



# REZULTATE FINANCIARE T3 și 9 Luni 2024

# Renunțare la răspundere

Rezultatele prezentate se bazează pe rezultatele consolidate neauditate ale Grupului pentru al treilea trimestru (T3) și 9 luni din 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, care includ informații financiare și nefinanciare. Pentru compararea rezultatelor trimestriale, sunt utilizate rezultatele consolidate din T2 din 2024 și T3 din 2023. Pentru compararea rezultatelor pentru 9 luni 2024, sunt utilizate rezultatele consolidate pentru 9 luni 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

### Creșterea PIB:

PIB<sup>1</sup> T2 2024: **+2.4%**

PIB<sup>1</sup> 6L 2024: +2.2%

PIB prognozat<sup>2</sup> în 2024 și 2025:  
**+2.5%** și **+3.5%**

### Rata anuală a inflației:

Decembrie 2023: **4.2%**

Septembrie 2024: **5.2%**

## Strategie

**722 mii** utilizatori maibank

**1.3 milioane carduri** în  
circulație

**74%** depozite **online** (retail)

**70%** credite **online** (retail)

### Ecosistemele CasaHub și AgricolaHub

**19.7 mii** POS terminale

**390** bancomate (ATM)

## Aspecte financiare

9 Luni 2024: T3 2024:

ROE<sup>4</sup>: **18.8%** ROE<sup>3</sup>: **20.6%**

ROA<sup>4</sup>: **2.6%** ROA<sup>3</sup>: **2.8%**

### Creșterea activelor\*:

**20.0%**

### Creșterea creditelor brute\*:

**17.0%**

\*Creșterea față de anul anterior

1. Creșterea PIB real, conform Biroului Național de Statistică

2. Media previziunilor revizuite ale: Banca Mondială (iunie 2024), Fondul Monetar Internațional (octombrie 2024), BERD (septembrie 2024), Institutul Vienez pentru Studii Economice (noiembrie 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 9 luni

# Cuprins

1

**Apecte macroeconomice**

2

**Prezentarea generală și strategia băncii**

3

**Rezultatele din T3 și 9 Luni 2024**

**Anexe**



# Repere Macroeconomice

# Republica Moldova – privire de ansamblu

## ASPECTE CHEIE ALE ȚĂRII

<b>142</b> milioane lei PIB în S1 2024	<b>2.2%</b> Creșterea PIB în S1 2024	<b>5.2%</b> Rata inflației sep 2024
<b>Media prognozelor pentru PIB<sup>1</sup>:</b>		
<b>2.5%</b>	<b>3.5%</b>	<b>4.0%</b>
2024	2025	2026
<b>33.5%</b> Ponderea datoriei în PIB sfârșitul T3 2024	<b>3.9%</b> Ponderea deficitului bugetar în PIB S1 2024	<b>3.6%</b> Rata de bază sep 2024
<b>USD 480</b> million Remitențe în T2 2024	<b>B+</b> Ratingul de credit al Moldovei de Fitch	<b>USD 70</b> million FDI at 2Q 2024 end

## Date despre țară

	2T 2024	2T 2023	FY 2023
<b>PIB</b> (mlrd. lei)	74.8	71.2	300.4
<b>Creșterea PIB</b> (%)	2.4	(0.3)	0.7
<b>FDI</b> (mlrd. USD)	69.5	61.5	416.3
<b>Remitențe</b> (mln. USD)	479.6	508.3	1,946
<b>Deficitul Comercial</b> (mln. USD)	(1,057)	(906)	(3,739)
<b>Deficitul bugetar</b> (% în PIB)	4.3	7.3	5.2
	3T 2024	2T 2024	3T 2023
<b>Inflația</b> (%)	5.0	3.5	9.7
<b>Ponderea datoriei în PIB</b> (%)	33.5	32.6	32.7

## Calendarul Moldova – EU

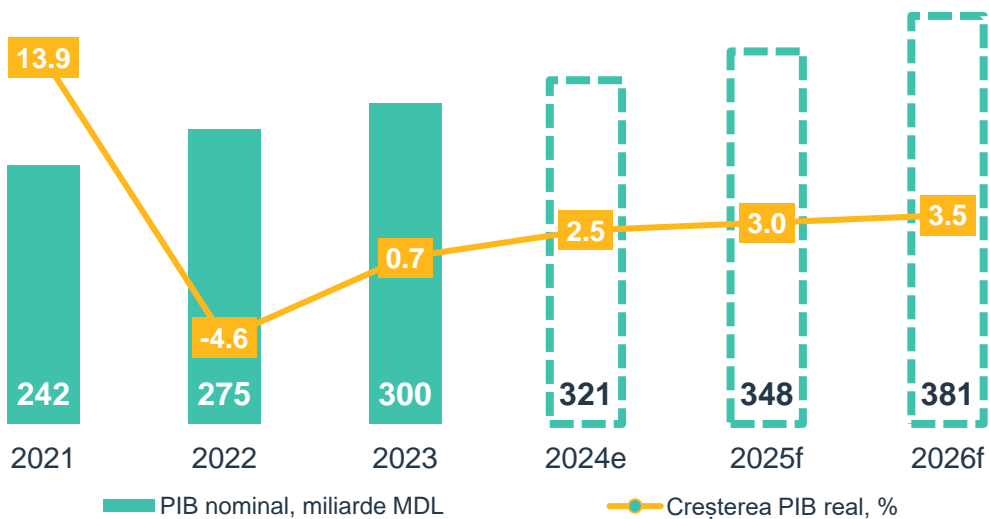
2030 (preconizat) <sup>3</sup>	Alinierea deplină la acquis-ul UE
<b>Oct.2024</b>	Moldova votează în favoarea aderării la UE la referendum
<b>iun.2024</b>	Conferința Inter-guvernamentală cu UE
<b>Dec.2023</b>	Consiliul UE decide să deschidă negocierile
<b>Feb.2023</b>	Raportul privind alinierea la acquis-ul UE e publicat
<b>Iun.2022</b>	Acordarea statutului de țară candidată la UE
<b>Mar.2022</b>	Cerere de aderare la UE
<b>Iun.2014</b>	Semnarea Acordului de asociere cu UE

<sup>1</sup> Conform prognozelor revizuite de: Banca Mondială (iulie 2024), Fondul Monetar Internațional (octombrie 2024), BERD (septembrie 2024), Institutul de Studii Economice din Viena (noiembrie 2024) și Ministerul Economiei din Republica Moldova (iulie 2024)

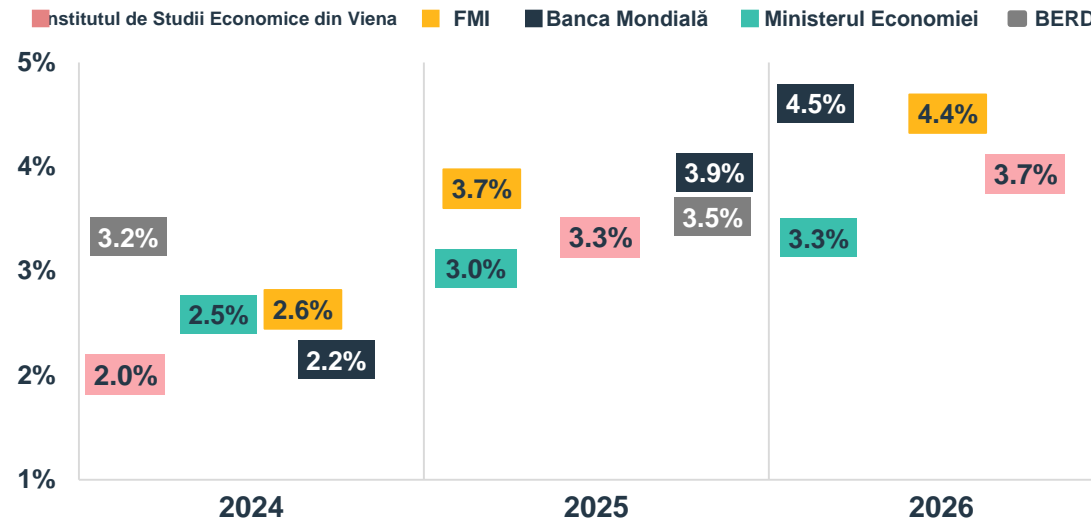
Sursa: Biroul Național de Statistică, BNM, Ministerul Finanțelor, Ministerul Economiei, Fitch Ratings, Comisia UE

# Obiectivul rămâne creșterea economică

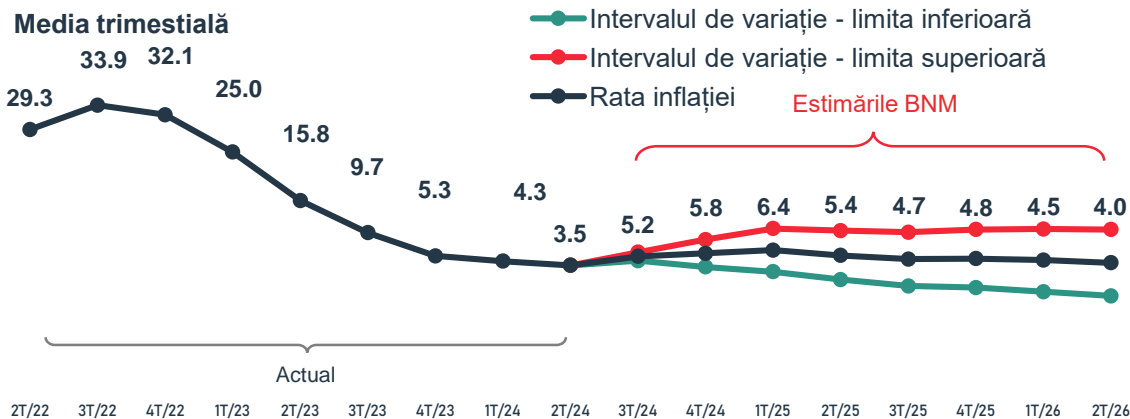
## PIB – conform prognozelor, creșterea continuă\*



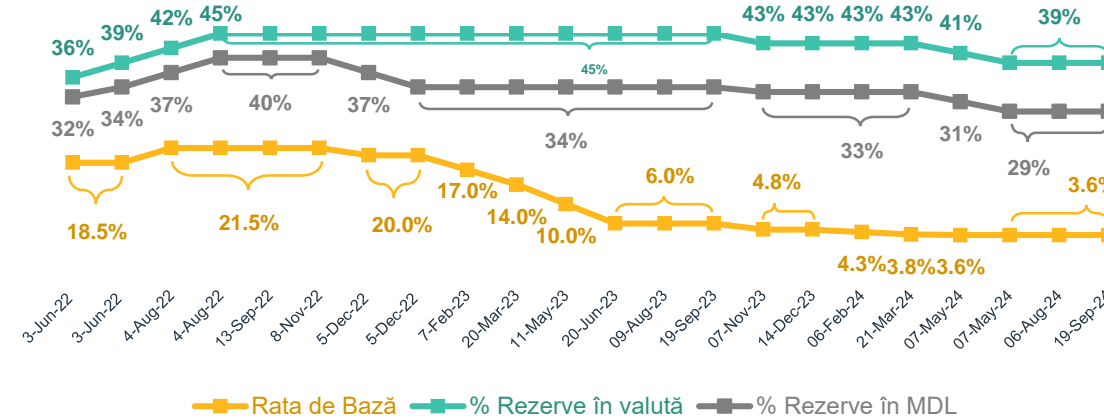
## Analiștii de top arată optimism\*\*



## Inflația se află în ținta Băncii Naționale



## O politică monetară expansionistă



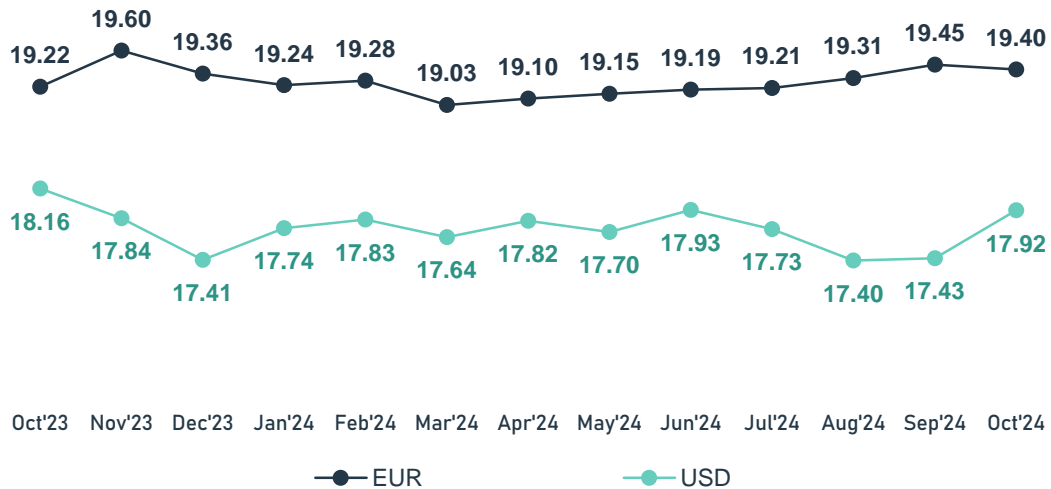
\*Estimare conform Ministerului Economiei din Moldova

\*\*Conform prognozelor revizuite de: Banca Mondială (iulie 2024), Fondul Monetar Internațional (octombrie 2024), BERD (septembrie 2024), Institutul de Studii Economice din Viena (noiembrie 2024) și Ministerul Economiei din Republica Moldova (iulie 2024)

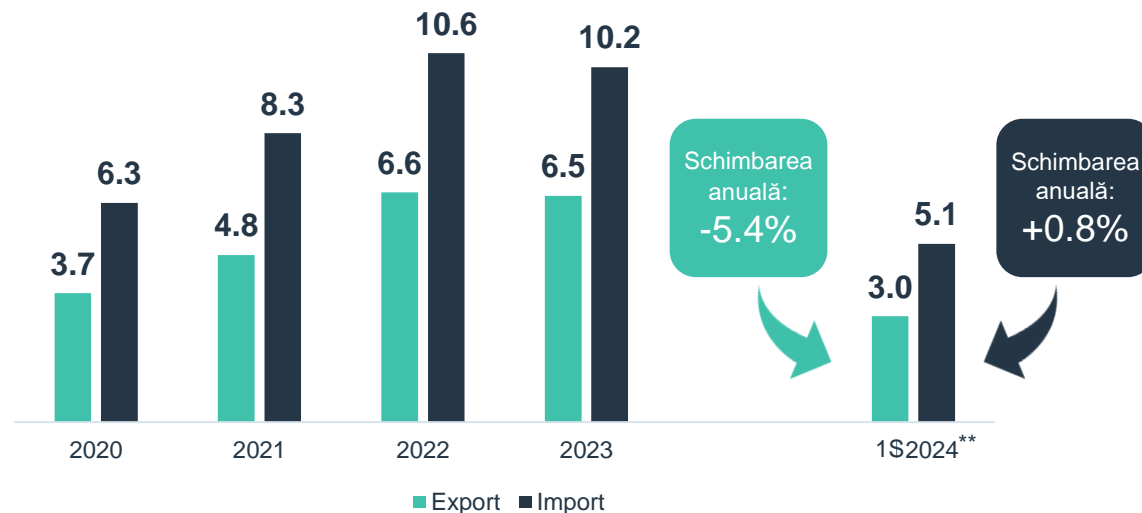
Sursa: Biroul Național de Statistică, Ministerul Economiei, BNM

# Comerțul încetinește, dar moneda națională continuă să fie stabilă

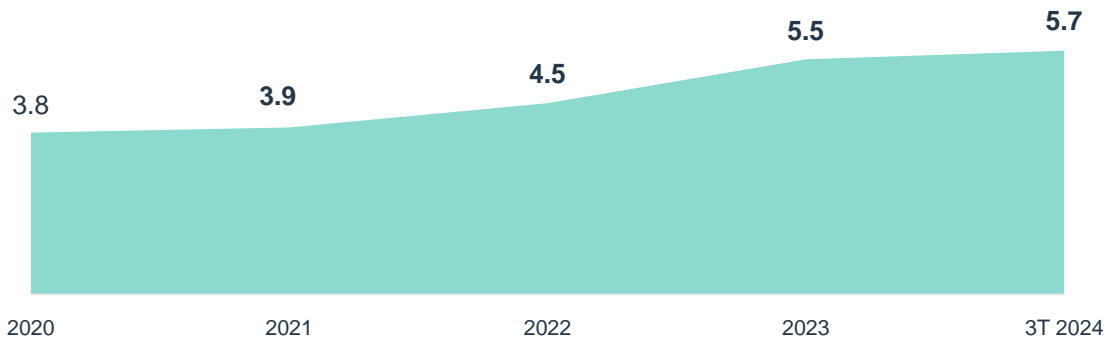
## Monedă locală stabilă



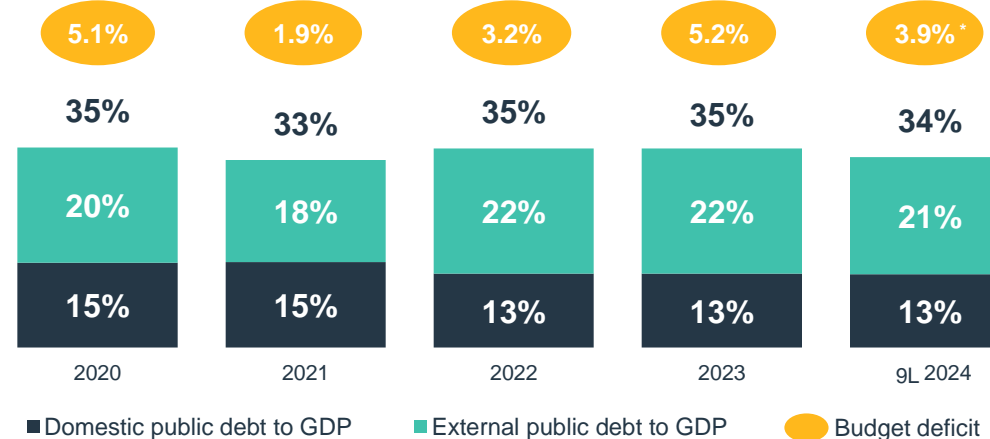
## Creșterea comerțului extern



## Rezervele valutare continuă să crească



## Deficitul bugetar scade în 2024



\*Se folosește cifra pentru semestrul I 2023 din cauza indisponibilității datelor PIB pentru trimestrul III 2024

\*\*O mare parte din exporturile Moldovei depind de agricultură, prin urmare, exporturile ar trebui să crească semnificativ în trimestrul trei al oricărui an, în conformitate cu ciclul de recoltare

Sursa: Biroul Național de statistică, Ministerul Economiei, BNM



# Evenimente cheie – Aderarea la UE va fi înscrisă în Constituție

## Moldova votează Da pentru UE

### Oamenii votează pentru aderarea la referendum

La 20 octombrie 2024, cetățenii Republicii Moldova au votat pentru a înscrie oficial în Constituție ambițiile de aderare la UE ale țării. Rezultatul votului a fost de 50.4% în favoarea schimbării. La referendum a fost nevoie de o simplă majoritate pentru ca o astfel de schimbare să aibă loc.

## Maia Sandu câștigă alegerile prezidențiale

### Alegerile prezidențiale

În același timp cu referendumul, în Moldova au avut loc alegeri prezidențiale. Deoarece niciun candidat nu s-a clasat pe primul loc cu peste 50% din voturi, primii doi candidați s-au confruntat într-un al doilea tur, la 3 noiembrie. În urma celui de-al doilea tur, Maia Sandu, actualul președinte pro-european al Moldovei, a fost realeasă cu 55.3% din voturi.

### Următoarele alegeri:

- Alegerile parlamentare – Mijlocul anului 2025

## Economia continuă să crească

### Creșterea economică prinde viteză

În S1 2024, PIB-ul Moldovei a crescut cu 2.2% anual, ajungând la 142 miliarde lei. sectorul comerțului cu amănuntul (în special în T2) și sectorul IT s-au numărat printre cele care au impulsionat creșterea PIB, în timp ce performanța mai slabă a sectorului imobiliar și a sectorului de transport a afectat negativ PIB-ul. Cheltuielile gospodăriilor populației au crescut cu 2.6% anual în S1 2024.

### Previziunile indică o redresare continuă

O medie a prognozelor revizuite arată că economia moldovenească va crește cu 2.5% în 2024, 3.5% în 2025 și 4.0% în 2026.

## Independența energetică

Guvernul a pregătit un plan de acțiune care va fi utilizat în cazul întreruperii aprovizionării cu gaze. Acest plan a fost elaborat în urma unei analize efectuate de Ministerul Energiei, care a condus la 7 scenarii posibile. Cel mai nefavorabil rezultat ar duce la un deficit de 190m3 de gaz pe parcursul a 30 de zile de iarnă. După anunțarea planului de acțiune, ministrul energiei, Viktor Parlikov, a declarat: „...suntem pregătiți pentru orice scenariu”.

## Inflația în cadrul țintei BNM


### Inflația a fost stabilă de la începutul anului

Inflația a fost de 5.2% în luna septembrie 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

### Cota de piață – Total Active

35.4%

Sep 2024

3.0 miliarde EUR

33.6%

Sep 2023

2.5 miliarde EUR

### Cota de piață – Total Credite

37.6%

Sep 2024

1.4 miliarde EUR

38.2%

Sep 2023

1.2 miliarde EUR

### Cota de piață – Total Depozite

35.8%

Sep 2024

2.3 miliarde EUR

33.8%

Sep 2023

1.9 miliarde EUR

### Statisticile cheie bazate pe datele din T3 2024

#### Profit Net

20.6 Mil EUR  
(+21.4% față de  
anul trecut)

#### ROE

20.6%  
(+2.8 pp față de anul  
trecut)

#### ROA

2.8%  
(0.0 pp față de anul  
trecut)

#### Raport cost/venit

45.2%  
(-3.1% față de anul  
trecut)

#### Credite brute

1.2 Mlrd EUR  
(+17.0% față de anul  
trecut)

#### Marja Netă a Dobânzii

4.2%  
(0.0 pp față de anul  
trecut)

#### LCR\*

377.4%  
(+131.0 pp față de  
anul trecut)

#### Rata de acoperire a creditelor NPL

235.8%  
(+79.5% față de anul  
trecut)

#### Rata fondurilor propriei totale\*

20.4%  
(-2.2 pp față de anul  
trecut)

#### Utilizatori ai aplicației mobile

722 mii  
(+32.4% față de  
anul trecut)

#### Total clienți\*

1.1 Mil  
(+8.0% față de anul  
trecut)

#### Carduri în circulație \*

1.3 Mil  
(+18.2 pp față de  
anul trecut)

Numerele sunt prezentate pe baza independentă (doar Bancă).

\*Numerele sunt prezentate pe baza independentă (doar Bancă).

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

Maib desfășoară în prezent un **exercițiu de actualizare a strategiei**, care se așteaptă să fie finalizat până la sfârșitul primului trimestru din 2025.



## Experiența Clientului

- Noi produse și servicii – factoring, solicitare de tranșă online pentru credite
- Îmbunătățirea calității gestionării numerarului
- KYC online
- Concentrarea pe crearea unei experiențe pentru clienți fără întreruperi, pe mai multe canale



## Plăți

- Apple Pay, Google Pay pentru Business, semnătura electronică
- Caracteristici de Securitate de primă clasă
- Cash-In by Code and Cash by Code
- MIA Instant payments & MIA QR Codes



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

## Domenii de interes strategic

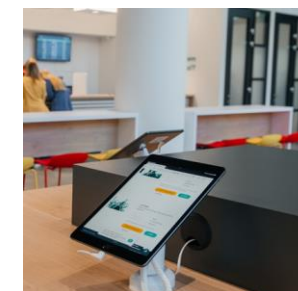
## Digitalizare

- maib a lansat „Life page” în aplicația maibank
- Noul Centru de Date
- maib a lansat noua versiune mobilă a internet banking-ului pentru afaceri – maib business



## Decongestionarea sucursalelor 2.0

- Optimizarea sucursalelor existente
- Mutarea tranzacțiilor de zi cu zi de mică valoare în aplicație
- Îmbunătățirea recunoașterii faciale
- Extinderea ofertei de produse în canalele digitale





## Principalele repere operaționale realizate în trimestrul III a anului 2024

### Maib colaborează cu Mastercard pentru a avansa strategia de AI într-o nouă etapă digitală



Maib a colaborat cu Mastercard pentru a îmbunătăți operațiunile și experiența clienților prin intermediul inteligenței artificiale. Colaborarea va implementa inițiative bazate pe IA pentru a transforma bankingul digital în Moldova și a promova creșterea durabilă.

### Un nou membru se alătură Comitetului de Conducere, supus aprobării de către BNM

#### Alexandru Sonic

este un director financiar cu experiență, care a lucrat timp de 10 ani la Morgan Stanley. În plus, a deținut mai multe roluri de conducere, inclusiv Secretar de Stat al Ministerului Economiei din Republica Moldova și Partener Executiv al Ocean Credit Holdings, platformă fintech din România. Este absolvent de studii de licență și masterat al Universității din Oxford.



### Maib a publicat raportul de sustenabilitate pentru anul 2023

Maib a publicat Raportul de Sustenabilitate 2023, care oferă detalii despre impactul non-financiar al maib. Raportul este elaborat conform standardelor GRI recunoscute la nivel internațional pentru raportarea ESG.



### Premii în toate categoriile



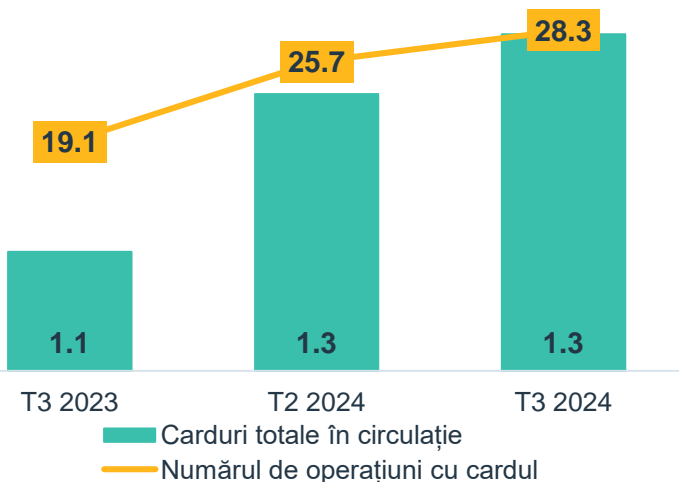
### Finalizarea cu succes a programului de buyback a acțiunilor maib

După încheierea programului, maib a achiziționat 2.99% din totalul acțiunilor la un preț de 74.56 MDL pe acțiune. Aceasta a reprezentat un return de capital de 231 milioane MDL.

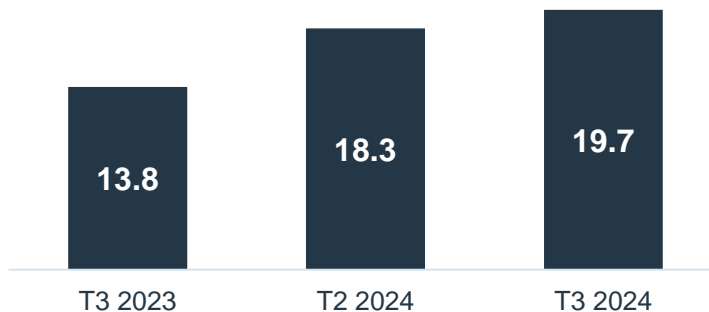
Scopul programului de buyback a fost dublu: banca a achiziționat propriile acțiuni pentru a-și îndeplini obligațiile în cadrul Planului său de Incentivare pe Termen Lung (LTIP) și, de asemenea, programul de buyback a creat un eveniment de lichiditate care a permis acționarilor maib să realizeze valoarea acțiunilor lor.

# Consolidarea poziției de lider în plăți și digital

Carduri în circulație maib (milioane)



Portofoliul terminalelor POS & E-COMM (mii)



**70%**      **74%**

credite retail online  
în T3 2024

depozite retail online  
în T3 2024

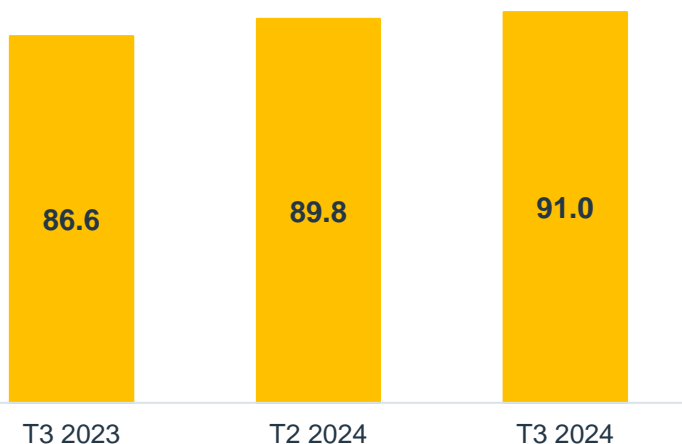
*\*după număr*

## evoluția maibank 2024: de la bancă la aplicație de lifestyle

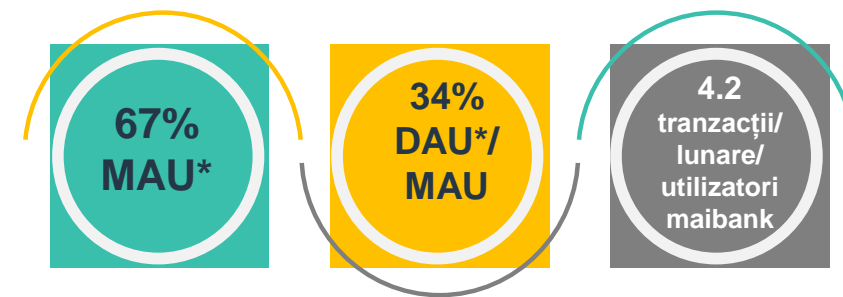
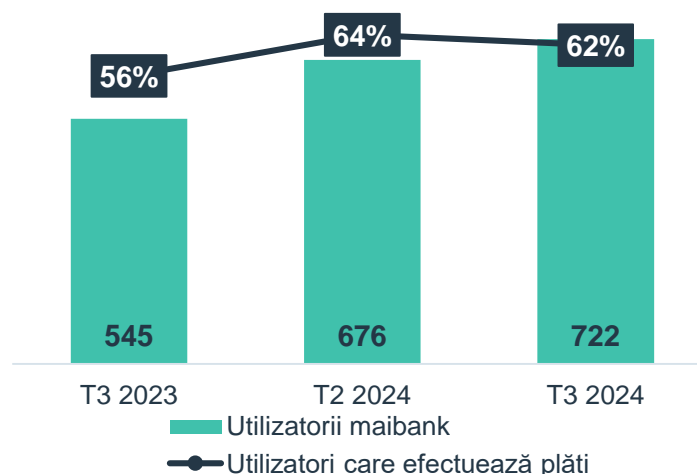


- Nouă interfață pentru utilități
- Reordonarea cardurilor
- Notificare pentru rambursarea creditului
- Oferte ipotecare
- Integrare CasaHub
- Asigurare de călătorie
- Oferte de la parteneri
- Întoarce pentru a ascunde
- Me2Me

Tranzacții fără numerar (%)



Utilizator maibank retail (mii)



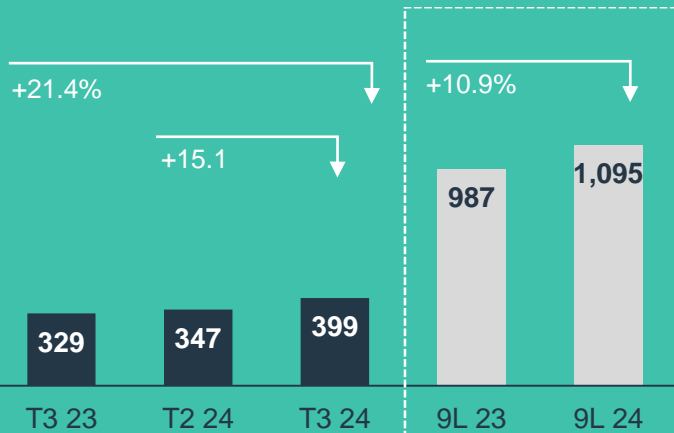
(\*) MAU – utilizatori lunari activi; DAU – utilizatori zilnic activi



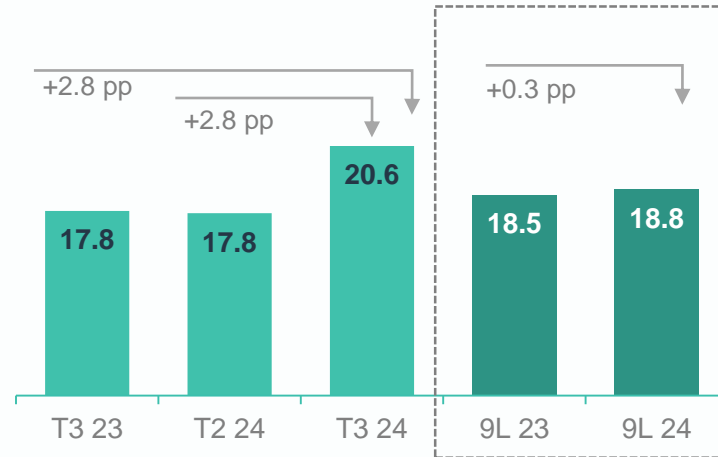
# Rezultatele din T3 și 9 Luni 2024

# Rezumatul indicatorilor financiari pentru T3 și 9L 2024

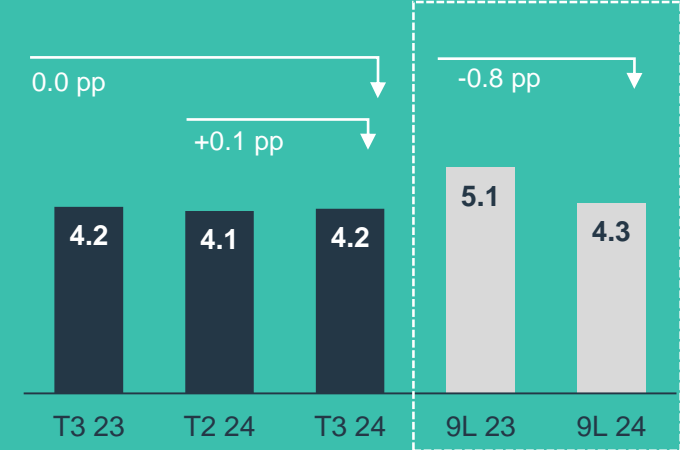
## Profit Net milioane MDL



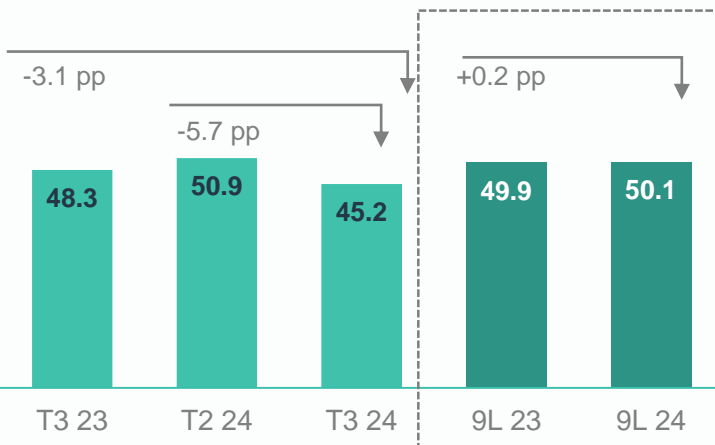
## ROE %



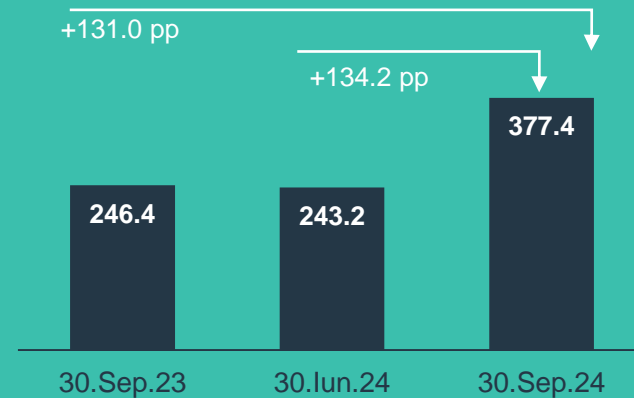
## Marja Netă a Dobânzii %



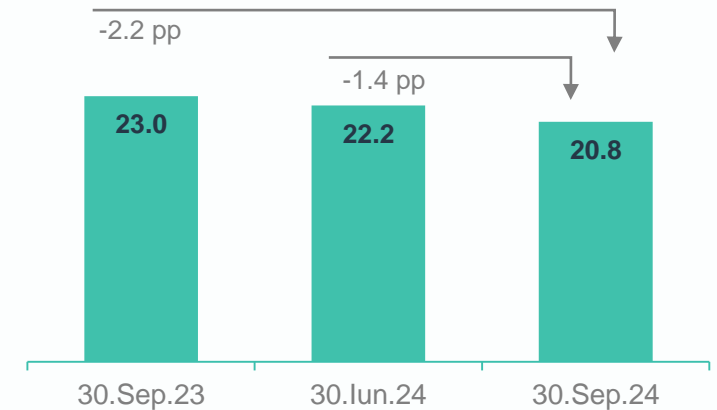
## Raport cost-venit %



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



## Rata Fondurilor Proprii Totale\* %



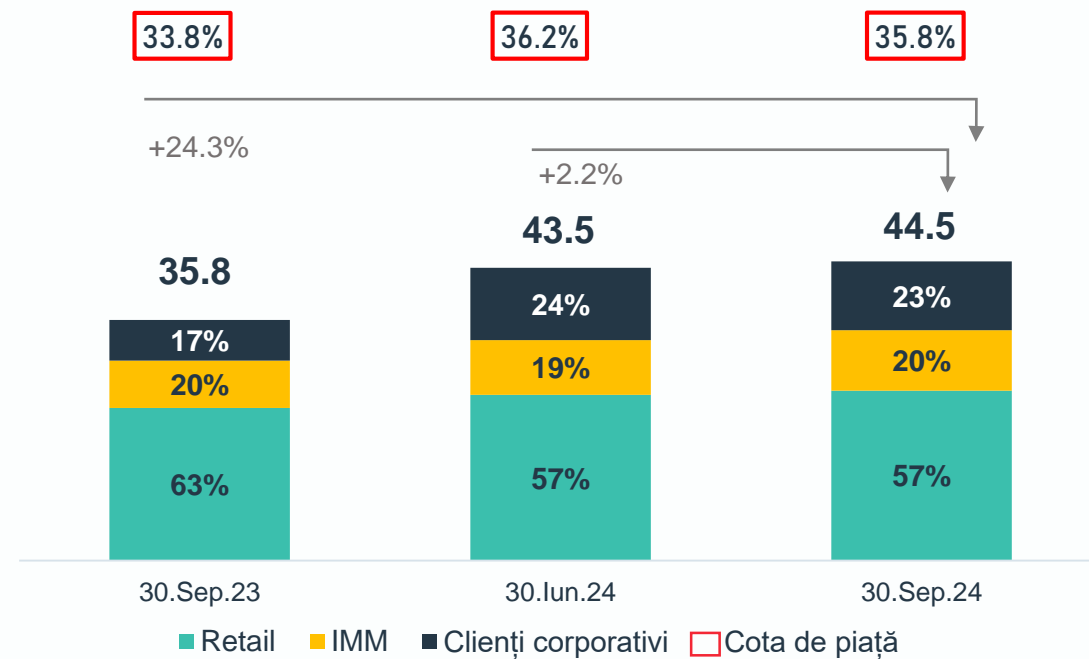
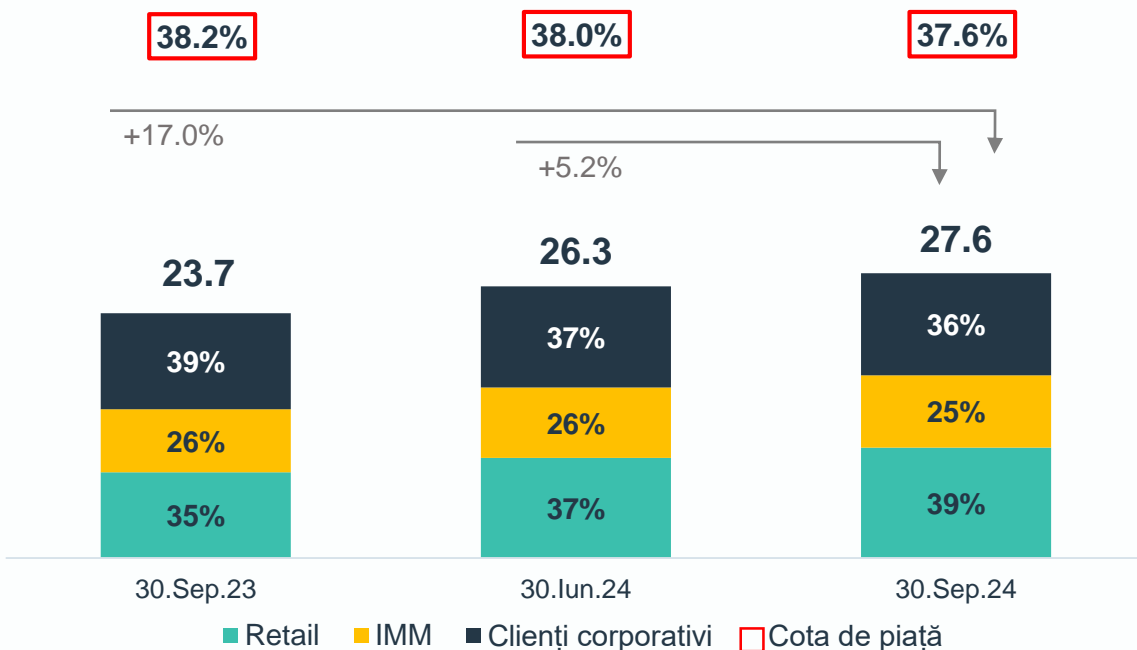
\*Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate și Rata fondurilor proprii totale sunt prezentate pe bază individuală (numai pentru bancă). Nu există nicio obligație de a calcula și de a prezenta acești indicatori de reglementare pe bază consolidată. Celelalte societăți din cadrul Grupului (filiale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



## Segmentele Retail și IMM conduc creșterea atât în creditare, cât și a depozitelor

Portofoliul de credite<sup>1</sup> pe segmente miliarde MDL

Portofoliul de depozite<sup>2</sup> pe segmente miliarde MDL



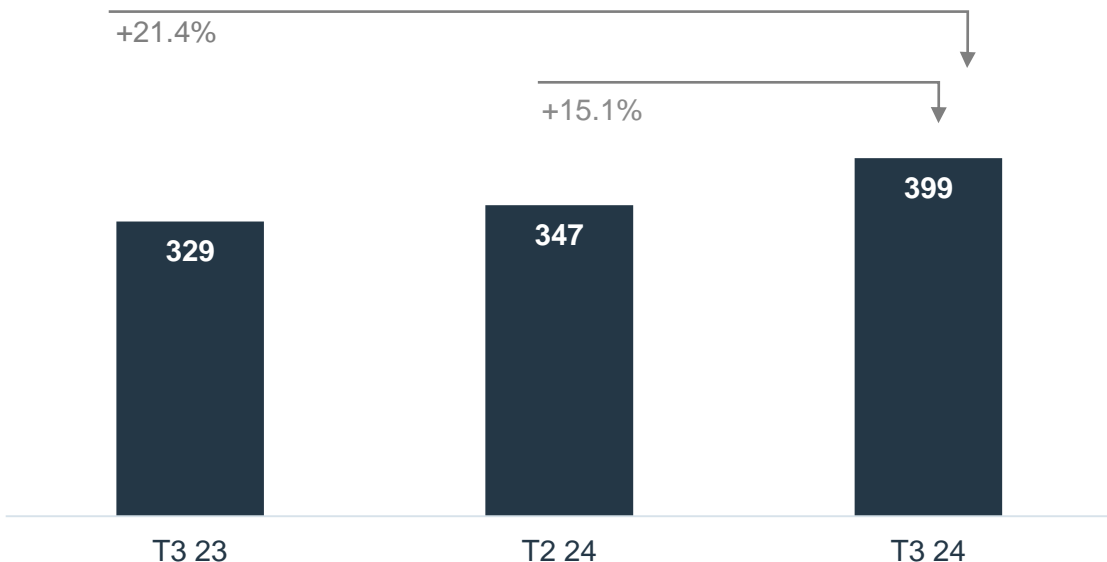
- Până la 30 septembrie 2024, **portofoliul brut de credite al Grupului** a ajuns la 27,648 milioane MDL, înregistrând o creștere trimestrială de 5.2% și o creștere anuală de 17.0%. **Segmentul Retail** a fost principalul motor al acestei creșteri, contribuind cu peste 76% la creșterea totală a creditelor. Portofoliul brut de **credite Retail** a crescut la 10,700 milioane MDL, cu o creștere trimestrială de 10.7% și o creștere anuală semnificativă de 29.5%, fiind în principal determinată de creditele de consum, care au crescut cu 11.7% față de trimestrul precedent și 32.3% față de anul precedent. **Segmentul creditelor ipotecare** a crescut, de asemenea, cu 9.7% față de trimestrul precedent și 26.7% față de anul precedent, menținând o cotă de piață de 34.4%. **Portofoliul brut de credite pentru IMM-uri** a ajuns la 7,010 milioane MDL, înregistrând o creștere trimestrială de 3.1% și o creștere anuală de 15.1%. Această creștere a fost susținută atât de creditele pentru investiții, cât și de cele revolving, creditele pentru investiții înregistrând o expansiune de 15.6% anual. **Portofoliul brut de credite pentru clienții corporativi** a totalizat 9,937 milioane MDL, reflectând o creștere anuală de 7.1% și o creștere modestă trimestrială de 1.1%, fiind impulsionată de o creștere de 3.4% a creditelor pentru investiții.
- Până la 30 Septembrie 2024, **portofoliul de depozite al clienților** a ajuns la 44,476 milioane MDL, cu o creștere anuală de 24.3% și o creștere trimestrială de 2.2%. **Segmentul IMM-uri** a condus creșterea, având depozite totale de 8,965 milioane MDL, ceea ce reflectă o creștere anuală de 27.6% și o creștere trimestrială de 10.2%, susținută de un volum mai mare de depozite curente în moneda locală. **Portofoliul de depozite Retail** a ajuns la 25,261 milioane MDL, cu o creștere trimestrială de 2.5% și o creștere anuală de 11.4%, sprijinit de o creștere de 8.8% a conturilor curente în valută străină. În contrast, **portofoliul de depozite corporative** a scăzut cu 4.6% față de trimestrul precedent, ajungând la 10,250 milioane MDL, în principal din cauza unei ieșiri de 14.0% din conturile curente în moneda locală, deși a crescut cu 68.5% față de anul precedent, în mare parte datorită unui client corporativ semnificativ.

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

<sup>2</sup> Sumele prezentate în diagramă includ principalul și dobânzile acumulate <sup>3</sup> Sursa: BNM

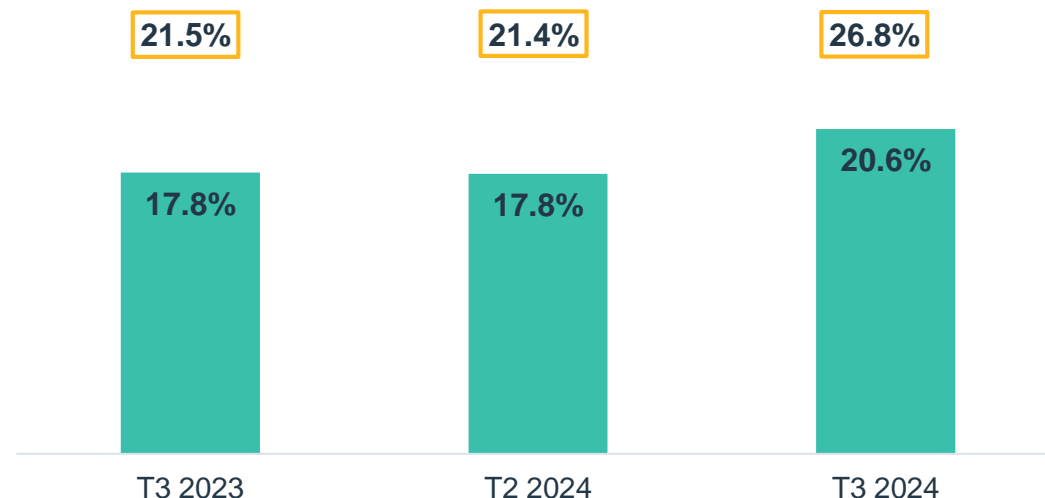
## Profiturile cresc datorită veniturilor neafectate dobânzilor și a extinderii creditelor

Profit Net milioane MDL



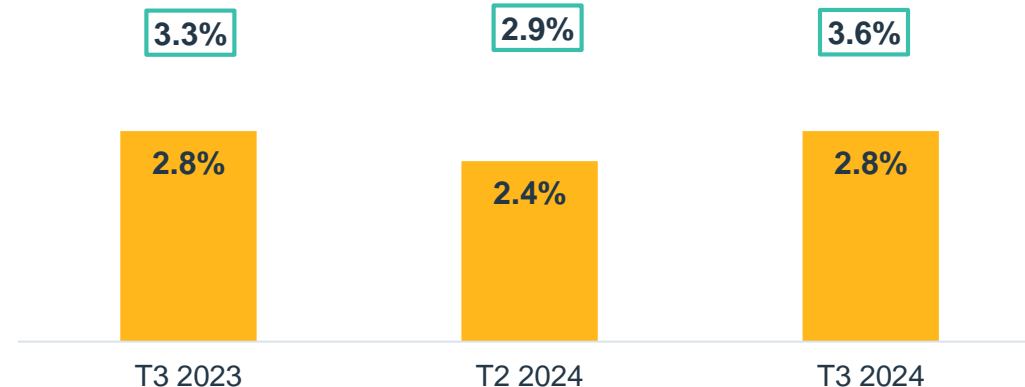
- Maib a înregistrat un trimestru robust, cu un **rentabilitatea capitalului propriu (ROE)** de peste 20%.
- Grupul a raportat un **profit net** de 399.1 milioane MDL pentru trimestrul III, reprezentând o creștere de 15.1% față de trimestrul anterior și de 21.4% față de aceeași perioadă a anului precedent. Performanța anuală a fost determinată în principal de creșterea **veniturilor nete din dobânzi** și de **câștigurile nete din tranzacționarea în valută străină**, fiind parțial contrabalansată de majorarea cheltuielilor nete cu ajustările pentru pierderile așteptate din riscul de credit și a costurilor operaționale. Comparativ cu trimestrul II 2024, trimestrul III a evidențiat o expansiune pe toate liniile de venituri, cu contribuții semnificative din câștigurile nete din tranzacționarea în valută străină și din veniturile nete din comisioane și taxe.

Rentabilitatea capitalului (ROE)



■ ROE □ ROE ajustat înainte de provizioane și cheltuieli pentru impozitul pe venit

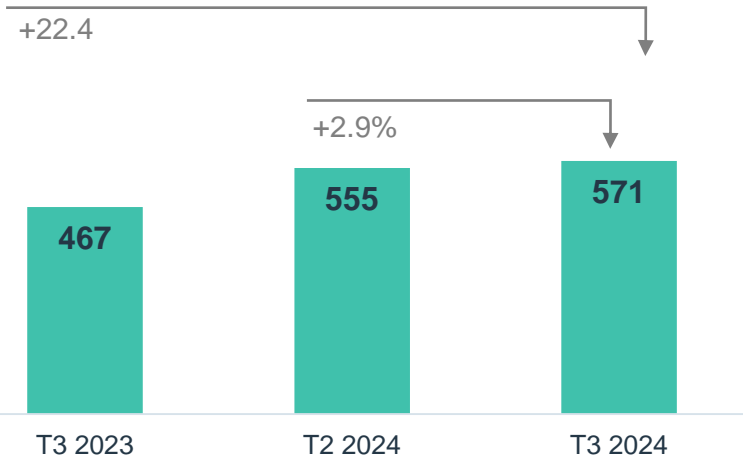
Rentabilitatea activelor (ROA)



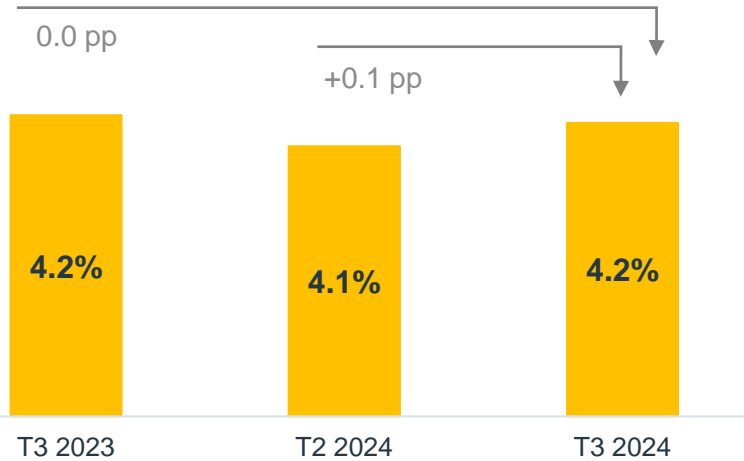
■ ROA □ ROA ajustat înainte de provizioane și cheltuieli pentru impozitul pe venit

## Gestionarea Marjei Nete a Dobânzii într-un mediu de scădere a ratei dobânzilor

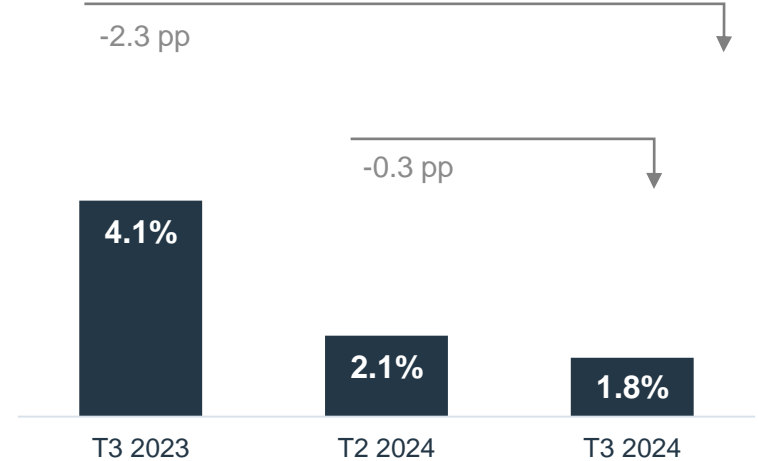
### Venit Net din Dobânzi milioane MDL



### Marja Netă a Dobânzii (NIM)

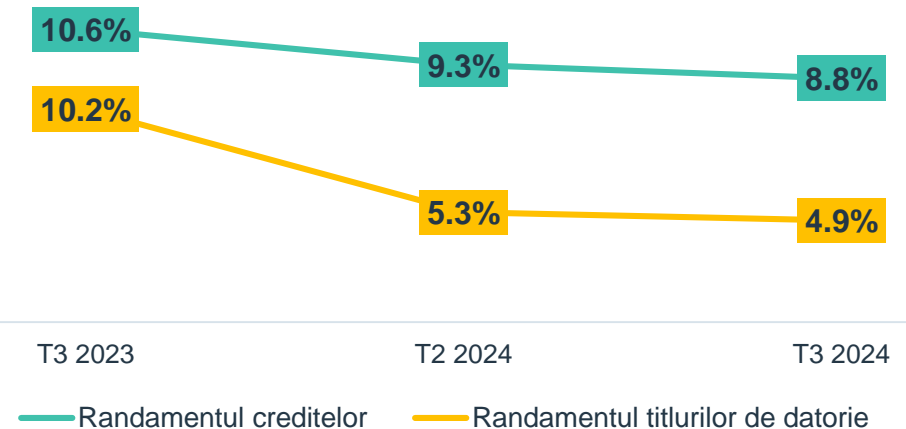


### Costul finanțării



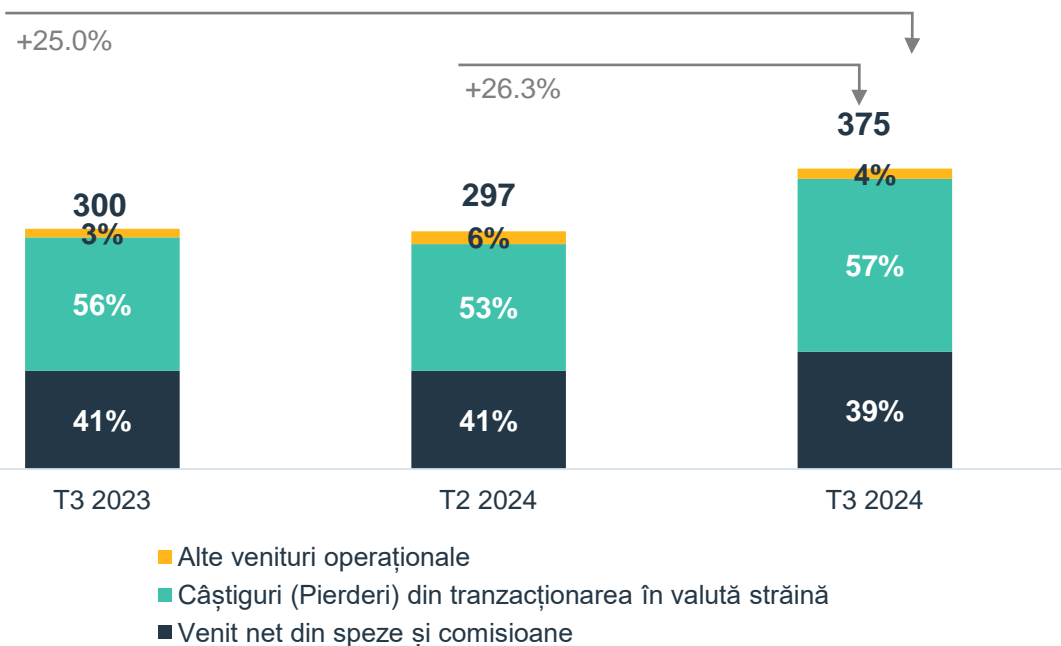
- În contextul unui mediu istoric de dobânzi scăzute, Grupul a gestionat eficient mixul portofoliului de credite, reușind să obțină o ușoară creștere de 0.1 pp în **Marja Netă de Dobândă** în trimestrul III, ajungând la 4.2%. Marja netă a dobânzii în trimestrul III 2024 a fost influențată negativ de randamentele mai mici ale activelor generatoare de dobândă, în special în cazul creditelor, titlurilor de datorie și rezervelor obligatorii deținute la Banca Națională a Moldovei. Totuși, în pofida reducerii randamentelor creditelor (cu 0.4 pp față de trimestrul anterior, ajungând la 8.9%), veniturile din dobânzi generate de credite au înregistrat o creștere de 1.5% comparativ cu trimestrul anterior, efectul gradual al recalibrării fiind contrabalansat de expansiunea portofoliului de credite, care a crescut cu 5.2% pe baza trimestrială.
- Costul de finanțare** al Grupului a scăzut la 1.8% în trimestrul III 2024, ceea ce reprezintă o reducere de 0.3 pp față de trimestrul anterior și o scădere de 2.3 pp față de anul anterior. Aceasta scădere a fost determinată în principal de recalibrarea graduală a depozitelor, care a condus la o reducere a costurilor depozitelor cu 2.2 pp pe an, ajungând la 1.5%.

### Randamentul creditelor și titlurilor de datorie

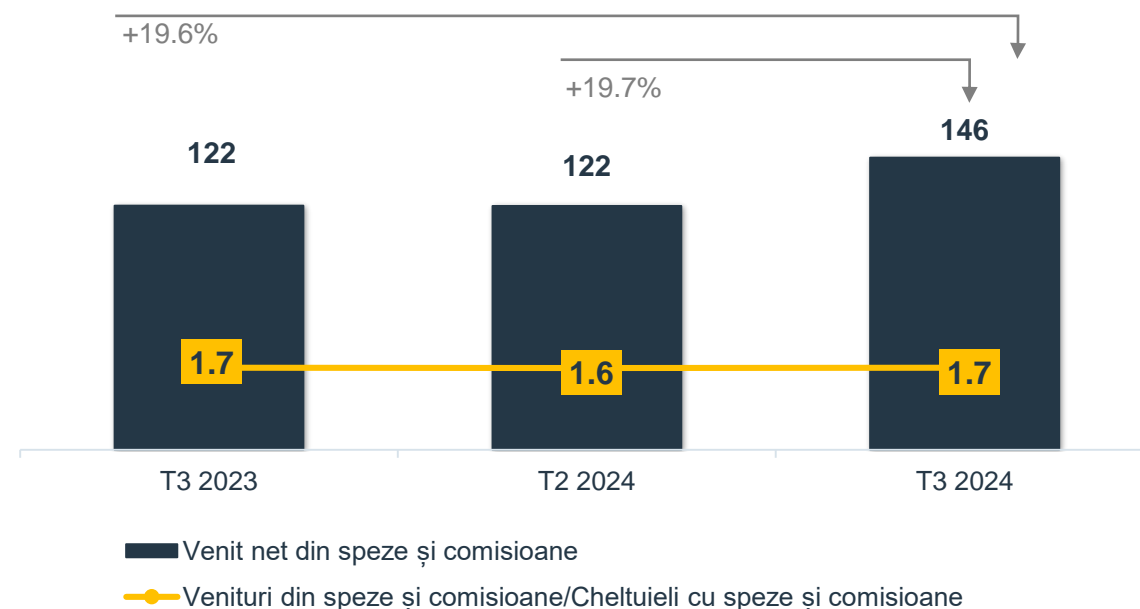


## Creșterea semnificativă a câștigurilor din tranzacționarea în valută străină au contribuit la creșterea veniturilor operaționale

### Venituri neafere dobânzilor milioane MDL

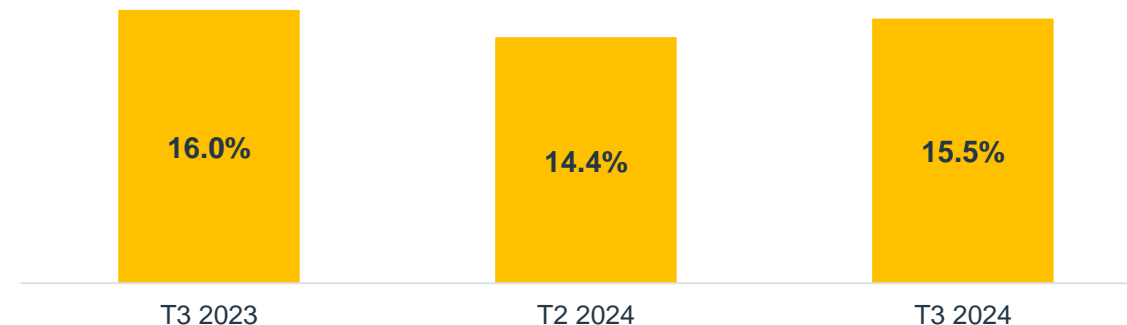


### Venit net din speze și comisioane milioane MDL



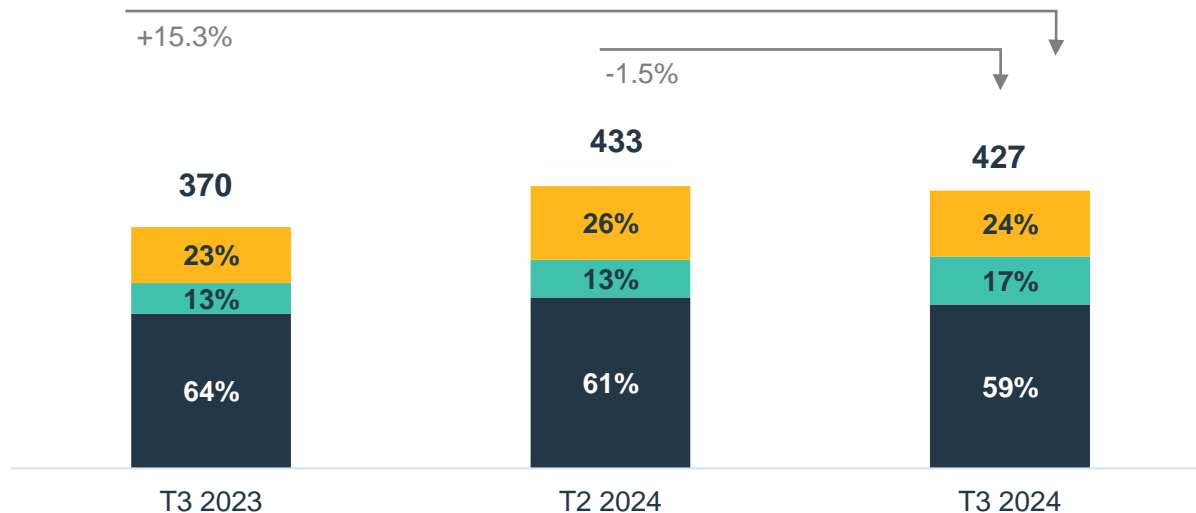
- Veniturile neafere dobânzilor** au constituit mai mult de o treime din venitul total operațional al Grupului. În trimestrul III 2024, veniturile neafere dobânzilor au atins 374.7 milioane MDL, evidențiind o creștere semnificativă de 26.3% față de trimestrul anterior și de 25.0% față de aceeași perioadă a anului precedent. Această expansiune a fost generată în principal de majorarea **câștigurilor nete din tranzacționarea în valută străină**, susținute de un volum înalt al tranzacțiilor de schimb valutar.

### Venit net din speze și comisioane % în total venituri operaționale



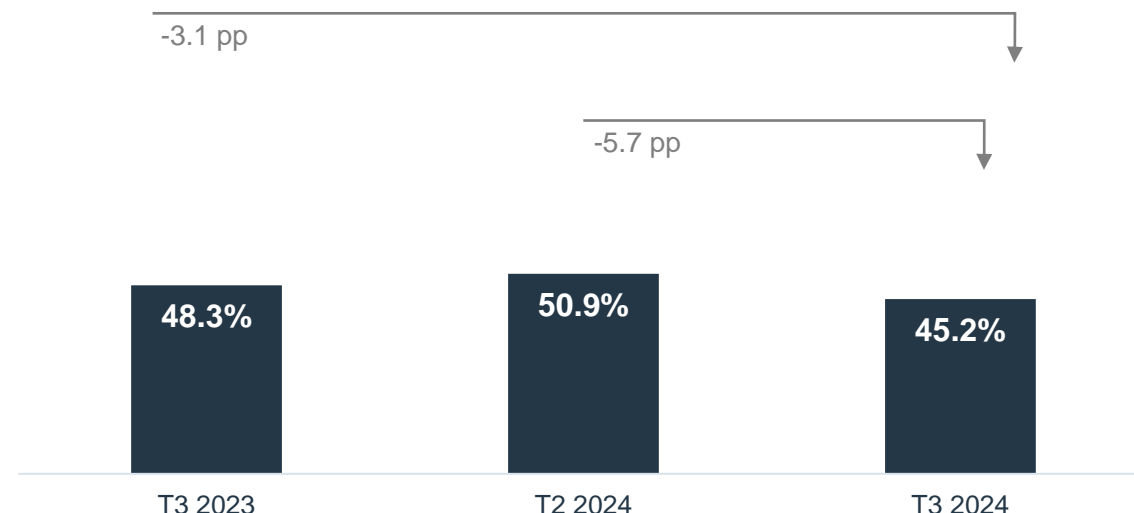
## Eficiență operațională optimizată

### Cheltuieli operaționale milioane MDL



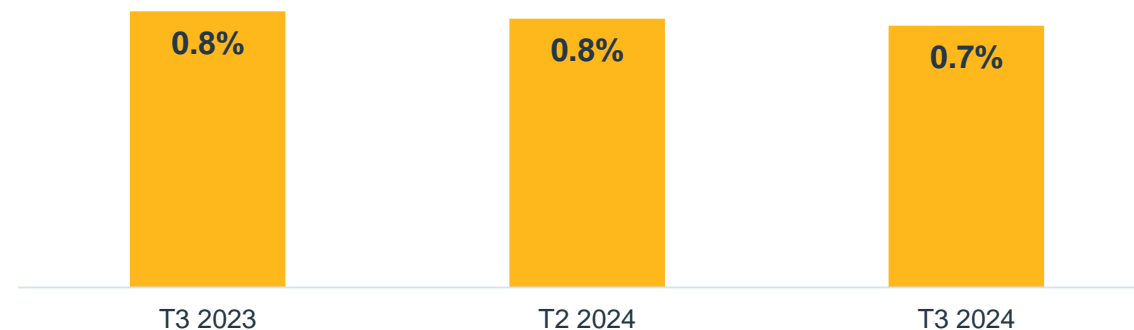
■ Cheltuieli cu personalul ■ Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea ■ Alte cheltuieli operaționale

### Raportul Cost-Venit



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

### Rata cheltuielilor operaționale la active totale

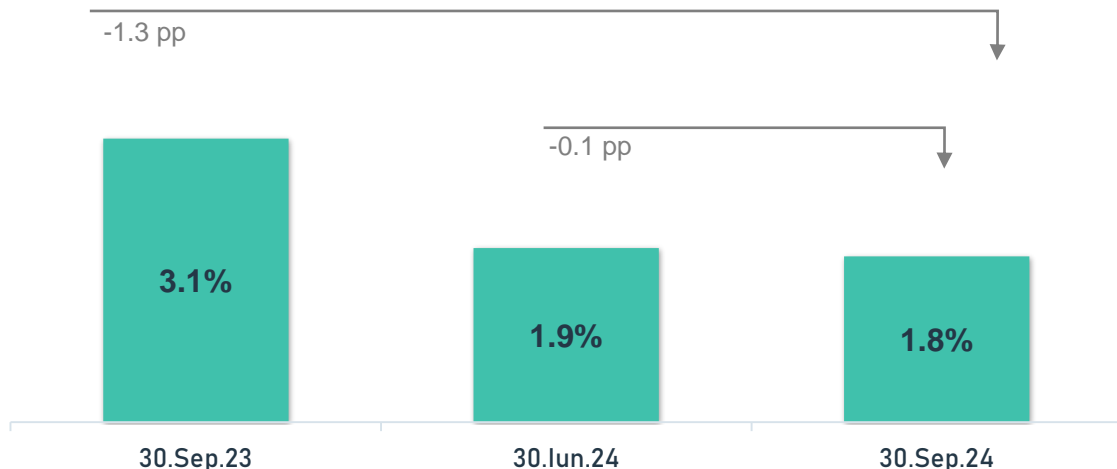


Rata cheltuielilor operaționale la active totale: Cheltuieli operaționale împărțite la soldul mediu al activelor totale (consolidate). Această rată este calculată cu excluderea cheltuielilor din depreciere.

- În al treilea trimestru al anului 2024, **raportul cost-venit al Grupului** s-a îmbunătățit la 45.2%, reflectând o reducere de 5.7 pp față de trimestrul anterior și o îmbunătățire de 3.1 pp față de anul anterior. Cu toate acestea, în primele nouă luni din 2024, raportul cost-venit a înregistrat o creștere modestă de 0.2 pp față de anul anterior, ajungând la 50.1%.
- Cheltuielile operaționale (OPEX)** s-au ridicat la 427.1 milioane MDL în trimestrul al treilea din 2024, reprezentând o scădere de 1.5% față de trimestrul anterior, dar o creștere de 15.3% față de anul anterior. Scăderea trimestrială a fost în principal atribuită plății anterioare a contribuției la Fondul de Rezoluție în trimestrul doi și distribuției bonusurilor semestriale. Pe de altă parte, cheltuielile cu deprecierea, amortizarea și ajustările pentru depreciere au crescut cu 27,5% față de trimestrul anterior, fiind influențate în principal de o ajustare de valoare pentru clădiri, înregistrată în trimestrul III 2024.
- Raportul costuri/venituri continuă să fie un indicator esențial de performanță, monitorizat cu atenție de Grup, având în vedere expansiunea activității, scăderea randamentelor activelor și implementarea continuă a inițiativelor strategice.

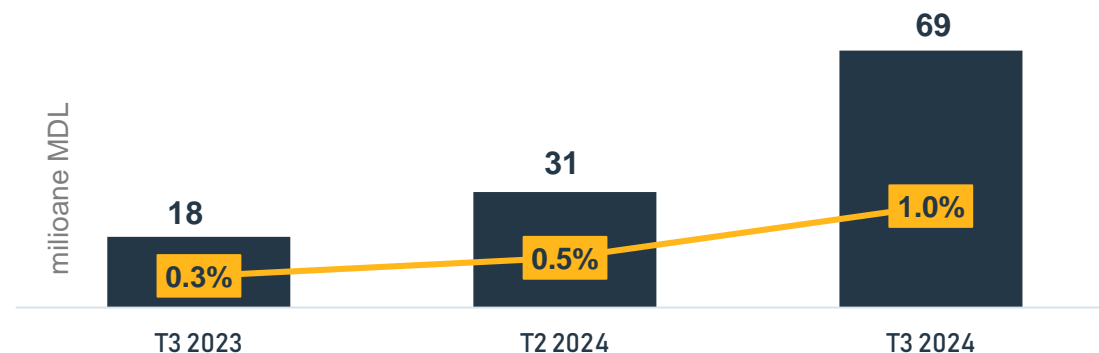
# Portofoliul de credite sănătos susține expansiunea continuă a creditării

## Rata creditelor neperformante (NPL)



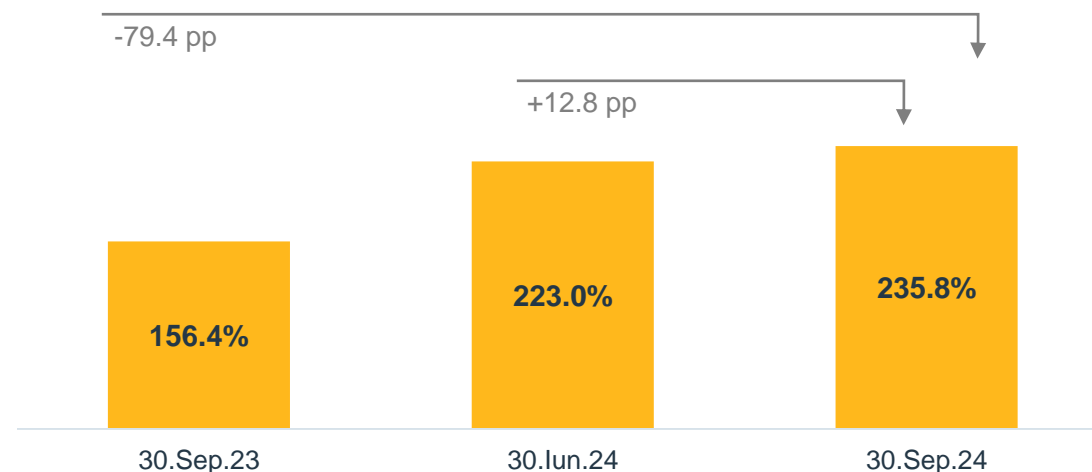
- În al treilea trimestru al anului 2024, portofoliul brut de credite al Grupului a crescut cu 5.2% față de trimestrul anterior, reflectând o continuare a creșterii creditelor. Indicatorii de calitate a creditelor au rămas stabili, cu un **cost al riscului** de 1.0%, înregistrând o creștere modestă de 0.5 pp față de trimestrul anterior, în timp ce raportul **creditelor neperformante** s-a îmbunătățit ușor la 1.8%, în scădere cu 0.1 pp față de trimestrul anterior.
- În trimestrul al treilea din 2024, portofoliul de credite al Grupului a înregistrat un **cost anualizat al riscului** de 1.0%, ceea ce reflectă o creștere de 0.5 pp față de trimestrul anterior și de 0.7 pp comparativ cu anul anterior. **Segmentul clienților corporativi** a fost principalul motor al acestei creșteri, atribuită unor cheltuieli mai mari din cauza provizioanelor specifice clienților. Pe de altă parte, **segmentul IMM** a raportat o îmbunătățire, cu un cost al riscului scăzând la 0.6% datorită reevaluării Sistemului de Avertizare Precoce (EWS) și a casării creditelor neperformante în trimestrul al treilea din 2024. **Portofoliul Retail** a experimentat o scădere de 1.0 pp în costul riscului, ajungând la 0.2%, în principal ca urmare a actualizărilor modelului forward-looking, care au avut un impact favorabil asupra provizioanelor.
- Ponderele creditelor neperformante** în portofoliul total de credite a scăzut cu 0.1 pp față de trimestrul anterior și cu 1.3 pp comparativ cu anul anterior. Îmbunătățirile trimestriale au fost în principal determinate de portofoliul persoanelor juridice, atribuite reînnoirea naturală a portofoliului de credite și casării strategice de credite neperformante mai vechi. În pofida îmbunătățirii ratei creditelor neperformante, Banca a menținut un raport confortabil de provizioane de 4.3%, asigurând o acoperire adecvată pentru pierderile potențiale din portofoliile restructurate și riscurile reziduale din expunerile semnificative.
- Gestionarea proactivă a riscurilor rămâne o prioritate strategică pentru Grup, chiar dacă tendințele pozitive continuă.

## Costul riscului anualizat



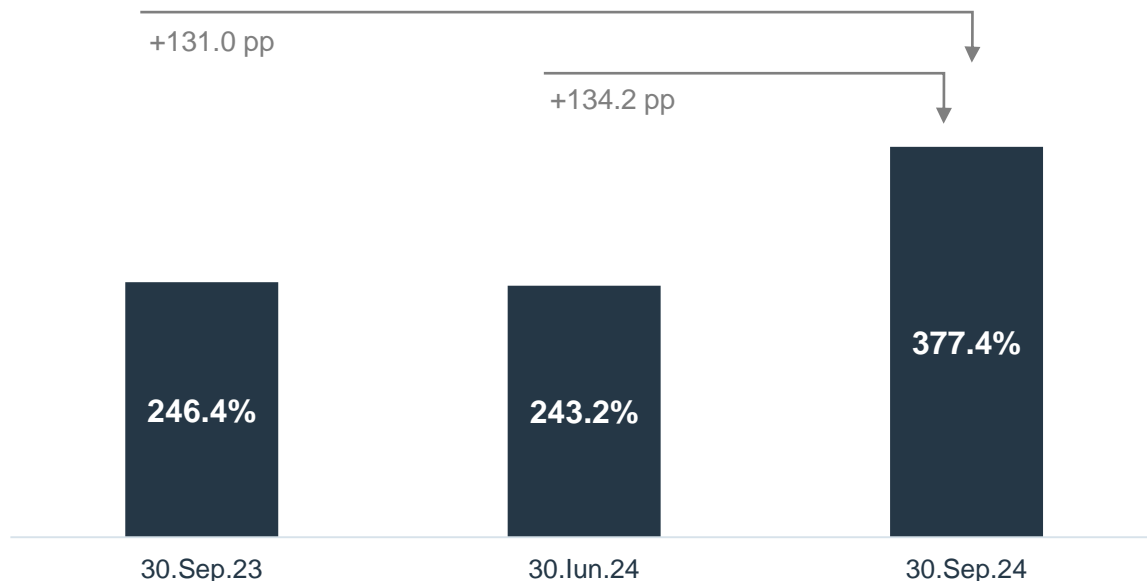
- Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit asociate portofoliului de credite
- Costul riscului - portofoliul de credite\*

## Rata de acoperire a creditelor neperformante

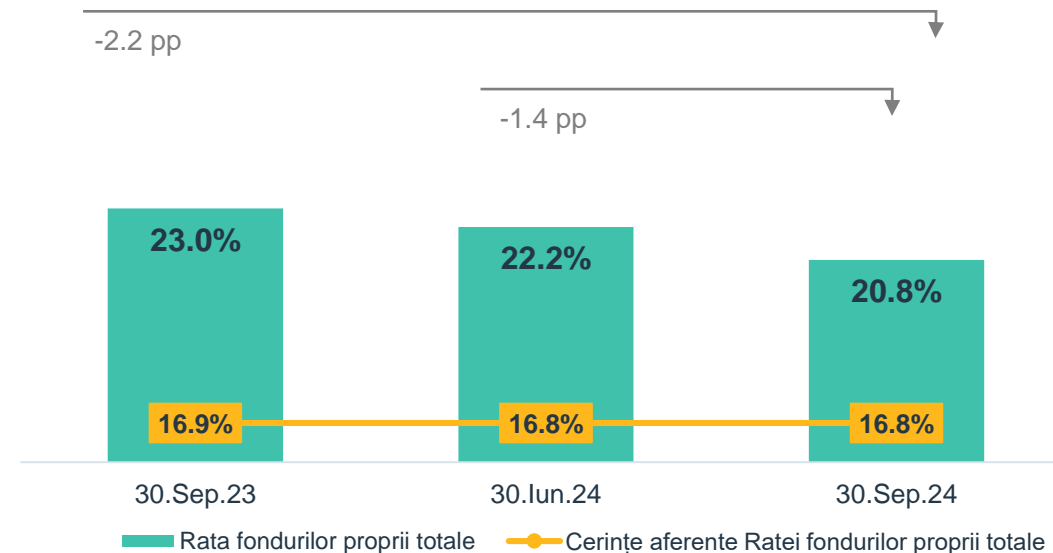


## Menținerea unor poziții solide de capital și lichiditate

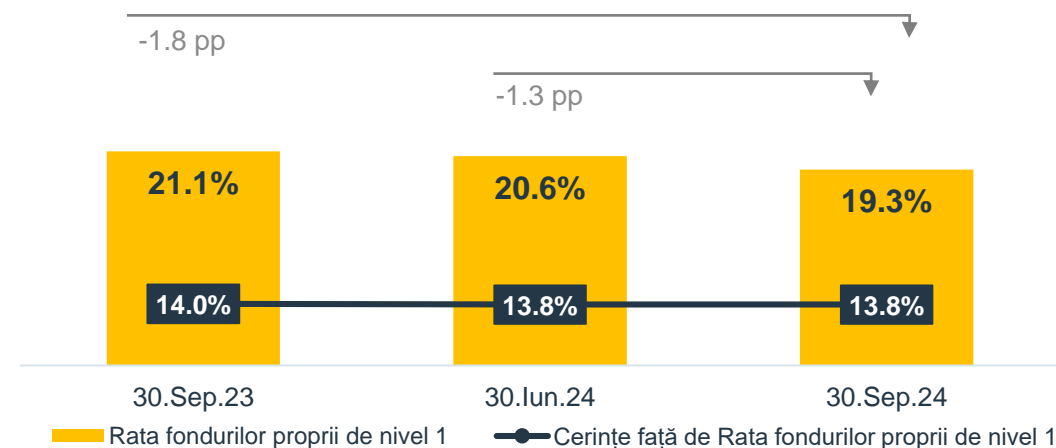
### Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)\*



### Rata fondurilor proprii totale\* (CAR)



### Rata fondurilor proprii de nivel 1\*



- La 30 Septembrie 2024, **Rata fondurilor proprii totale și Rata Fondurilor Proprii de nivel 1** s-au situat la **20.8%** și, respectiv, **19.3%**, depășind semnificativ cerințele minime reglementate de 16.8% pentru rata fondurilor proprii și 13.8% pentru Rata Fondurilor Proprii de nivel 1. Scăderea ratei fondurilor proprii față de trimestrul anterior este atribuită în principal programului de buyback a acțiunilor, în cadrul căruia maib a intenționat să răscumpere 3,103,438 de acțiuni ordinare, reprezentând 2.99% din totalul acțiunilor, la un preț de 74.56 MDL pe acțiune. Acest program a fost o returnare totală de capital de 231 milioane MDL către acționari. Programul de buyback a început în trimestrul al treilea și s-a finalizat în trimestrul al patrulea din 2024, urmând să fie reflectată integral în cifrele pentru întreg anul 2024.
- Maib continuă să mențină niveluri ridicate de lichiditate, reflectate prin **Cerința de Acoperire a Necesariului de Lichiditate (LCR)**, care a fost de **377.4%** la 30 Septembrie 2024, depășind semnificativ minimul reglementat de 100%. Creșterea substanțială a LCR este determinată de o creștere a soldurilor de active lichide, în special a conturilor corespondente cu alte bănci. De asemenea, reducerea fluxurilor nete de lichiditate – afectată în mare parte de retragerile din contul current al unui client corporativ semnificativ și de plățile de dividende – a contribuit la creșterea față de trimestrul anterior. Creșterea an la an a LCR se datorează soldurilor mai mari de active lichide, în special prin creșterea investițiilor în certificate emise de Banca Centrală.

\*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 right, creating a sense of motion or a stylized graphic element.

# Anexe



# REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU T3 2024



(neauditate)

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

	T3 2024	T2 2024	Variație vs T1 2024	T3 2023	Variație vs T2 2023
Venit net din dobânzi	571.0	554.8	+2.9%	466.7	+22.4%
Venit net din speze și comisioane	146.4	122.3	+19.7%	122.4	+19.6%
Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină	215.4	158.2	+36.2%	166.4	+29.4%
Alte venituri operaționale	13.0	16.1	-19.6%	11.0	+18.2%
<b>TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE</b>	<b>945.7</b>	<b>851.4</b>	<b>+11.1%</b>	<b>766.4</b>	<b>+23.4%</b>
Cheltuieli cu personalul	(251.9)	(262.6)	-4.1%	(237.8)	+5.9%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(73.8)	(57.9)	+27.5%	(46.7)	+58.1%
Alte cheltuieli operaționale	(101.4)	(113.0)	-10.2%	(85.9)	+18.1%
<b>TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE</b>	<b>(427.1)</b>	<b>(433.4)</b>	<b>-1.5%</b>	<b>(370.3)</b>	<b>+15.3%</b>
<b>PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT</b>	<b>518.6</b>	<b>418.0</b>	<b>+24.1%</b>	<b>396.1</b>	<b>+30.9%</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(61.6)	(26.4)	+133.5%	(17.5)	+252.3%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>457.0</b>	<b>391.6</b>	<b>+16.7%</b>	<b>378.6</b>	<b>+20.7%</b>
Cheltuieli privind impozitul pe venit	(57.9)	(45.0)	+28.8%	(50.0)	+15.8%
<b>PROFITUL NET</b>	<b>399.1</b>	<b>346.6</b>	<b>+15.1%</b>	<b>328.6</b>	<b>+21.4%</b>
- atribut Acționarilor Băncii	399.1	344.6	+15.1%	328.6	+21.4%
- atribuit intereselor care nu controlează	0.0	0.0	-	0.0	-

## Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane MDL

	30 septembrie 2024	30 iunie 2024	30 septembrie 2023	Variație vs 30 iunie 24	Variație vs 30 septembrie 23
<b>Numerar și echivalente de numerar</b>	<b>22,572</b>	<b>20,799</b>	<b>16,289</b>	<b>+8.5%</b>	<b>+38.6%</b>
<b>Investiții în titluri de datorie și titluri de capital</b>	<b>6,140</b>	<b>8,334</b>	<b>6,562</b>	<b>-26.3%</b>	<b>-6.4%</b>
<b>Credite și avansuri nete acordate clienților:</b>	<b>26,469</b>	<b>25,173</b>	<b>22,492</b>	<b>+5.1%</b>	<b>+17.7%</b>
<b>Clienți Corporativi</b>	<b>9,447</b>	<b>9,391</b>	<b>8,800</b>	<b>+0.6%</b>	<b>+7.4%</b>
<b>Clienți IMM</b>	<b>6,624</b>	<b>6,407</b>	<b>5,848</b>	<b>+3.4%</b>	<b>+13.3%</b>
<b>Clienți Retail</b>	<b>10,398</b>	<b>9,375</b>	<b>7,844</b>	<b>+10.9%</b>	<b>+32.6%</b>
<b>Creanțe aferente contractelor de leasing financiar</b>	<b>329</b>	<b>303</b>	<b>283</b>	<b>+8.9%</b>	<b>+16.2%</b>
<b>Imobilizări corporale, imobilizări necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare</b>	<b>2,591</b>	<b>2,580</b>	<b>2,572</b>	<b>+0.4%</b>	<b>+0.7%</b>
<b>Alte active</b>	<b>269</b>	<b>417</b>	<b>459</b>	<b>-35.3%</b>	<b>-41.4%</b>
<b>Total active</b>	<b>58,370</b>	<b>57,606</b>	<b>48,658</b>	<b>+1.3%</b>	<b>+20.0%</b>
<b>Plasamente de la bănci și împrumuturi</b>	<b>3,663</b>	<b>3,532</b>	<b>3,589</b>	<b>+3.7%</b>	<b>+2.1%</b>
<b>Depozite de la clienți:</b>	<b>44,476</b>	<b>43,520</b>	<b>35,780</b>	<b>+2.2%</b>	<b>+24.3%</b>
<b>Clienți Corporativi</b>	<b>10,250</b>	<b>10,741</b>	<b>6,082</b>	<b>-4.6%</b>	<b>+68.5%</b>
<b>Clienți IMM</b>	<b>8,965</b>	<b>8,137</b>	<b>7,025</b>	<b>+10.2%</b>	<b>+27.6%</b>
<b>Clienți Retail</b>	<b>25,261</b>	<b>24,642</b>	<b>22,673</b>	<b>+2.5%</b>	<b>+11.4%</b>
<b>REPO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Datorii subordonate</b>	<b>505</b>	<b>503</b>	<b>510</b>	<b>+0.5%</b>	<b>-0.9%</b>
<b>Obligațiuni emise</b>	<b>715</b>	<b>620</b>	<b>260</b>	<b>+15.4%</b>	<b>+175.4%</b>
<b>Datorii din operațiuni de leasing și alte datorii</b>	<b>1,078</b>	<b>1,860</b>	<b>977</b>	<b>-42.0%</b>	<b>+10.3%</b>
<b>Total datorii</b>	<b>50,437</b>	<b>50,034</b>	<b>41,115</b>	<b>+0.8%</b>	<b>+22.7%</b>
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>7,932</b>	<b>7,571</b>	<b>7,542</b>	<b>+4.8%</b>	<b>+5.2%</b>
<b>Interese care nu controlează</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>+1.5%</b>	<b>-0.5%</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,933</b>	<b>7,572</b>	<b>7,543</b>	<b>+4.8%</b>	<b>+5.2%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>57,666</b>	<b>57,606</b>	<b>48,658</b>	<b>+1.5%</b>	<b>+24.9%</b>

# REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU 9 Luni 2024



(neauditate)

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

	9L 2024	9L 2023	Variație %
Venit net din dobânzi	1,680.2	1,649.4	+1.9%
Venit net din speze și comisioane	390.8	342.1	+14.2%
Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină	517.7	372.8	+38.8%
Alte venituri operaționale	37.5	41.3	-9.2%
<b>TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE</b>	<b>2,626.2</b>	<b>2,405.7</b>	<b>+9.2%</b>
Cheltuieli cu personalul	(771.8)	(714.0)	+8.1%
Cheltuieli cu amortizarea și despreciera	(189.5)	(125.0)	+51.6%
Alte cheltuieli operaționale	(353.4)	(362.3)	-2.4%
<b>TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE</b>	<b>(1,314.7)</b>	<b>(1,201.2)</b>	<b>+9.4%</b>
<b>PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT</b>	<b>1,311.5</b>	<b>1,204.4</b>	<b>+8.9%</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(64.7)	(80.2)	-19.3%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>1,246.8</b>	<b>1,124.3</b>	<b>+10.9%</b>
Cheltuieli privind impozitul pe venit	(151.7)	(136.8)	+10.9%
<b>PROFITUL NET</b>	<b>1,095.0</b>	<b>987.5</b>	<b>+10.9%</b>
- atribut Acționarilor Băncii	1,095.0	987.3	+10.9%
- atribuit intereselor care nu controlează	0.1	0.2	-12.6%

## Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane MDL

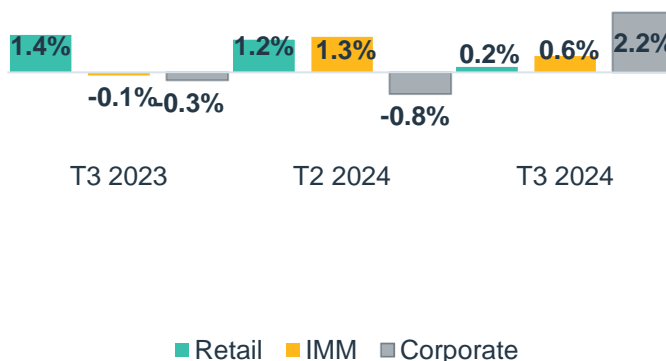
	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	Variație %
Numerar și echivalente de numerar	22,572	20,203	+11.7%
Investiții în titluri de datorie și titluri de capital	6,140	6,268	-2.0%
<b>Credite și avansuri nete acordate clienților:</b>	<b>26,469</b>	<b>22,538</b>	<b>+17.4%</b>
<b>Clienți Corporativi</b>	<b>9,447</b>	<b>8,727</b>	<b>+8.2%</b>
<b>Clienți IMM</b>	<b>6,624</b>	<b>5,573</b>	<b>+18.9%</b>
<b>Clienți Retail</b>	<b>10,398</b>	<b>8,238</b>	<b>+26.1%</b>
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	329	292	+12.8%
Imobilizări corporale, imobilizări necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare	2,591	2,503	+3.5%
Alte active	269	307	-12.3%
<b>Total active</b>	<b>58,370</b>	<b>52,112</b>	<b>+12.0%</b>
<b>Plasamente de la bănci și Împrumuturi</b>	<b>3,663</b>	<b>3,546</b>	<b>+3.3%</b>
<b>Depozite de la clienți:</b>	<b>44,476</b>	<b>38,998</b>	<b>+14.0%</b>
<b>Clienți Corporativi</b>	<b>10,250</b>	<b>7,860</b>	<b>+30.4%</b>
<b>Clienți IMM</b>	<b>8,965</b>	<b>7,796</b>	<b>+15.0%</b>
<b>Clienți Retail</b>	<b>25,261</b>	<b>23,340</b>	<b>+8.2%</b>
<b>REPO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Datorii subordonate	505	504	+0.3%
Obligațiuni emise	1,078	1,073	+0.4%
Datorii din operațiuni de leasing și alte datorii	715	355	+101.6%
<b>Total datorii</b>	<b>50,437</b>	<b>44,476</b>	<b>+13.4%</b>
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>7,932</b>	<b>7,635</b>	<b>+3.9%</b>
Interese care nu controlează	1	1	+4.9%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,933</b>	<b>7,636</b>	<b>+3.9%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>58,370</b>	<b>52,112</b>	<b>+12.0%</b>

# Evoluția calității portofoliului de credite pentru fiecare segment

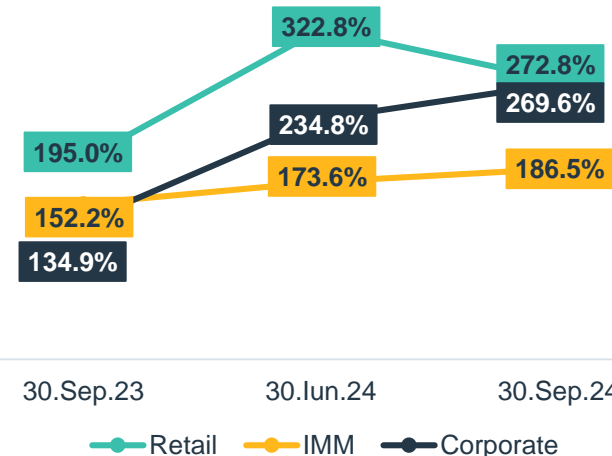
### Deprecierea portofoliului de credite (milioane lei)



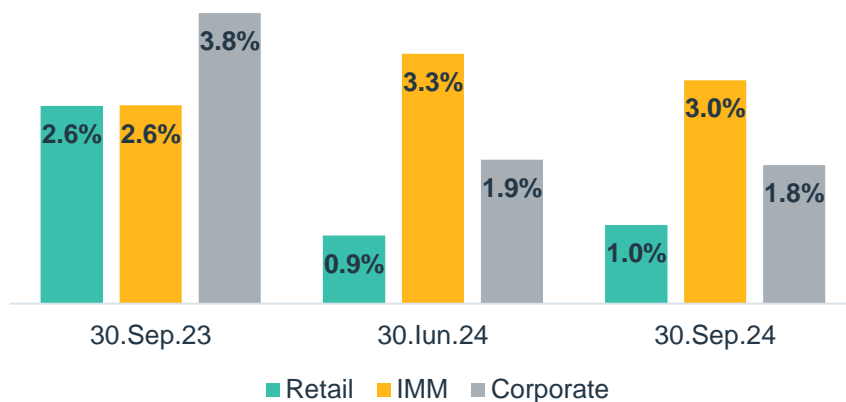
### Costul riscului



### Rata de acoperire a creditelor neperformante



### Rata creditelor neperformante



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

