambițiile țării de aderare la UE ar trebui consacrate în constituție. Aderarea la UE rămâne susținută pe scară largă în rândul populației moldovenești (58% în mai 2024, conform barometrului iData).

Inflația în cadrul țintei


Inflația a fost stabilă de la începutul anului

Inflația a fost de 3,8% în luna iunie 2024, ceea ce se încadrează în ținta de inflație a BNM de 5% ± 1,5%, după ce a atins un vârf de 34,6% în octombrie 2022.

Acest lucru a fost realizat printr-o politică monetară strictă aplicată de Banca Națională a Moldovei (BNM), combinată cu o scădere a prețurilor la energie.

Politica monetară a fost relaxată:

- ✓ Rata de bază la 3.6% începând cu luna mai 2024, redusă de la 21.5% în august 2022.
- ✓ Rezerve minime obligatorii în MDL la 29% începând cu iulie 2024. În scădere de la 40% din decembrie 2022.
- ✓ Rezervele minime obligatorii în valută la 39% din iulie 2024. În scădere de la 45% din decembrie 2022.



Prezentarea generală și strategia băncii

Maib – scurtă prezentare



Lider pe piața bancară din Moldova

36% din total active
38% din total credite
36% din total depozite

Cel mai puternic și de încredere brand, jucător proeminent în bankingul digital

1.1m de clienți total
34k de clienți activi IMM
>590 de clienți corporativi
676k de utilizatori ai aplicației mobile

Deschizând drumul în plăți și ecosisteme

maibank oferă o gamă completă de servicii
18.3 de terminale POS
1.3m de carduri în circulație

Concentrare pe îmbunătățirea operațiunilor și a ESG

Primul raport de sustenabilitate publicat în al doilea trimestru al anului 2023
Strategia și planul de acțiune ESG

T2 2024



Profit Net 344.9 mln MDL (-1.3% diminuare față de trimestrul trecut)	ROE 17.6% (0.0 pp)	NIM 4.1% (-0.3 pp diminuare față de trimestrul trecut)	Raport cost/venit 50.8% (-4.0 pp diminuare față de trimestrul trecut)	LCR 243.2% (-63.9 pp diminuare față de trimestrul trecut)	CAR 22.2% (-1.5 pp diminuare față de trimestrul trecut)	NPL 1.9% (-0.2 pp diminuare față de trimestrul trecut)
---	---------------------------------	---	--	--	--	---

Strategia este piatra de temelie în transformarea maib într-o instituție financiară de viitor



**Experiența
Clientului**

Digitalizare

**Domenii de
interes
strategic**

Plăți

**Decongestionarea
sucursalelor 2.0**



Maib consideră oportunitatea de extindere internațională cu o ofertă digitală exclusivă în România, concentrată pe diaspora moldovenească și pe piața de consum mai largă

Principalele repere operaționale realizate în prima jumătate a anului 2024

Asigurarea unui finanțare diversificată și stabile pentru a susține creșterea afacerilor



Maib a semnat un acord de împrumut de **50 milioane EUR** cu **BEI** pentru a stimula creșterea afacerilor moldovenești. Garanția parțială suplimentară extinde sprijinul BEI Global către sectorul privat moldovean, facilitând acordarea a încă **44 milioane EUR** în împrumuturi pentru IMM-uri.

Noi candidați pentru Consiliul de Supraveghere, supuși aprobării de către BNM

Madeline Alexander

Un partener experimentat în audit și consultanță, cu o carieră ce include KPMG, Deloitte și TGS România, conducând în prezent proiecte de audit și consultanță și având funcții în consiliile companiilor listate.

Andreea Pipernea

Director executiv și un Director Independent Certificat cu peste 20 de ani de experiență în organizații financiare

- Fost-CEO la NN Pensii
- Funcții executive la Citibank, Erste, RBS și ABN Amro



Premii în toate categoriile

Premiile Euromoney pentru Excelență

Moldova's Best Bank
Moldova's Best Bank for ESG
Moldova's Best Digital Bank



Global Finance

Best bank in Moldova for 2024



Best Digital Bank in CEE & CIS
Best Bank in Moldova 2023

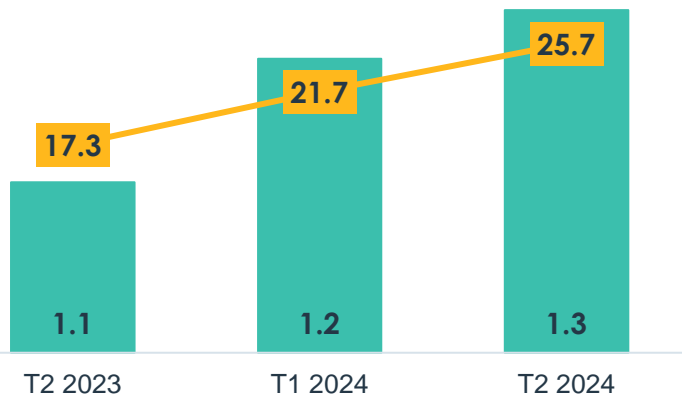
EMEA Finance



Cea Mai Activă Banca Emitentă din Moldova în 2023

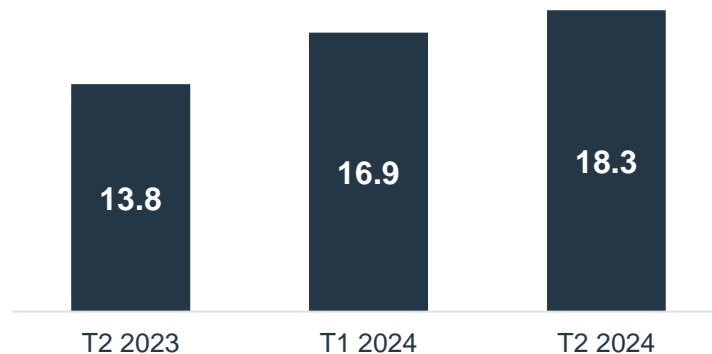
Consolidarea poziției de lider în plăți și digitalizare

Maib carduri în circulație (milioane)

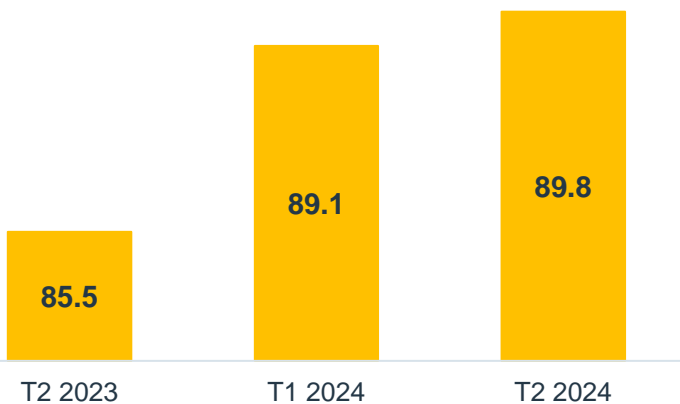


Carduri totale în circulație
Numărul de operațiuni cu cardul

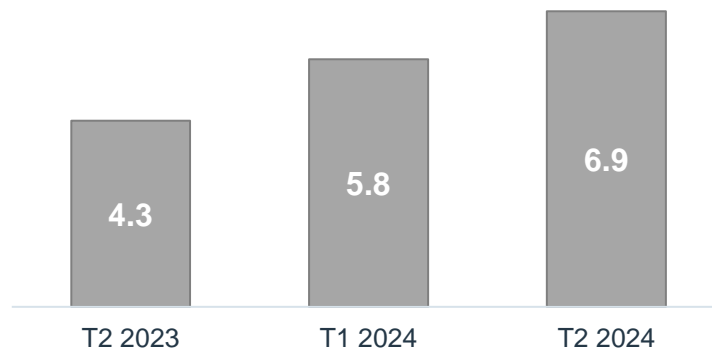
Portofoliul POS & E-COMM (mii)



Tranzacții fără numerar (%)



Volumul plăților POS și E-COMM (miliarde MDL)

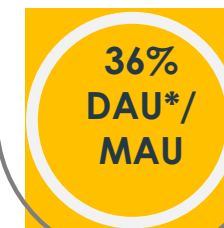
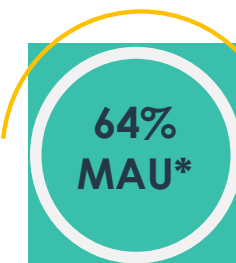
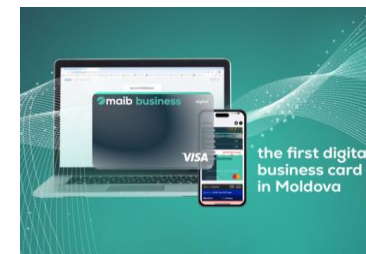
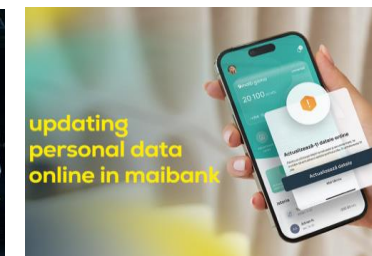


67%

credite Retail online
în T2 2024

72%

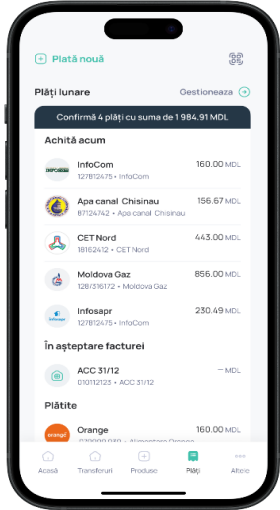
depozite Retail online
în T2 2024



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

Dezvoltarea soluțiilor digitale și de plată

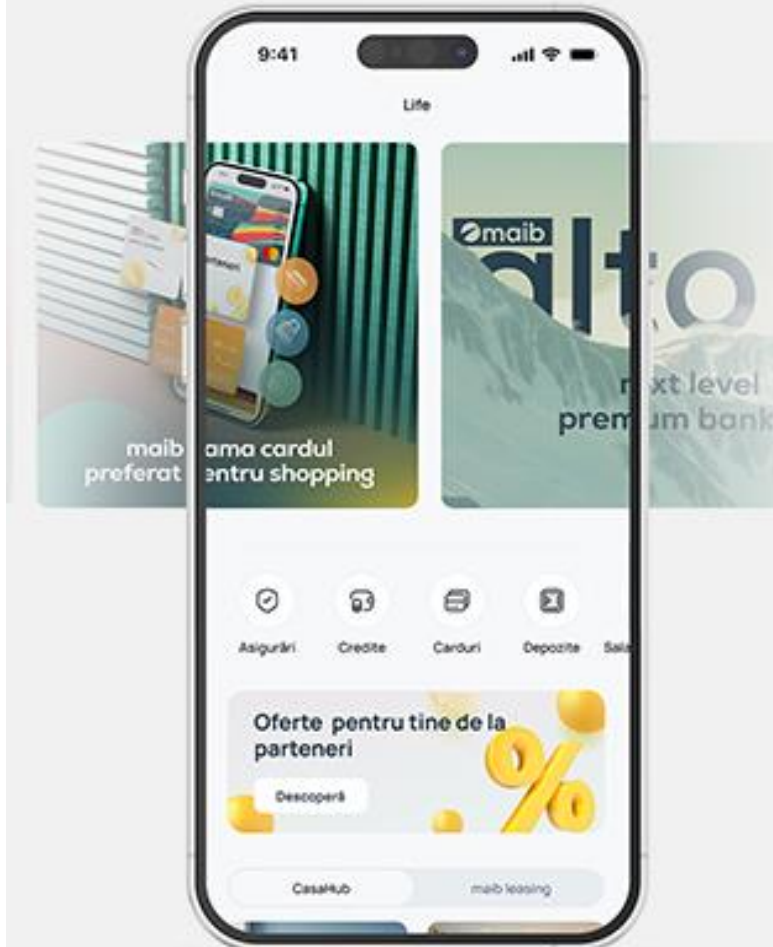
Nouă interfață pentru utilități



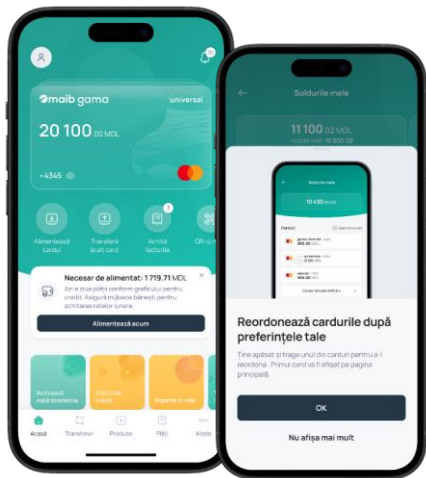
Asigurare de călătorie



Noua pagină Life în maibank

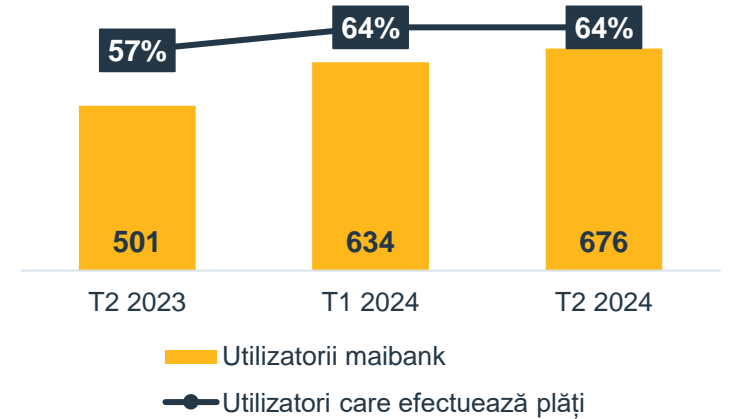


Reordonarea cardurilor Amintire pentru rambursarea creditului

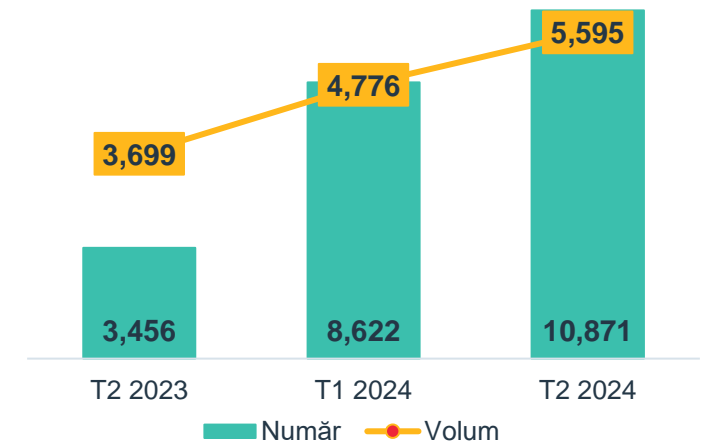


Oferte ipotecare Integrare CasaHub

utilizatori maibank retail (mii)



maibank plăți online (mii)

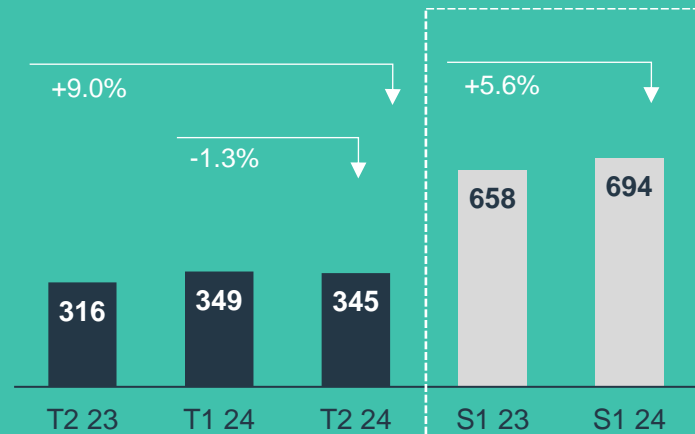




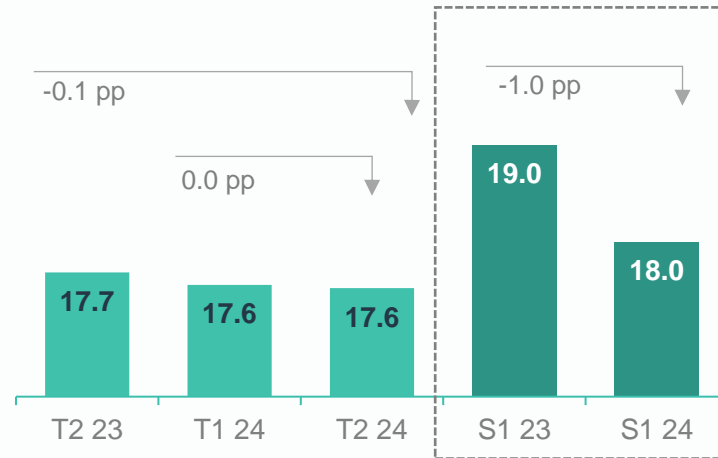
Rezultatele din T2 și S1 2024

Rezumatul indicatorilor financiari pentru T2 și S1 2024

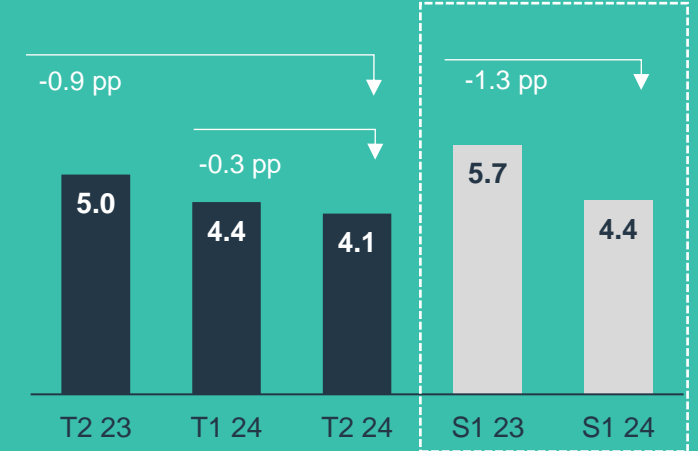
Profit Net milioane MDL



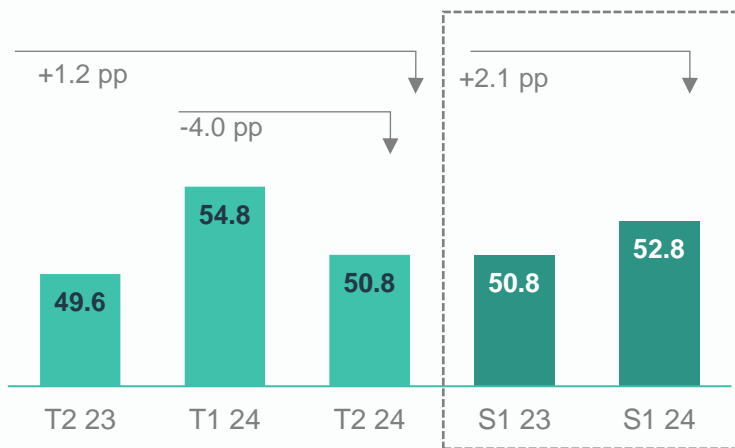
ROE %



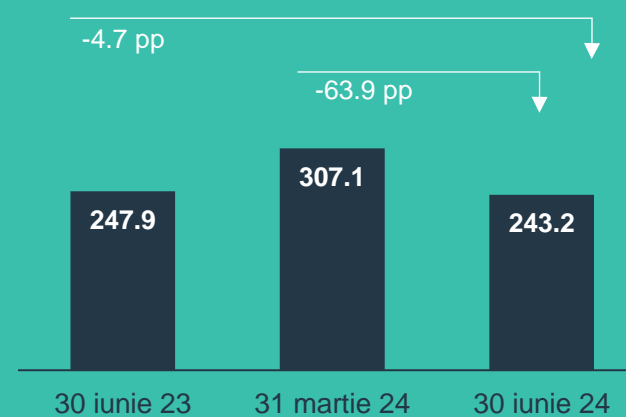
Marja Netă a Dobânzii %



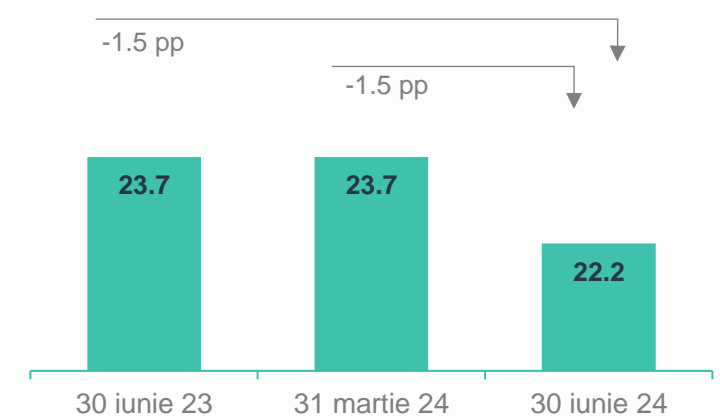
Raport cost-venit %



Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate* %



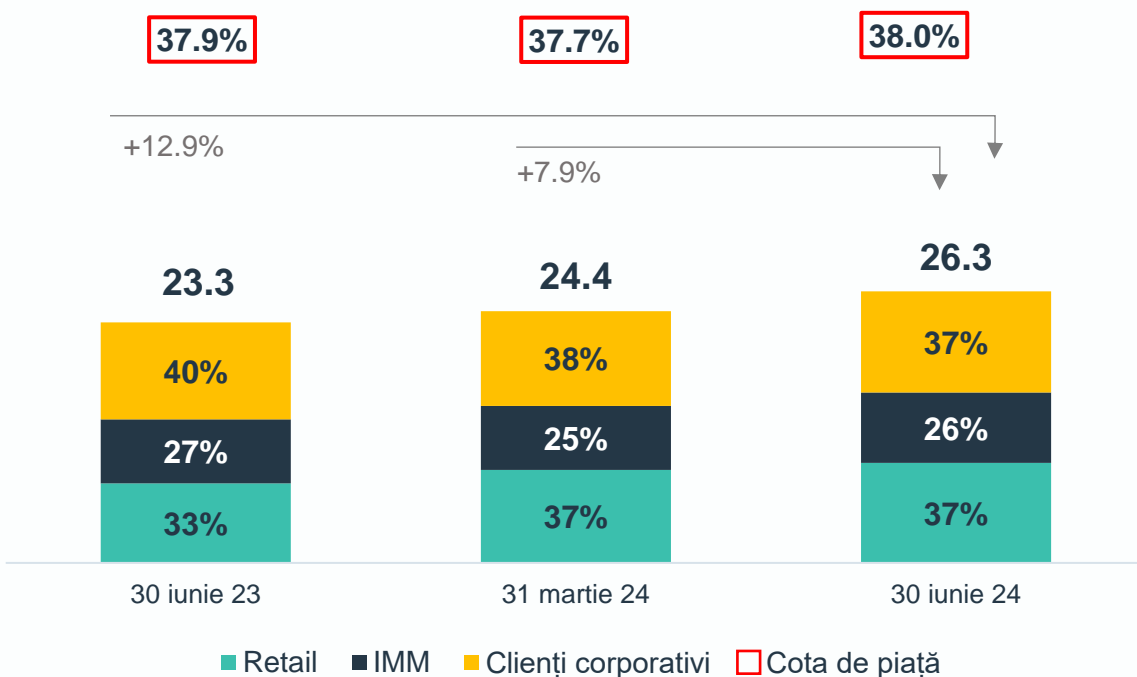
Rata Fondurilor Proprii Totale* %



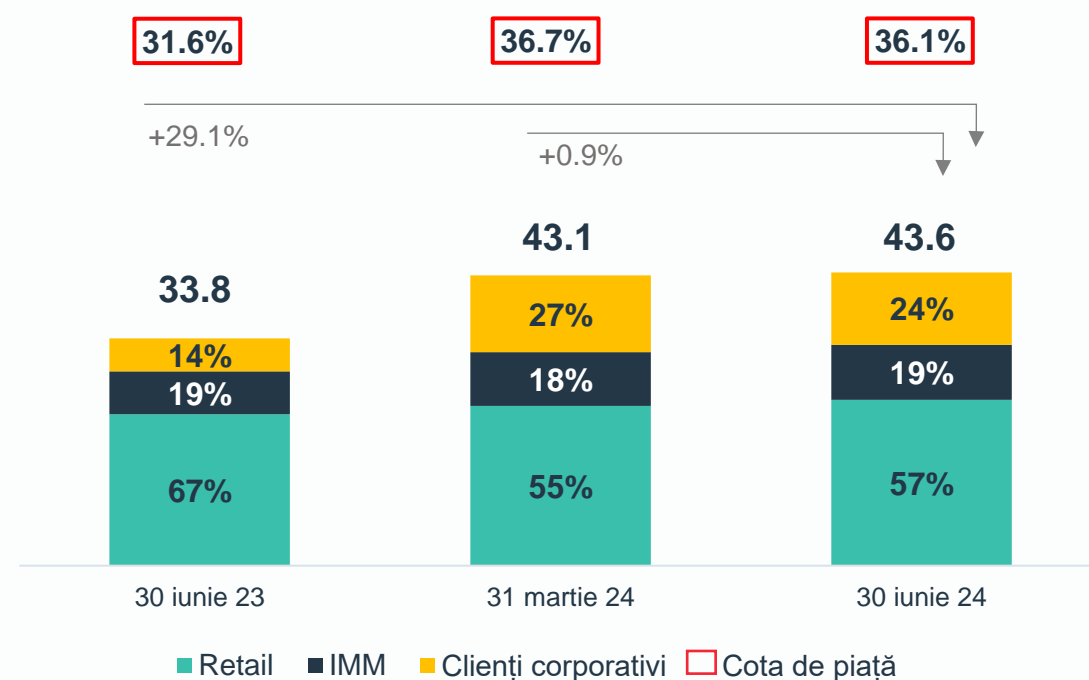
*Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate și Rata fondurilor proprii totale sunt prezentate pe bază individuală (numai pentru bancă). Nu există nicio obligație de a calcula și de a prezenta acești indicatori de reglementare pe bază consolidată. Celelalte societăți din cadrul Grupului (filiale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

Creștere robustă în toate segmentele, cu segmentul Retail în prim-plan

Portofoliul de credite¹ pe segmente miliarde MDL



Portofoliul de depozite² pe segmente miliarde MDL



- La 30 iunie 2024, **portofoliul de credite** al Grupului a ajuns la 26.288 milioane MDL, crescând cu 12.9% față de anul precedent și cu 7.9% față de trimestrul anterior, datorită creșterii în segmentele clienți IMM și Retail, care au contribuit cu 69%. **Cota de piață** a maib în credite a crescut cu 0.4 pp, la 38.0%. **Portofoliul de credite Retail** a ajuns la 9.665 milioane MDL, în creștere cu 25.9% față de anul precedent și cu 8.0% față de trimestrul anterior, fiind stimulat de creditele de consum și ipotecare, menținând o cotă de piață de 34.1%. **Creditele pentru IMM-uri** au crescut la 6.799 milioane MDL, cu 10.2% față de anul precedent și 10.0% față de trimestrul anterior, fiind susținute în principal de creditele de investiții, cu o cotă de piață de 38.1%. **Portofoliul de credite Corporative** a ajuns la 9.824 milioane MDL, în creștere cu 4.2% față de anul precedent și cu 6.5% față de trimestrul anterior, având o cotă de piață de 43.4%.
- În ceea ce privește **depozitele**, la 30 iunie 2024, portofoliul a ajuns la 43.520 milioane MDL, crescând cu 0.9% față de trimestrul anterior și cu 29.1% față de anul precedent. Cota de piață a depozitelor maib a scăzut ușor la 36.1% (cu 0.6 pp), din cauza reducerii depozitelor clienților corporativi. **Segmentul Retail** a contribuit semnificativ la creșterea, cu o expansiune de 3.8% față de trimestrul anterior și de 9.5% față de anul precedent, datorită creșterii depozitelor curente în moneda națională. Depozitele pentru IMM-uri au crescut cu 2.7% față de trimestrul anterior și cu 28.5% față de anul precedent, în timp ce depozitele clienților corporativi au scăzut cu 6.2% față de trimestrul anterior, dar au crescut cu 120.5% față de anul precedent, influențate de soldurile în conturile curente ale unui client din segmentul Corporate.

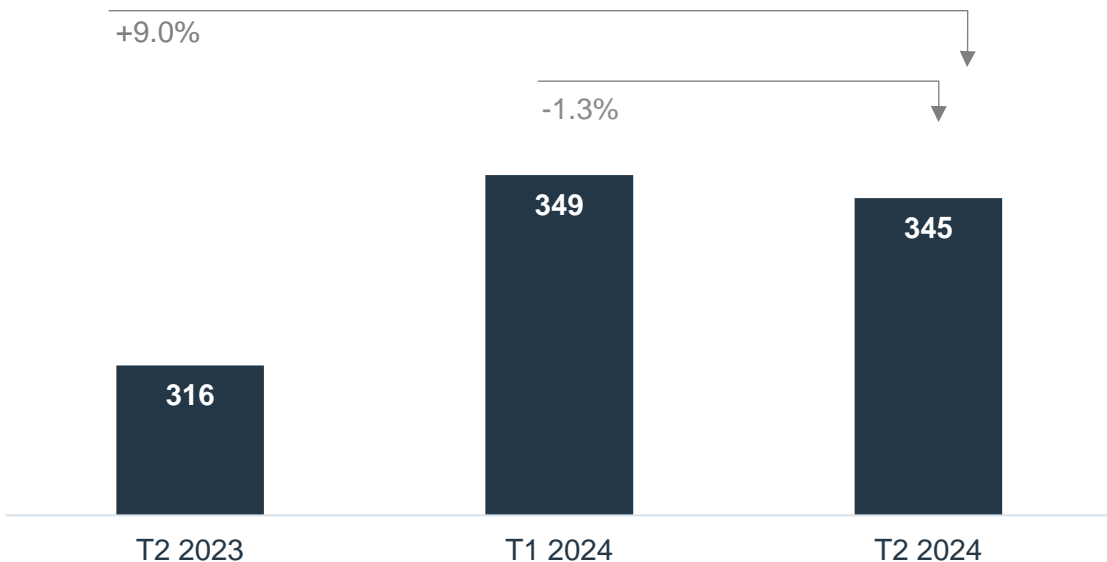
¹ Sumele prezentate în diagramă reprezintă expunerea brută, adică principalul plus sumele aferente acumulate de dobânzi și comisioane, ajustate cu costul amortizat

² Sumele prezentate în diagramă includ principalul și dobânzile acumulate

³ Sursa: BNM

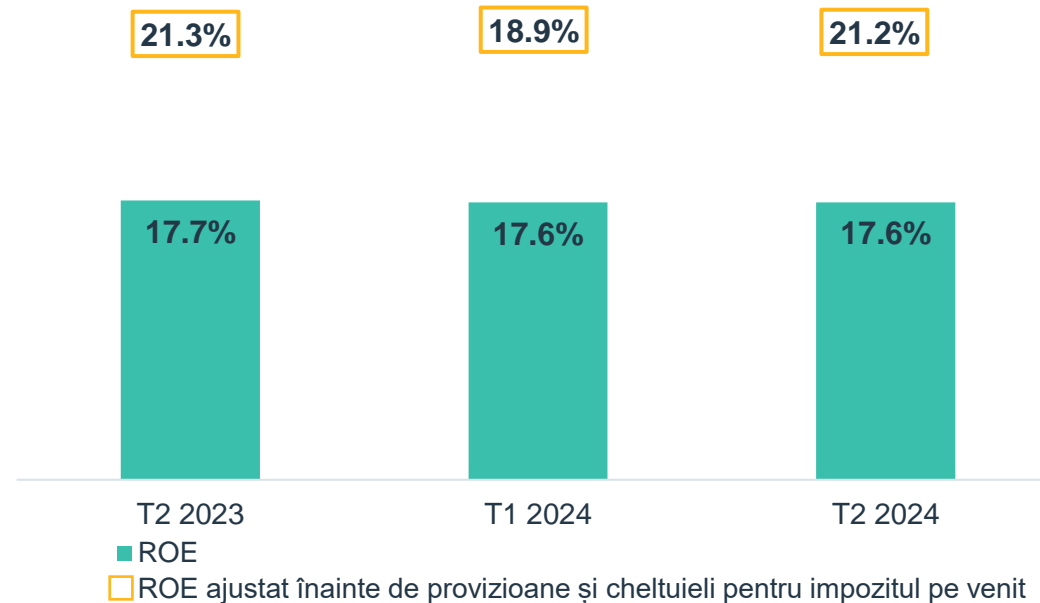
Creștere constantă și reziliență în contextul provocărilor de pe piață

Profit Net milioane MDL

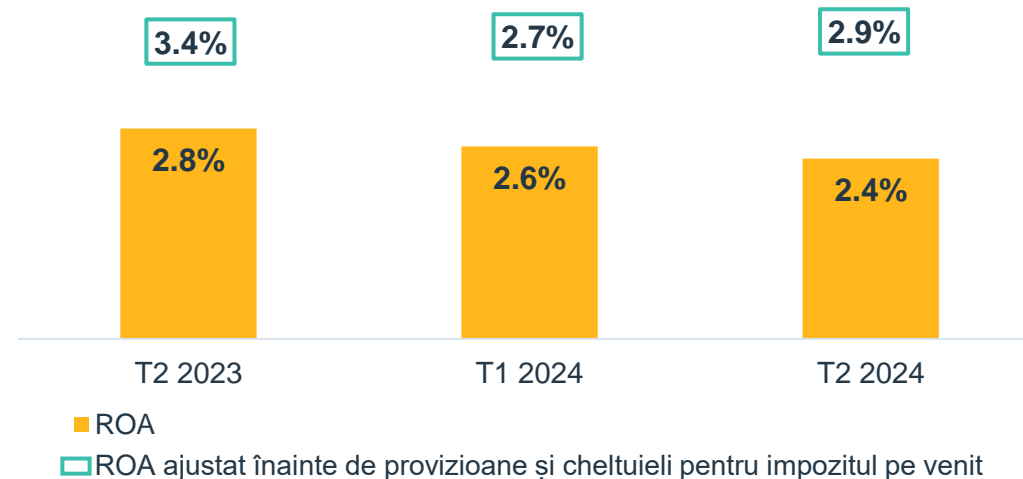


- În prima jumătate a anului 2024, maib a demonstrat reziliență, menținând **venitul net din dobânzi** la niveluri constante, în pofida mediului de rate de dobândă scăzute. Totuși, performanța Grupului a fost îmbunătățită prin alte surse de venit și printr-o gestionare prudentă a costurilor.
- În al doilea trimestru al anului 2024, **profitul net** al Grupului a fost de 344,9 milioane MDL, reflectând o creștere de 9.0% față de anul precedent, în pofida unei scăderi ușoare de 1.3% față de trimestrul anterior. În contextul unei marje de dobândă mai scăzute, Grupul a reușit să își extindă venitul operațional cu 2.0% în comparație cu trimestrul anterior. Această creștere a fost determinată în principal de veniturile neaferele dobânzilor, în special câștigurile nete din diferențe de curs valutar, care au marcat o creștere robustă de 9.7% față de trimestrul anterior.

Rentabilitatea capitalului (ROE)

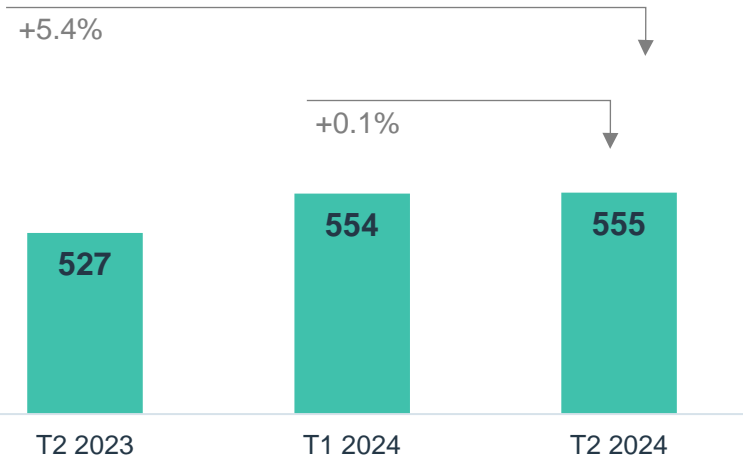


Rentabilitatea activelor (ROA)

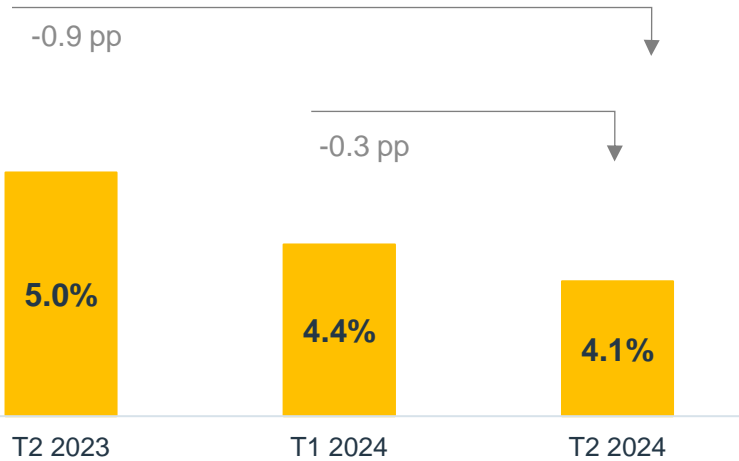


Gestionarea marjei nete a dobânzii în condițiile scăderii ratelor

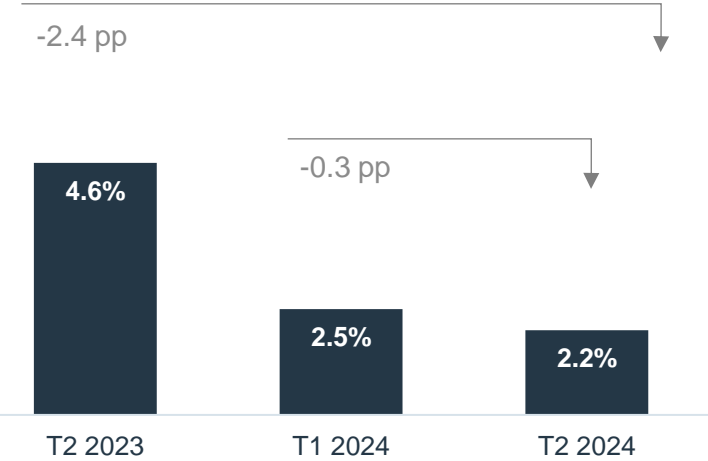
Venit Net din Dobânzi milioane MDL



Marja Netă a Dobânzii (NIM)

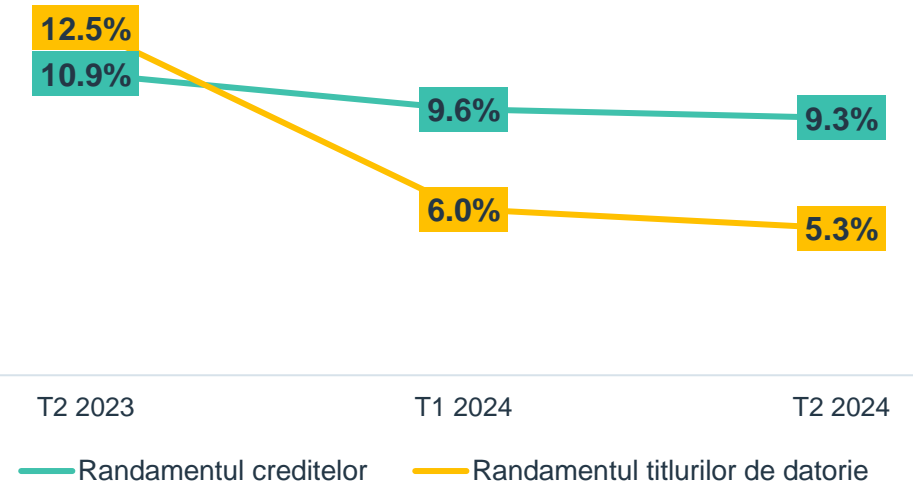


Costul Finanțării



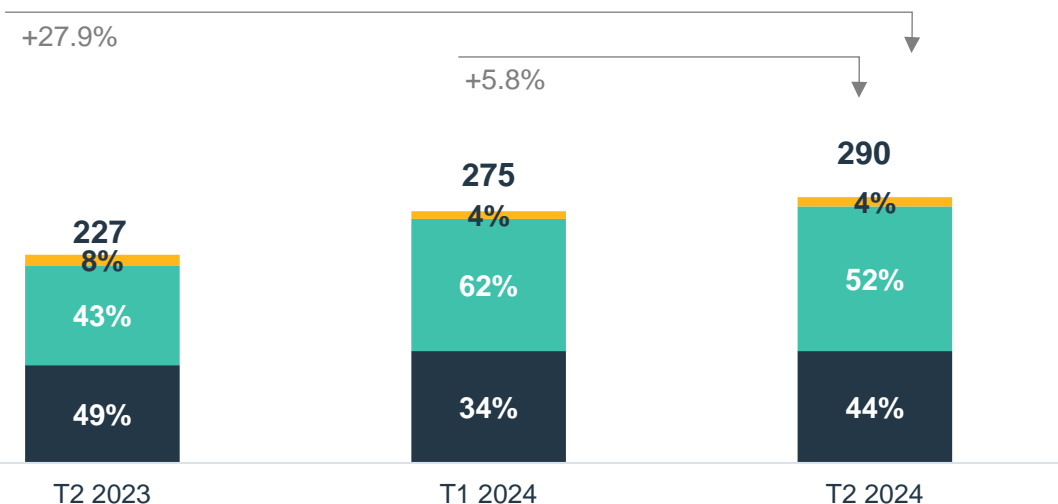
- În al doilea trimestru al anului 2024, **marja netă de dobândă (NIM)** a Grupului s-a situat la 4.1%, reflectând o scădere marginală de 0.3 pp față de trimestrul anterior și o reducere de 0.9 pp față de anul precedent. Această contracție a NIM-ului este rezultatul direct al scăderii ratelor dobânzii, unde rata de bază a scăzut treptat de la 4.75% la 3.60% în primele șase luni ale anului.
- Scăderea NIM-ului în T2 2024 a fost determinată de reducerea randamentelor generate de activele generatoare de dobândă, în special creditele, portofoliul de valori mobiliare și rezervele obligatorii deținute la BNM în moneda națională. Cu toate acestea, în pofida scăderii randamentelor creditelor (cu 0.3 pp trimestrial la 9.3%), veniturile din dobânzi aferente creditelor au crescut cu 1.9% față de trimestrul anterior, efectul gradual al ajustării ratelor fiind compensat de creșterea portofoliului de credite cu 7.9% față de trimestrul anterior.
- Costul finanțării** a scăzut la 2,2%, în scădere cu 0.3 pp față de trimestrul anterior și cu 2.4 pp față de anul precedent. Scăderea semnificativă anuală a fost determinată de reducerea costului depozitelor cu 2.5 pp la 1,8%, în urma ajustării prețului treptate a portofoliului conform ratelor actuale ale dobânzilor la depozite.

Randamentul creditelor și titlurilor de datorie



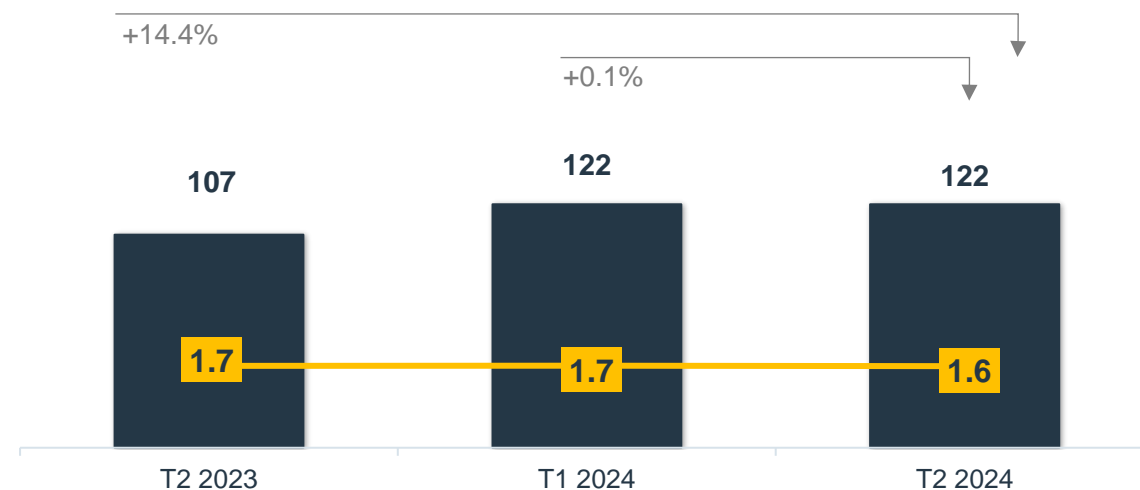
Câștigurile nete din tranzacții de schimb valutar au contribuit la creșterea venitului operațional

Venituri neafere dobânzilor milioane MDL



- Alte venituri operaționale
- Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină
- Venit net din speze și comisioane

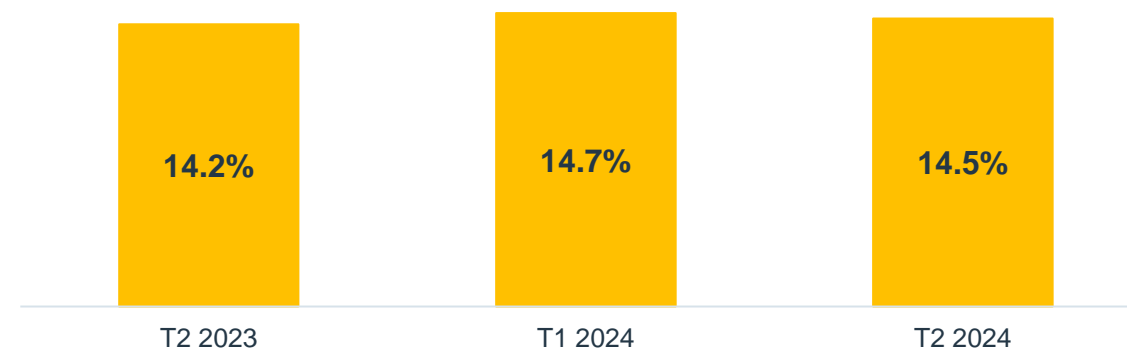
Venit net din speze și comisioane milioane MDL



- Venit net din speze și comisioane
- Venituri din speze și comisioane/Cheltuieli cu speze și comisioane

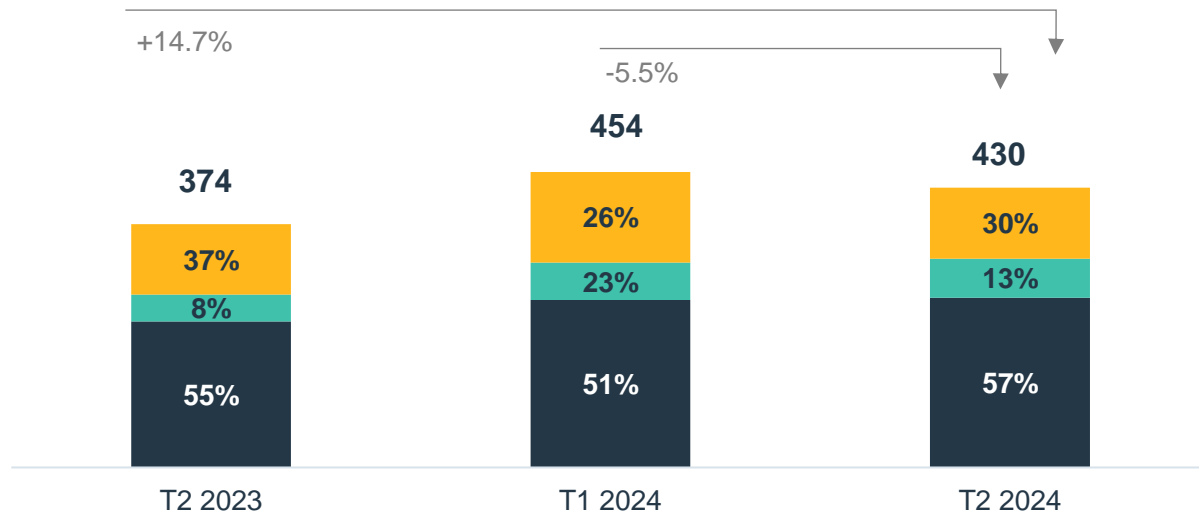
- Veniturile neafere dobânzilor** reprezintă peste o treime din venitul operațional total al Grupului. În al doilea trimestru al anului 2024, veniturile neafere dobânzilor au atins 290,7 milioane MDL, marcând o creștere de 5.8% față de trimestrul anterior și o creștere remarcabilă de 27.9% față de anul precedent. Această performanță semnificativă a fost determinată în principal de câștigurile nete din tranzacțiile de schimb valutar, rezultând din volumul crescut al tranzacțiilor de schimb valutar efectuate de persoanele juridice și case de schimb valutar.

Venit net din speze și comisioane % în total venituri operaționale



Grupul menține accentul pe eficiență

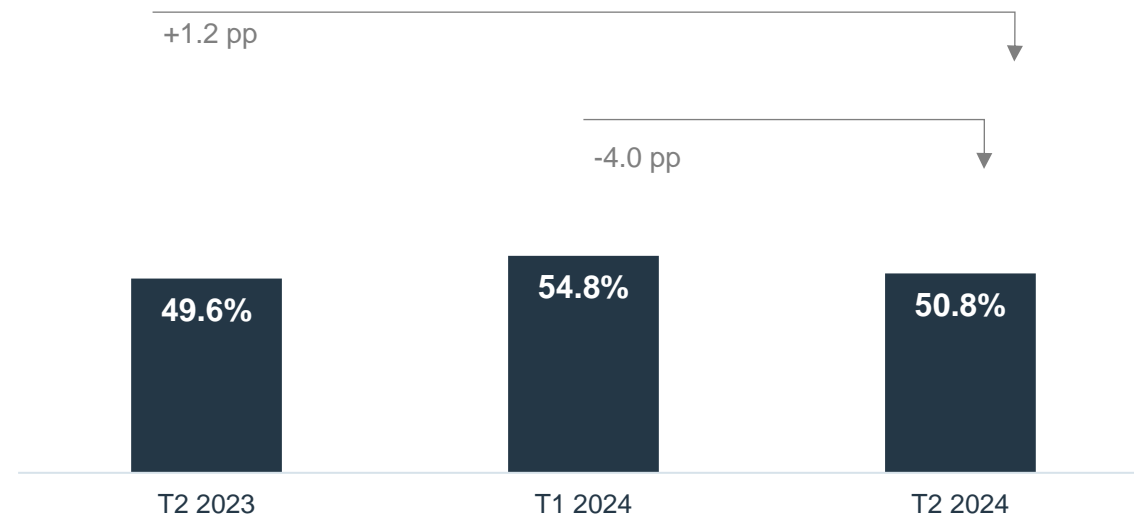
Cheltuieli operaționale milioane MDL



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

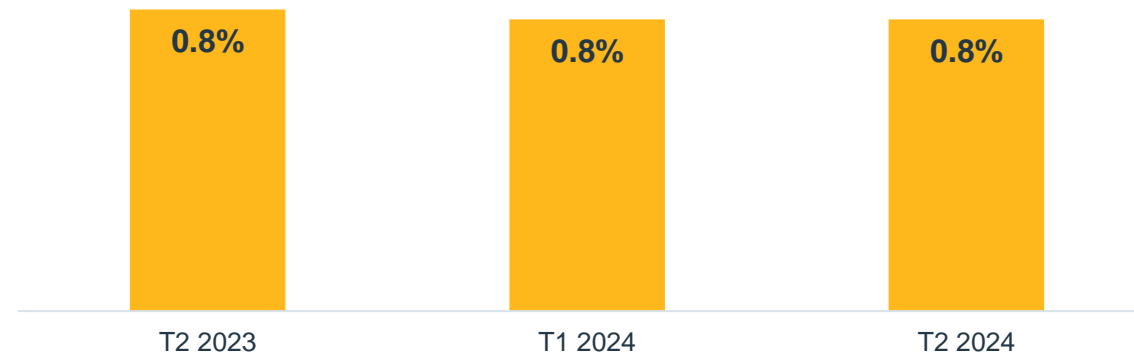
- În al doilea trimestru al anului 2024, **raportul cost-venit** al Grupului s-a îmbunătățit cu 4.0 pp față de trimestrul anterior, ajungând la 50.8%. Totuși, în primele 6 luni ale anului 2024, raportul cost-venit a înregistrat o creștere de 2.1 pp față de anul precedent, atingând 52.8%.
- Cheltuielile operaționale (OPEX)** ale Grupului în al doilea trimestru al anului au fost de 429,4 milioane MDL, marcând o scădere de 5.5% față de trimestrul anterior, dar o creștere de 14.7% față de anul precedent. Scăderea trimestrială este determinată de contribuția anuală la Fondul de Rezoluție plătită în primul trimestru al anului, în timp ce creșterea anuală este cauzată de costurile mai mari cu personalul și deprecierea aferente deschiderii maib park, noul sediu central.

Raportul Cost-Venit



*Raportul costuri/venituri este calculat fără a include ajustările pentru depreciere și provizioane

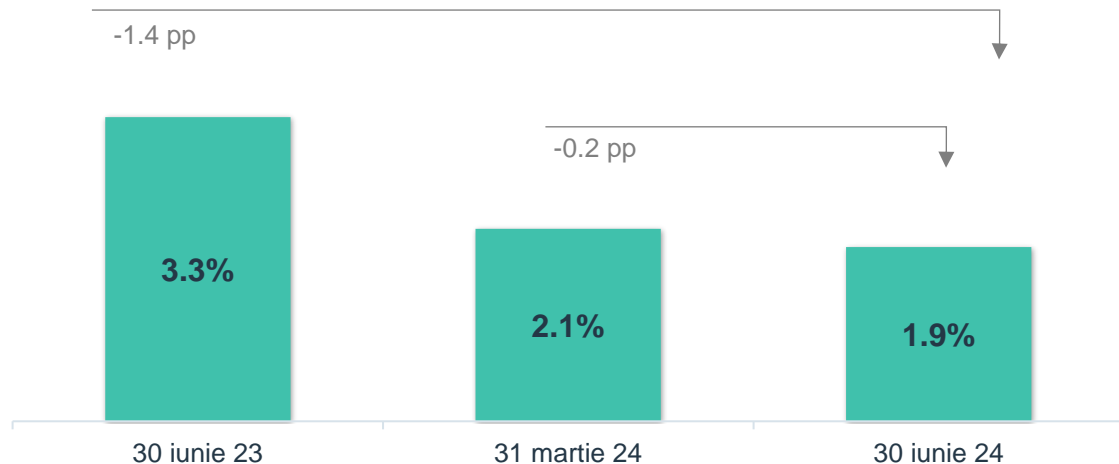
Rata cheltuielilor operaționale la active totale



Rata cheltuielilor operaționale la active totale: Cheltuieli operaționale împărțite la soldul mediu al activelor totale (consolidate). Această rată este calculată cu excluderea cheltuielilor din depreciere.

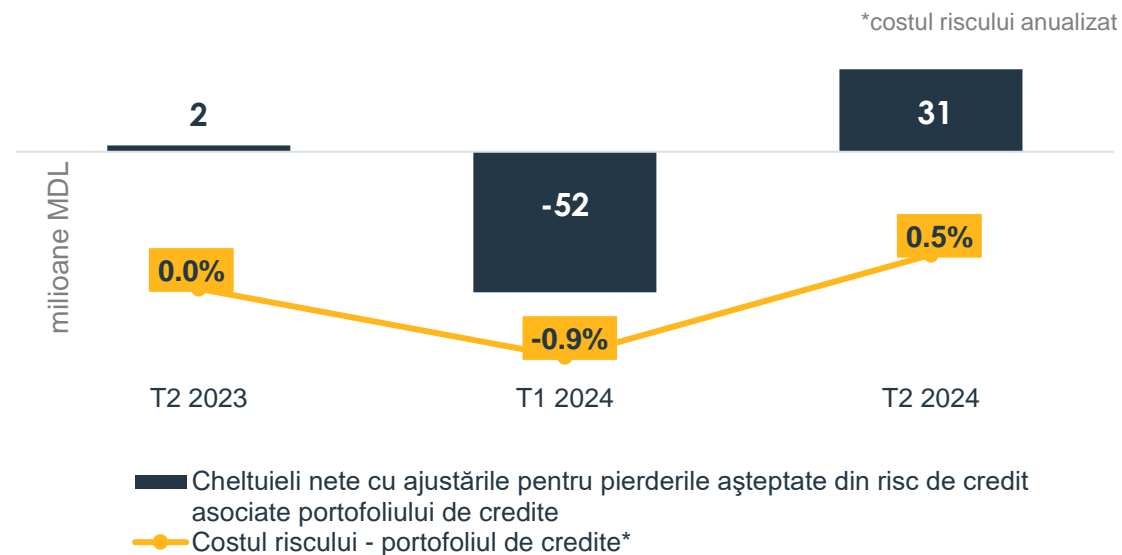
Creștere calitativă a portofoliului de credite, cu accent pe gestionarea prudentă a riscurilor

Rata creditelor neperformante (NPL)

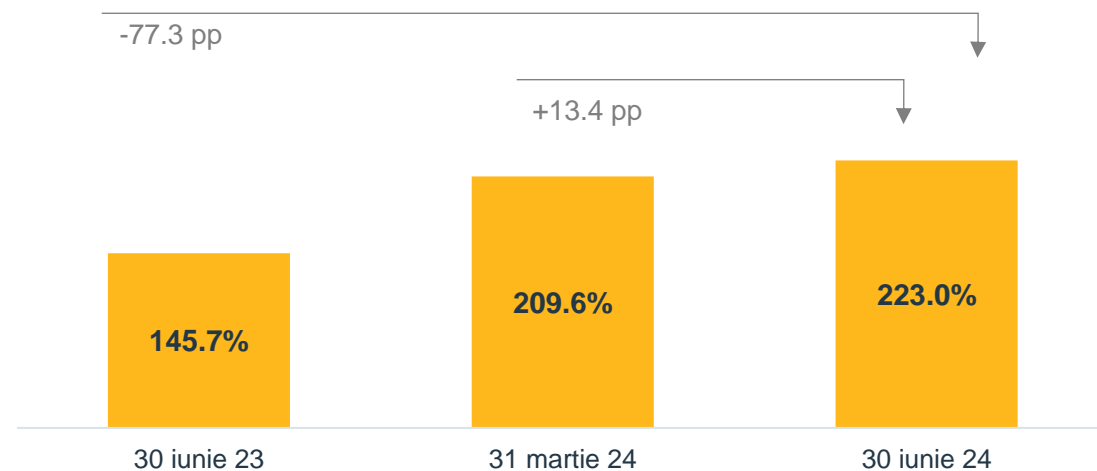


- În al doilea trimestru al anului 2024, portofoliul de credite al Grupului a crescut solid cu 7.9%, susținut de politici prudente de gestionare a riscurilor și menținerea unei calități înalte a portofoliului. Ponderea **creditelor neperformante (NPL)** în portofoliul total a continuat să scadă, atingând 1.9%, cu 0.2 pp mai mică față de trimestrul anterior.
- Costul anualizat al riscului** pentru T2 2024 a fost de 0.5%, în creștere cu 1.4 pp față de trimestrul anterior, fiind în principal determinat de evoluțiile din portofoliile Corporate și Retail. În ambele trimestre ale anului 2024, portofoliul de credite corporative a beneficiat de recuperări substanțiale de la un client anterior în default și prognozelor actualizate ale modelului de forward-looking.
- Creșterea costului riscului pentru portofoliul de credite Retail a fost în mare parte determinată de o expansiune notabilă de 8.0% trimestrială a portofoliului de credite retail, fără semne de deteriorare a calității creditelor. Costul riscului pentru portofoliul de credite SME a rămas stabil la 1.3%, similar cu nivelul din trimestrul anterior.
- Ponderea creditelor neperformante** în portofoliul total a scăzut cu 0.2 pp față de trimestrul anterior și cu 1.4 pp pe baza anuală. Îmbunătățirile trimestriale sunt observate în toate segmentele, fiind determinate de reînnoirea naturală a creditelor și creșterea portofoliului. În pofida îmbunătățirii ratei NPL, Banca a menținut un nivel de rezerve confortabil de 4.2%, asigurând o acoperire adecvată pentru pierderile potențiale pe portofoliile restructurate și riscurile reziduale pe expunerile semnificative.

Costul riscului*

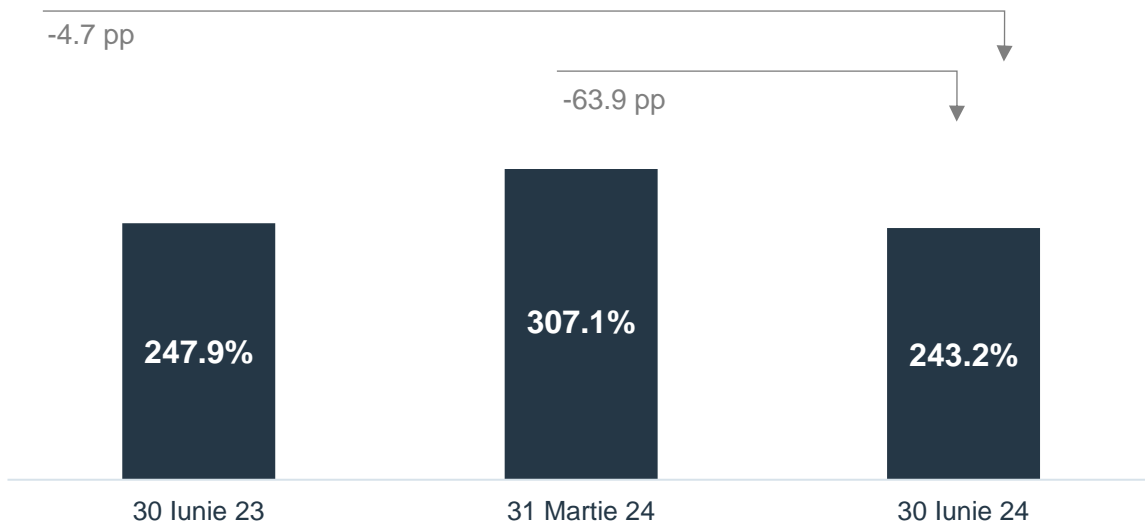


Rata de acoperire a creditelor neperformante

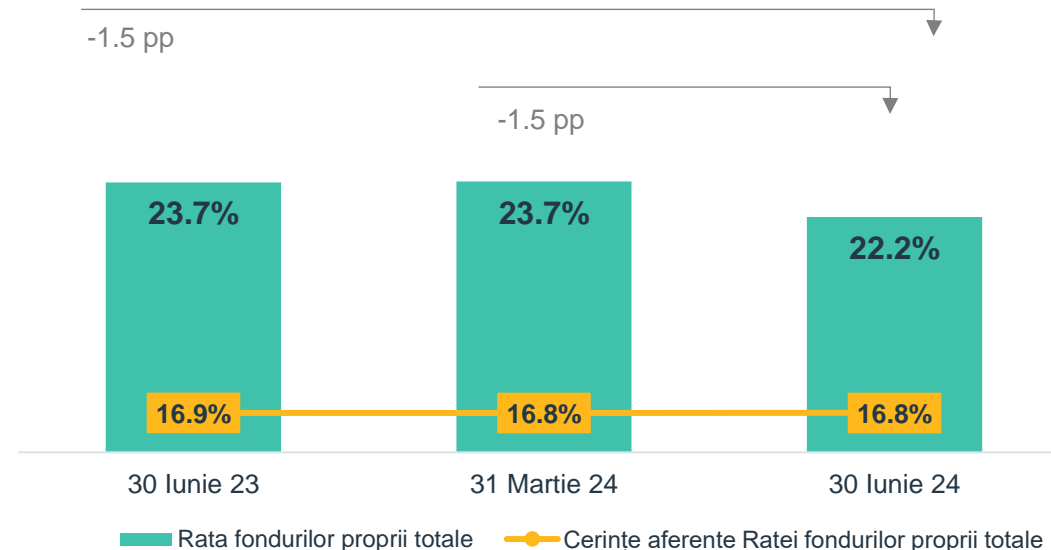


Menținerea unor poziții solide de capital și lichiditate

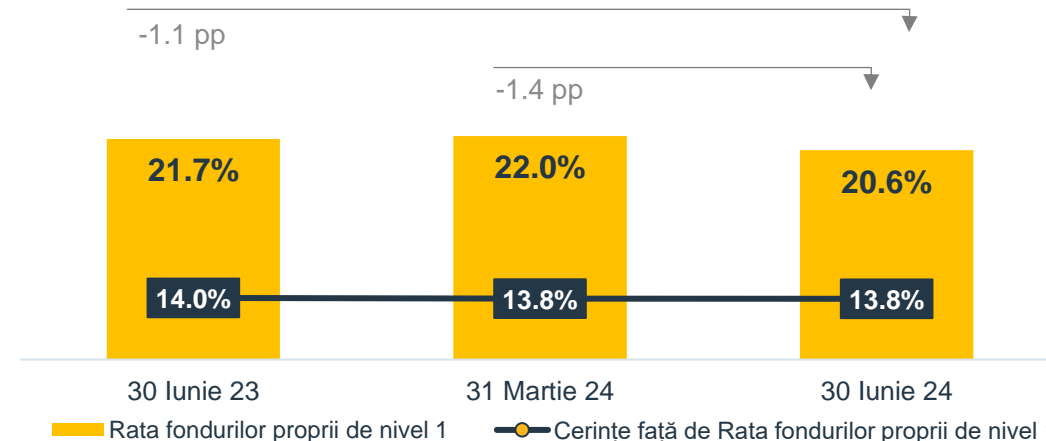
Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)*



Rata fondurilor proprii totale* (CAR)



Rata fondurilor proprii de nivel 1*



- Banca menține un nivel de capital sustenabil, cu o **Rată a Fondurilor Proprii Totale (CAR)** de **22.2%** și **Rata Fondurilor Proprii de Nivel 1** de **20.6%**, ambele rate depășind valorile minime reglementare de 16.8% și 13.8%, respectiv. Scăderea ratei fondurilor proprii totale pe parcursul trimestrului a fost determinată de distribuirea dividendelor de 7,30 MDL pe acțiune, în total 757 milioane MDL, aprobate la Adunarea Generală a Acționarilor din iunie 2024.
- Maib menține niveluri robuste de lichiditate, așa cum este indicat de **Cerința de Acoperire a Necesariului de Lichidități (LCR)** de **243.2%** la 30 iunie 2024 – depășind semnificativ cerința minimă reglementară de 100%. Scăderea trimestrială a LCR-ului cu 63.9 pp a fost în principal determinată de reducerea soldurilor de active lichide, în special certificatele emise de BNM, care au fost realocate strategic către activitatea de creditare și parțial către investiții în valori mobiliare.

*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, 2% din venitul operațional net și 2% din venitul total al Grupului.

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

Anexe

REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE DIN T2 2024



(neauditare)

Situația consolidată neauditată a profitului sau pierderii , milioane MDL

	T2 2024	T1 2024	Variație vs T1 2024	T2 2023	Variație vs T2 2023
Venit net din dobânzi	555.0	554.4	+0.1%	526.7	+5.4%
Venit net din speze și comisioane	122.3	122.2	+0.1%	106.9	+14.4%
Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină	158.2	144.1	+9.7%	108.1	+46.3%
Alte venituri operaționale	10.2	8.4	+21.5%	12.2	-16.2%
TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE	845.6	829.1	+2.0%	753.9	+12.2%
Cheltuieli cu personalul	(262.6)	(257.3)	+2.1%	(224.6)	+16.9%
Cheltuieli cu amortizarea și despreciera	(59.5)	(57.9)	+2.9%	(41.2)	+44.6%
Alte cheltuieli operaționale	(107.3)	(139.1)	-22.9%	(108.5)	-1.1%
TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(429.4)	(454.2)	-5.5%	(374.3)	+14.7%
PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT	416.3	374.9	+11.0%	379.7	-9.6%
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(26.4)	23.3	-213.2%	(19.1)	+38.2%
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	389.9	398.2	-2.1%	360.6	+8.1%
Cheltuieli privind impozitul pe venit	(45.0)	(48.8)	-7.9%	(44.2)	+1.6%
PROFITUL NET	344.9	349.3	-1.3%	316.3	+9.0%
- atribut Acționarilor Băncii	344.9	349.3	-1.3%	316.3	+9.0%
- atribuit intereselor care nu controlează	0.0	0.0	-	0.0	+100.0%

Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane MDL

	30 iunie 2024	31 martie 2024	30 iunie 2023	Variație vs 31 martie 24	Variație vs 30 iunie 23
Numerar și echivalente de numerar	20,667	22,529	14,779	-8.3%	+32.7%
Investiții în titluri de datorie și titluri de capital	8,334	7,690	6,170	+8.4%	+55.2%
Credite și avansuri nete acordate clienților:	25,173	23,270	22,151	+8.2%	+13.6%
Clienți Corporativi	9,391	8,781	8,930	+6.9%	+5.2%
Clienți IMM	6,407	5,811	5,929	+10.3%	+8.1%
Clienți Retail	9,375	8,677	7,292	+8.0%	+28.6%
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	303	290	272	+4.4%	+11.2%
Imobilizări corporale, imobilizări necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare	2,638	2,508	2,232	+5.2%	+18.2%
Alte active	551	504	569	+9.4%	-3.1%
Total active	57,666	56,791	46,173	+1.5%	+24.9%
Plasamente de la bănci și împrumuturi	3,532	3,674	3,535	-3.9%	-0.1%
Depozite de la clienți:	43,520	43,116	33,711	+0.9%	+29.1%
Clienți Corporativi	10,741	11,445	4,872	-6.2%	+120.5%
Clienți IMM	8,137	7,921	6,331	+2.7%	+28.5%
Clienți Retail	24,642	23,749	22,508	+3.8%	+9.5%
REPO	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	503	506	510	-0.7%	-1.3%
Obligațiuni emise	522	414	87	+26.0%	+501.5%
Datorii din operațiuni de leasing și alte datorii	1,966	1,030	1,133	+90.9%	+73.6%
Total datorii	50,044	48,740	38,975	+2.7%	+28.4%
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	7,622	8,050	7,198	-5.3%	+5.9%
Interese care nu controlează	1	1	1	-5.7%	-3.5%
Total capitaluri proprii	7,623	8,051	7,199	-5.3%	+5.9%
Total datorii și capitaluri proprii	57,666	56,791	46,173	+1.5%	+24.9%

REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE DIN S1 2024

(neauditate)



Situația consolidată neauditată a profitului sau pierderii , milioane MDL

	S1 2024	S1 2023	Variație %
Venit net din dobânzi	1,109.3	1,182.7	-6.2%
Venit net din speze și comisioane	244.5	219.8	+11.2%
Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină	302.3	206.4	+46.4%
Alte venituri operaționale	18.7	30.0	-37.8%
TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE	1,674.7	1,638.9	+2.2%
Cheltuieli cu personalul	(519.9)	(476.2)	+9.2%
Cheltuieli cu amortizarea și despreciera	(117.4)	(79.1)	+48.5%
Alte cheltuieli operaționale	(246.3)	(276.4)	-10.9%
TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(883.6)	(831.7)	+6.2%
PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT	791.2	807.2	-2.0%
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(3.1)	(62.7)	-95.1%
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	788.1	744.5	+5.8%
Cheltuieli privind impozitul pe venit	(93.8)	(86.8)	+8.1%
PROFITUL NET	694.3	657.8	+5.6%
- atribut Acționarilor Băncii	694.2	657.6	+5.6%
- atribuit intereselor care nu controlează	0.1	0.1	33

Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane MDL

	30 iunie 2024	31 decembrie 2023	Variație %
Numerar și echivalente de numerar	20,667	17,805	+16.1%
Investiții în titluri de datorie și titluri de capital	8,334	8,667	-3.8%
Credite și avansuri nete acordate clienților:	25,173	22,538	+11.7%
Clienți Corporativi	9,391	8,727	+7.6%
Clienți IMM	6,407	5,573	+15.0%
Clienți Retail	9,375	8,238	+13.8%
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	303	292	+3.6%
Imobilizări corporale, imobilizări necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare	2,638	2,641	-0.1%
Alte active	551	344	+60.3%
Total active	57,666	52,286	+10.3%
Plasamente de la bănci și Împrumuturi	3,532	3,546	-0.4%
Depozite de la clienți:	43,520	38,998	+11.6%
Clienți Corporativi	10,741	7,863	+36.6%
Clienți IMM	8,137	7,796	+4.4%
Clienți Retail	24,642	23,340	+5.6%
Datorii subordonate	503	504	-0.2%
Obligațiuni emise	1,966	1,190	+65.3%
Datorii din operațiuni de leasing și alte datorii	522	255	+104.9%
Total datorii	50,044	44,492	+12.5%
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	7,622	7,793	-2.2%
Interese care nu controlează	1	1	+1.1%
Total capitaluri proprii	7,623	7,794	-2.2%
Total datorii și capitaluri proprii	57,666	52,286	+10.3%

Evoluția calității portofoliului de credite pentru fiecare segment

