

Приобретение банком собственных акций

август 2024

Финансовые результаты и доходность капитала



Чистая прибыль (млн леев)



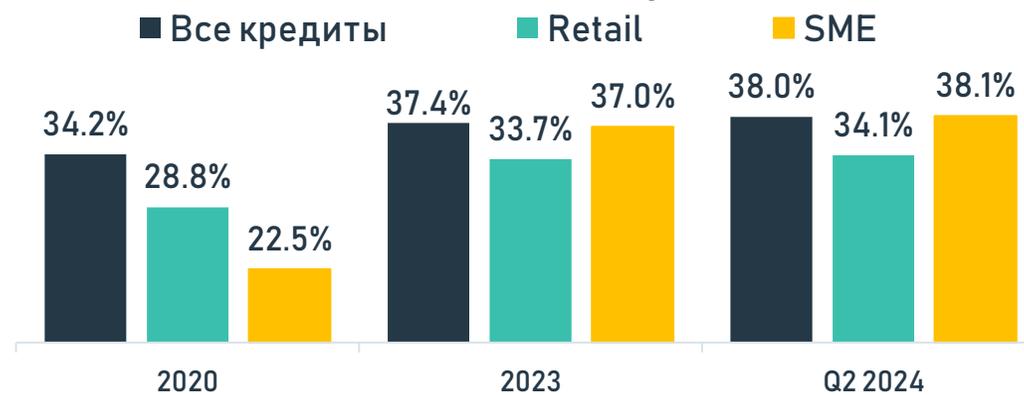
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА (%)



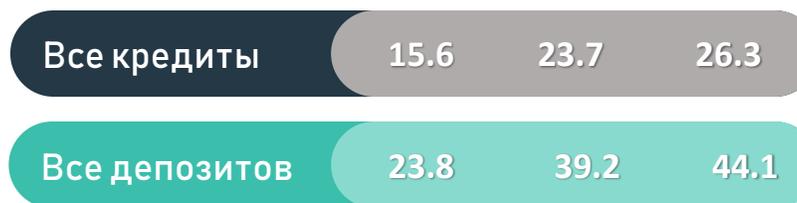
Почти **1 млрд леев** дивидендов, выплаченных акционерам из прибыли 2021-2023 гг.

38% коэффициент выплат

Увеличение доли рынка



Объем (млрд леев)

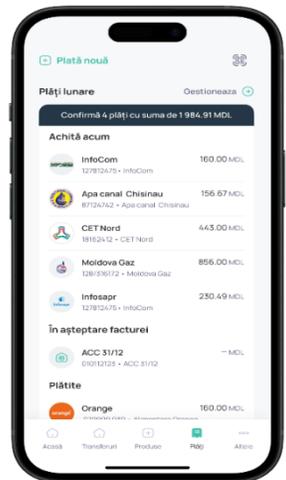


Значительное увеличение доли рынка, особенно в сегментах SME и Retail, привело к удвоению прибыли

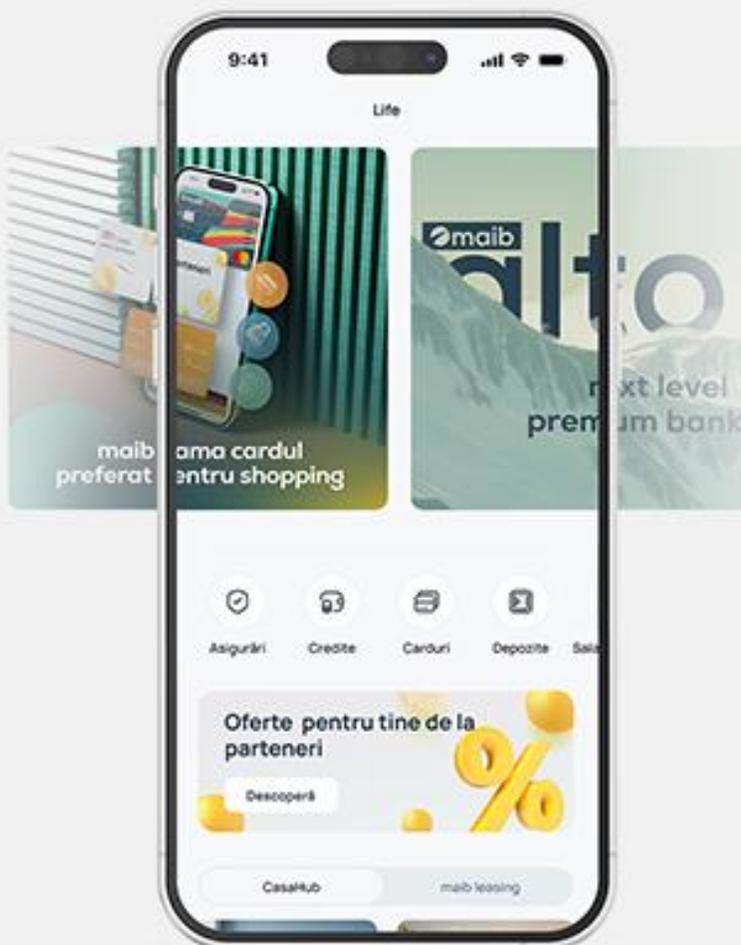
Развитие цифровых и платежных решений

Новый интерфейс для оплаты коммунальных

Страхование путешествий



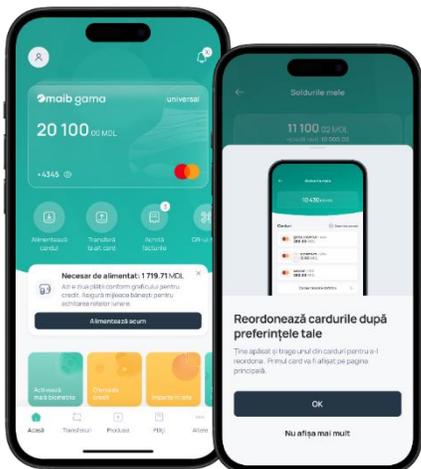
Новая страница Life в maibank



Переоформление карты
Напоминание о погашении кредита



Ипотечные предложения
Интеграция CasaHub



Становление лидером в области платежей и финтеха



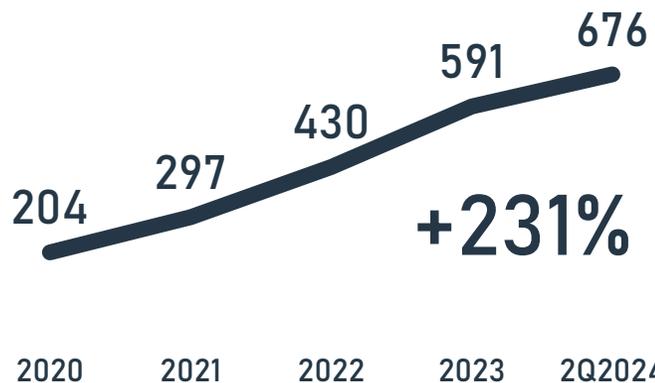
67%

розничные онлайн-кредиты 2 квартале 2024 года

72%

онлайн-депозиты в 2 квартале 2024 года

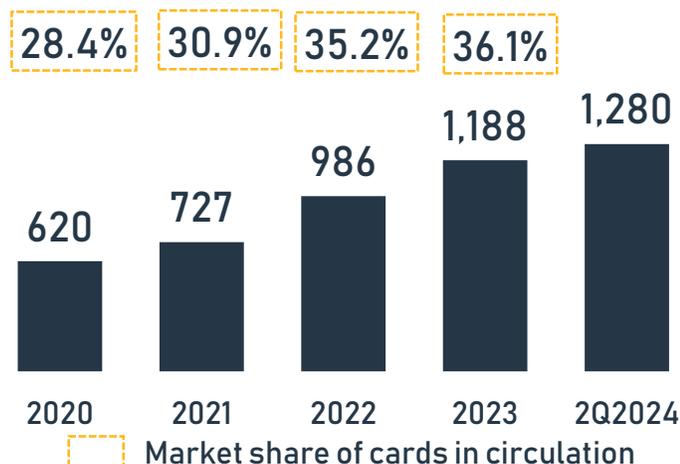
Пользователи Maibank (тыс.)



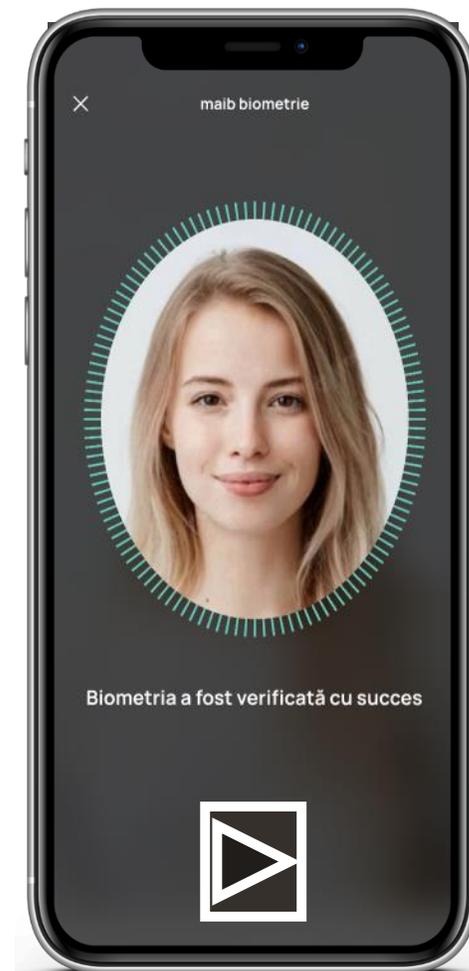
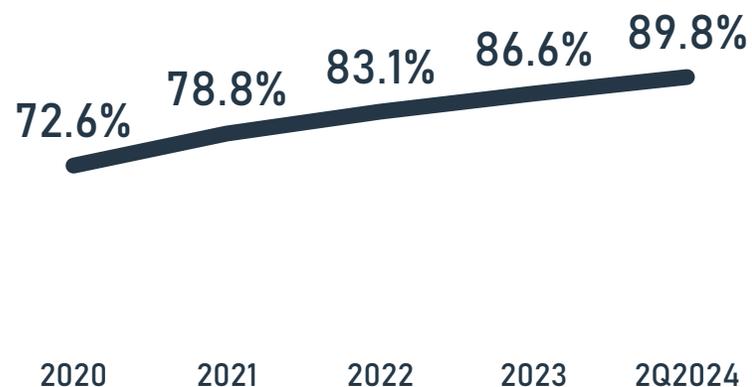
Онлайн-платежи Maibank (млн)



Используемые карты Maib (тыс.)



Безналичные операции



Основные операционные аспекты, реализованные в 2024 году

Обеспечение диверсифицированного и стабильного финансирования для



Maib и EIB согласовали финансовый пакет, включающий кредит в размере 50 млн евро. Дополнительная частичная гарантия портфеля расширяет поддержку частного сектора Молдовы со стороны EIB Global, способствуя предоставлению дополнительного кредита в размере **44 млн евро** для МСП.

Молдова - на повестке дня Ежегодного собрания ЕБРР 2024



Maib был удостоен звания «Самый активный банк-эмитент в Молдове в 2023 году» от ЕБРР в рамках Программы содействия торговле

Безусловное лидерство Maib в банковском секторе Молдовы



Maib занимает доминирующее положение на открытом и прозрачном рынке и готов к росту

Обзор банковского сектора

В Молдове в целом 11 коммерческих банков

– Банковский сектор остается открытым, дочерние банки иностранных банков уже присутствуют на рынке (Румыния, Венгрия)

– Четыре крупнейших системно важных банка доминируют на рынке, занимая более 80% от общего объема активов банковской системы

– В настоящее время нет государственных банков

Национальный банк Молдовы обеспечивает соблюдение благоразумных норм посредством современных и консервативных нормативов

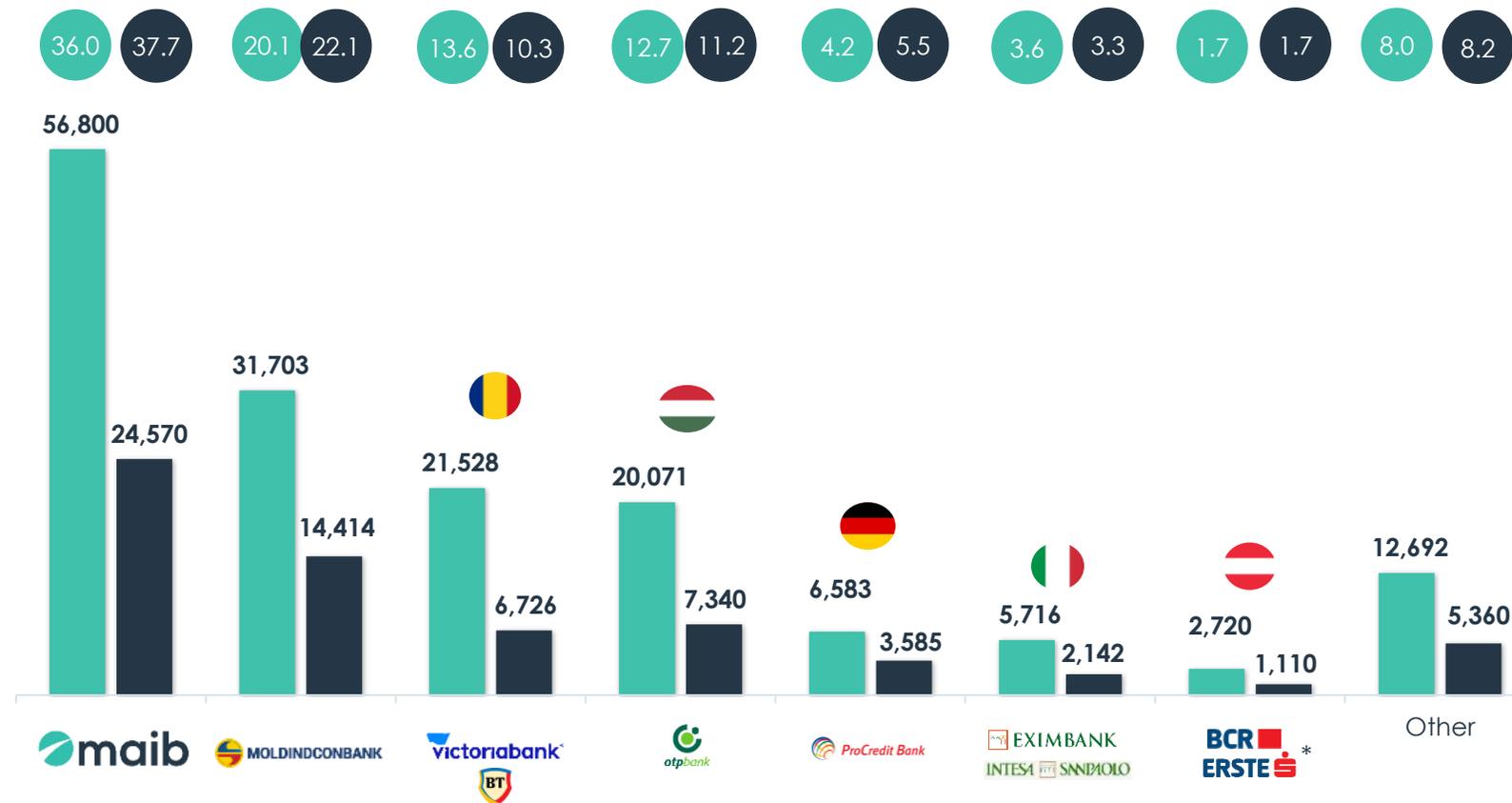
– Требования к капиталу и ликвидности одни из самых высоких в регионе

– Расчет коэффициента достаточности капитала (CAR) полностью соответствует нормам ЕВА и стандартам Базель III.

– Либеральное экономическое регулирование: полная конвертируемость валюты и отсутствие контроля за движением капитала

Ландшафт банковского сектора

Коммерческие банки по общему объему активов в Молдове на 31 декабря 2023 года (MDL млн)



■ Общий объем активов, MDL млн ■ Кредиты, MDL млн ● Доля рынка по общему объему активов ● Доля рынка по общему объему кредитов

Источник: НБМ. Активы *Erste в Молдове были приобретены Victoriabank, сделка завершена в 2024 году.



Что ОСА и Совет решили в 2024



Условия приобретения собственных акций maib

В июне 2024, **ОСА** повторно утвердило покупку банком **собственных акций**.

- ✓ **Цель приобретения:** уступка работникам в соответствии с положениями LTIP*;
- ✓ **Максимальный срок:** 12 месяцев;
- ✓ **Количество и категория акций:** до **5 188 170** простых акций, до **5%** от общего количества акций, выпущенных Банком;
- ✓ **Полномочия Совета** с определением условий и сроков на момент инициирования процедуры.

Совет, с целью реализации решения ОСА, предпринял необходимые действия, утвердив:

- ✓ **Количество и классы акций:** максимальное количество акций для приобретения собственных акций банком составляет 3 103 438 акций или 2.99%, согласно объему, утвержденному НБМ;
- ✓ **Цена приобретения акций:** **74.56 MDL** – чистые активы на акцию согласно отчету за 2023 год;
- ✓ **Форма оплаты стоимости приобретенных акций:** в денежной форме, путем перечисления на банковские счета акционеров;
- ✓ **Срок приобретения собственных акций:** 21 день.

**LTIP не увеличивает собственный капитал банка и не предоставляет его владельцу права голоса или права на получение дивидендов.*

Шаги для прозрачного выполнения

Если на протяжении Предложения на приобретение количество акций, поданных в рамках заявок на продажу акций, превысит количество акций, являющихся предметом Предложения на приобретение, Офертант приобретет акции пропорционально их количеству, указанному в каждом предложении.

Шаг 1

Получение акционерами Извещения о предложении на приобретение

21 августа

21 августа –
10 сентября

Шаг 2

В течении **21 дня** акционер, которые принял условия Предложения на приобретение, предоставляет письменное заявление на продажу акций

Шаг 3

Акционеры, которые подали заявления на продажу, будут извещены о решении Совета об удовлетворении заявок на продажу

12 сентября

27 сентября

Шаг 4

Регистрация **сделок купли – продажи** акций на Фондовой Бирже Молдовы

по ожидаемым предварительным датам

 Для продажи ценных бумаг акционеры предоставят удостоверение личности в оригинале и в копии. В случае, когда продажа акций осуществляется через представителя, предоставляется доверенность, составленная (заверенная) в соответствии с действующим законодательством.



Приобретение собственных акций – структурированная, прозрачная и хорошо регламентированная процедура покупки собственных выпущенных акций у одного или более существующих акционеров.



С целью уступки работникам в соответствии с **Планом мотивации на долгосрочный период**. Для лояльности и мотивации ключевых сотрудников.

Собрание акционеров Maib одобрило обратный выкуп 19 июня 2024 года, НБМ одобрил обратный выкуп. Ожидается одобрение CNPF

Цена 74.56 лея. это отражает стоимость чистых активов на акцию в последнем проверенном финансовом отчете (31.12.2023).

Да, каждый, кто отправит запрос, получит одинаковую цену.

Любой акционер, желающий принять участие, может подать заявку.



Q & A



В течении 21 календарного дня с даты публикации Извещения



Форма оплаты: в денежной форме, путем перечисления на банковские счета акционеров, продавших акции, указанные последними.



Владелец акций, представит заявку на продажу акций и согласие об обременении на период действия заявки об их продаже.

контакты

Департамент (Оркестр) Инвестиций Корпоративного банка, адрес: MD-2012, Республика Молдова, мун. Кишинев, ул. 31 августа 1989 г., 127, оф.703. (maibpark) телефон: /37322/ 303-396; /37322/ 303-397.



Если при осуществлении Предложения на приобретение количество акций, выставленных в рамках заявок на продажу акций, **больше** количества акций, являющихся предметом Предложения на приобретение, maib приобретет акции **пропорционально их количеству**, указанному в каждом предложении.



Акции, приобретенные maib:
 ✓ не увеличивают собственный капитал банка;
 ✓ не предоставляют maib право голоса или право на получение дивидендов или другие преимущества;
 ✓ Не влияют на структуру акционера.



В зависимости от цены, которую вы заплатили за свои акции, вы можете подлежать налогообложению. Каждый акционер несет ответственность за уплату собственных налогов. Для граждан Молдовы, являющихся налоговыми резидентами Молдовы, налог составит 6% от прироста капитала.

Приложение

Обзор в цифрах

цена приобретения:
74.56 MDL

срок приобретения:
21 день

максимальное количество акций
для приобретения **3,103,438**
акций (2.99%)

сумма **231 392 382 леев**
– утвержденная НБМ для
выкупа maib а
инструментов
собственных средств 1го
уровня

средневзвешенная цена
(30.01.2024-29.07.2024)-
58.54 MDL, 0.0287% от
эмиссии (29 770 акций)



Приобретение акций maib (Buyback)



Share buyback Приобретение собственных акций – структурированная, прозрачная и хорошо регламентированная процедура покупки собственных выпущенных акций у одного или более существующих акционеров.



Цена покупки акций maib будет равна стоимости чистых активов, приходящейся на одну акцию, согласно последним финансовым результатам, в контексте отсутствия средневзвешенной цены торгов.



Процедура

- maib доведет до сведения каждого акционера предложение на приобретение акций общества, находящихся в обращении, и опубликует свое предложение;
- каждый акционер вправе продать принадлежащие ему акции, при этом общество обязано их приобрести на объявленных условиях;
- если общее количество акций в предложениях акционеров превышает количество акций, объявленных к приобретению maib, акции приобретаются пропорционально количеству, указанному в каждом предложении.

Количество акций, подлежащих приобретению =
$$\frac{\text{акции, предложенные одним акционером} * \text{общее количество акций согласно предложения}}{\text{общее количество акций, предложенных всеми акционерами}}$$



Разрешение НБМ приобретение банком собственных акций может быть осуществлено в рамках предварительного разрешения Национального Банка Молдовы

Планы долгосрочной мотивации являются стандартом в банковской отрасли

Типы планов	Выдача акций / опционы по нулевой стоимости	Фантом гранты	Ордера на акции	Прямые выплаты холдинга
Описание	<ul style="list-style-type: none"> Выплаты по акциям, выплаченные как часть переменного вознаграждения 	<ul style="list-style-type: none"> Денежные выплаты, связанные с ростом стоимости бизнеса, но без владения акциями 	<ul style="list-style-type: none"> Документально подтвержденное право на приобретение акций Банка по установленной стоимости - "Цена исполнения" 	<ul style="list-style-type: none"> Прямые выплаты руководству от владельца банка на основе заранее определенных условий
Банки, использующие формат				
Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> Простота выпуска и учета По своей природе максимально выравнивает стимулы между руководством и акционерами 	<ul style="list-style-type: none"> Никаких предварительных затрат - оплата производится только в случае достижения успеха Никакого разводнения акционеров Высокая настраиваемость Неограниченный 100% лимит Более простое управление, поскольку не происходит эмиссии акций 	<ul style="list-style-type: none"> Никаких предварительных затрат - оплата производится только в случае достижения успеха Высокая настраиваемость Неограниченно 100% от потолка компенсации 	<ul style="list-style-type: none"> Никаких предварительных затрат - оплата производится только в случае достижения успеха Отсутствие прямого разводнения акционеров Высокая настраиваемость
Недостатки	<ul style="list-style-type: none"> Выпуск акций - это немедленные затраты для акционеров Вознаграждение линейно - невозможно обеспечить непропорционально высокое вознаграждение за выдающиеся результаты деятельности Ограничен 100% лимитом переменного вознаграждения, установленным НБМ 	<ul style="list-style-type: none"> Отсутствие чувства собственности на акции со стороны сотрудников Сложная бухгалтерия 	<ul style="list-style-type: none"> Сложная бухгалтерия 	<ul style="list-style-type: none"> Невозможно в случае МАИВ из-за диверсифицированной базы акционеров

спасибо!