



 maib

T4 și 12 luni 2024

Rezultate financiare



# Rezultatele financiare pentru T4 și 12 luni 2024

## Cuprins:

6	<b>Rezultate Financiare Consolidate pentru T4 și 12 luni din 2024</b>
8	<b>Repere operaționale</b>
10	<b>Republica Moldova - repere</b>
11	<b>Perspectiva economică</b>
16	<b>Aspecte importante ale performanței financiare pentru T4 și 12 luni 2024</b>
22	<b>Evenimente ulterioare</b>
23	<b>Informații juridice importante:</b> declarații prospective
24	<b>Prezentarea informațiilor suplimentare</b>
24	1. Maib pe scurt
25	2. Strategia băncii
26	3. Raportarea pe segmente
26	Segmentul Clienți Retail
27	Segmentul Clienți IMM
28	Segmentul Clienți Corporativi
29	4. Glosar



# Declarația de neasumare a responsabilității

Rezultatele prezentate se bazează pe rezultatele consolidate neauditate ale Grupului pentru al patrulea trimestru (T4) și pentru 12 luni ale anului 2024. Bilanțul și contul de profit sau pierdere din acest raport au fost întocmite în conformitate cu principiile de recunoaștere și evaluare descrise în politicile contabile ale B.C. MAIB S.A. („Banca”) pentru anul 2024, publicate pe site-ul Băncii (<https://www.maib.md/en/publicarea-informatiei/politica-contabila-a-bancii>), care sunt stabilite în conformitate cu prevederile și cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară („SIRF”), adoptate de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate (IASB). Rezultatele sunt însoțite de note explicative limitate, care includ informații financiare și non-financiare. Pentru compararea rezultatelor trimestriale, sunt utilizate rezultatele consolidate din al treilea trimestru al anului 2024 și din al patrulea trimestru al anului 2023. Pentru compararea rezultatelor pentru 12 luni ale anului 2024, sunt utilizate rezultatele consolidate pentru 12 luni ale anului 2023.

Grupul este format din B.C. „MAIB” S.A. ca societate-mamă și din societățile subsidiare: „MAIB-Leasing” S.A., „Moldmediacard” S.R.L. și „MAIB-TECH” S.R.L. În paginile acestui raport, folosim termenii „maib”, „Banca” sau „Grupul” pentru a ne referi la maib și societățile sale subsidiare.

## Dezvăluirea Informațiilor Suplimentare

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

- **Rezultatele Financiare pentru T4 și 12 luni din 2024**
- **Prezentarea Rezultatelor Financiare pentru T4 și 12 luni din 2024**

## Pentru anul 2025, calendarul investitorilor al maib este următorul:

- 14-15 ianuarie – Forumul Euromoney pentru Europa Centrală și de Est
- 10 februarie – Rezultatele financiare pentru T4 și 12 luni 2024
- 4 aprilie – Raportul anual 2024
- 2 mai – Raportul de sustenabilitate 2024
- 6 mai – Rezultatele financiare pentru T1 2025
- 23 mai (*urmează a fi confirmat*) – Adunarea Generală Anuală a Acționarilor (AGA) 2025
- 5 august (*urmează a fi confirmat*) – Rezultatele financiare pentru T2 și S1 2025
- Septembrie (*urmează a fi confirmat*) – Zilele Investitorilor WOOD în România
- 3 octombrie (*urmează a fi confirmat*) – Ziua Investitorilor maib
- 6 noiembrie (*urmează a fi confirmat*) – Rezultatele financiare pentru T3 și 9 luni 2025
- 2-5 decembrie – Conferința Winter Wonderland EMEA a WOOD

\* Vă rugăm să considerați că acest calendar este supus atât modificărilor, cât și completărilor.

## Pentru informații suplimentare, vă rugăm să contactați:

**Evgenii Risovich**

Relații cu investitorii

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

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



# Repere

## Performanța financiară

### T4 2024

Declinul profitabilității pe bază trimestrială a fost determinat de creșterea cheltuielilor operaționale și a provizioanelor pentru pierderi de risc din credite, fiind parțial compensat de creșterea veniturilor nete din dobânzi.

**Profit net** milioane MDL

**317.6** +36.2% față de anul precedent / -20.4% față de trimestrul precedent  
(echivalent 16.5 milioane EUR<sup>1</sup>)

**Rentabilitatea capitalurilor proprii<sup>4</sup> (ROE)**

**15.9%** +3.6 pp față de anul precedent / -4.7 pp față de trimestrul precedent

**Raportul costuri-venituri<sup>4</sup>**

**52.1%** -3.9 pp față de anul precedent / +6.9 pp față de trimestrul precedent

**Total active** miliarde MDL

**59.7** +14.5% față de anul precedent / +2.2% față de trimestrul precedent  
(echivalent 3.1 miliarde EUR<sup>3</sup>)

**Total credite brute** miliarde MDL

**30.3** +28.1% față de anul precedent / +9.7% față de trimestrul precedent  
(echivalent 1.6 miliarde EUR<sup>3</sup>)

**Rata creditelor neperformante (NPL)<sup>6</sup>**

**1.7%** -1.0 pp față de anul precedent / -0.1 pp față de trimestrul precedent

### 12 luni 2024

Maib a realizat o creștere robustă a profitului, în pofida unor presiuni semnificative asupra marjei nete a dobânzii, beneficiind de o expansiune a portofoliului de credite și de o creștere a veniturilor neaferele dobânzilor.

**Profit net** milioane MDL

**1,412.6** +15.7% față de anul precedent  
(echivalent 73.4 milioane EUR<sup>2</sup>)

**Rentabilitatea capitalurilor proprii<sup>5</sup> (ROE)**

**18.0%** +0.9 pp față de anul precedent

**Raportul costuri-venituri<sup>5</sup>**

**50.6%** -0.9 pp față de anul precedent

**Total depozite** miliarde MDL

**46.1** +18.1% față de anul precedent / +3.6% față de trimestrul precedent  
(echivalent EUR 2.4 miliarde<sup>3</sup>)

**Rata de acedvare a capitalului**

**20.6%** -3.5 pp față de anul precedent / -0.2 pp față de trimestrul precedent

**Rata fondurilor proprii de nivel 1**

**19.0%** -3.2 pp față de anul precedent / -0.3 pp față de trimestrul precedent

## Cota de piață

Active totale	35.0%	-0.4 pp față de trimestrul precedent	+1.1 pp față de anul precedent	#1
Credite totale	37.9%	+0.3 pp față de trimestrul precedent	+0.5 pp față de anul precedent	#1
Depozite totale	35.7%	-0.1 pp față de trimestrul precedent	+1.4 pp față de anul precedent	#1

## Performanța operațională

Maib lansează asigurarea digitală RCA și Cartea Verde direct din aplicația maibank

Numărul de utilizatori maibank a depășit **769 mii**, înregistrând o creștere de 30% față de anul precedent

**75%** din depozitele Retail au fost acordate online, în timp ce, în timp ce, numărul de credite Retail, a fost **74%**

▪ The Banker a desemnat maib „Cea mai bună bancă a anului” pentru al șaselea an consecutive

▪ Maib încheie plasarea celui de-al doilea program de obligațiuni corporative, în valoare de 565 milioane MDL

▪ BERD a lansat un program de garanții susținut de UE prin semnarea unui acord de 40 milioane de euro cu maib, pentru IMM-urile din Moldova

▪ Global Finance a desemnat maib „Cea mai bună bancă pentru finanțare sustenabilă din Republica Moldova”

<sup>1</sup>Rata de schimb utilizată: EUR/MDL 19.27 rata medie de schimb pentru T4 2024

<sup>2</sup>Rata de schimb utilizată: EUR/MDL 19.31 la 31 Decembrie 2024

<sup>3</sup>Indicatori calculați pe baza rezultatelor financiare cumulative 12 luni

<sup>4</sup>Rata creditelor neperformante (NPL) se referă exclusive la portofoliul de credite acordate clienților (fără a lua în considerare alte active financiare) ale Băncii (date individuale)

<sup>5</sup>Rata de schimb utilizată: EUR/MDL 19.25 media de schimb pentru 12 luni 2024

<sup>6</sup>Indicatori calculați pe baza rezultatelor financiare trimestriale anualizate (3 luni 2024)

## Actualizări referitoare la țară, macroeconomie și industrie

La 20 octombrie 2024, cetățenii Republicii Moldova au votat pentru a încorpora în mod oficial **ambitiile țării de aderare la UE** în constituție. Votul a trecut cu 50.4% votând în favoarea schimbării.

PIB-ul a crescut cu 0.6% în primele 9 luni din 2024. Proiecțiile revizuite pentru **creșterea economică în 2024** variază între **1.0%** și **3.2%**, iar pentru **2025** – între **3.0%** și **3.9%** (FMI, Banca Mondială, Institutul Vienez pentru Industriile Economice și Ministerul de Economie local).

În urma celui de-al doilea tur, **Maia Sandu**, actualul președinte pro-UE al Republicii Moldova, a fost realeasă cu 55,3% din voturi.

# REZULTATE FINANCIARE CONSOLIDATE pentru T4 și 12 LUNI 2024

## SITUAȚIA CONSOLIDATĂ NEAUDITATĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII

<i>milioane MDL</i>	T4 2024	T3 2024	Variația vs T3 2024	T4 2023	Variația vs T4 2023	12L 2024	12L 2023	Variația anuală
Venit net din dobânzi	594.6	571.0	+4.1%	529.9	+12.2%	2,274.8	2,179.3	+4.4%
Venit net din taxe și comisioane	146.9	146.4	+0.4%	104.2	+41.0%	537.7	446.3	+20.5%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	194.8	215.4	-9.5%	189.0	+3.1%	712.5	561.8	+26.8%
Alte venituri operaționale	13.1	13.0	+1.0%	14.4	-9.0%	50.6	55.7	-9.3%
<b>VENIT OPERAȚIONAL</b>	<b>949.5</b>	<b>945.7</b>	<b>+0.4%</b>	<b>837.5</b>	<b>+13.4%</b>	<b>3,575.6</b>	<b>3,243.2</b>	<b>+10.2%</b>
Cheltuieli cu personalul	(301.7)	(251.9)	+19.8%	(239.9)	+25.8%	(1,073.5)	(953.9)	+12.5%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(63.3)	(73.8)	-14.2%	(109.6)	-42.2%	(252.8)	(234.6)	+7.8%
Alte cheltuieli operaționale	(129.6)	(101.4)	+27.8%	(119.9)	+8.1%	(483.0)	(482.2)	+0.2%
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE</b>	<b>(494.6)</b>	<b>(427.1)</b>	<b>+15.8%</b>	<b>(469.4)</b>	<b>+5.4%</b>	<b>(1,809.3)</b>	<b>(1,670.6)</b>	<b>+8.3%</b>
<b>PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE REDUCERI PENTRU PIERDERI DIN CREDIT, PROVIZIOANE ȘI IMPOZITARE</b>	<b>454.8</b>	<b>518.6</b>	<b>-12.3%</b>	<b>368.1</b>	<b>+23.6%</b>	<b>1,766.3</b>	<b>1,572.6</b>	<b>+12.3%</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile așteptate de risc de credit	(82.2)	(61.6)	+33.5%	(91.6)	-10.3%	(146.9)	(171.8)	-14.5%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>372.6</b>	<b>457.0</b>	<b>-18.5%</b>	<b>276.5</b>	<b>+34.8%</b>	<b>1,619.4</b>	<b>1,400.8</b>	<b>+15.6%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(55.1)	(57.9)	-4.9%	(43.3)	+27.3%	(206.7)	(180.0)	+14.8%
<b>PROFIT NET</b>	<b>317.6</b>	<b>399.1</b>	<b>-20.4%</b>	<b>233.2</b>	<b>+36.2%</b>	<b>1,412.6</b>	<b>1,220.7</b>	<b>+15.7%</b>
- atribuibil acționarilor Băncii	317.6	399.1	-20.4%	233.2	+36.2%	1,412.6	1,220.6	+15.7%
- atribuibil participațiilor necontrolate	0.0	0.0	-	0.0	-	0.0	0.1	-

## SITUAȚIA CONSOLIDATĂ NEAUDITATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

<i>milioane MDL</i>	31 dec 2024	30 sep 2024	Variația vs 30 sep 2024	31 dec 2023	Variația Vs 31 Dec 2023	31 dec 2024	31 dec 2023	Variația anuală
Numerar și echivalente de numerar	19,422	22,572	-14.0%	20,203	-3.9%	19,422	20,203	-3.9%
Investiții în titluri de datorii și de capital	7,858	6,140	+28.0%	6,268	+25.4%	7,858	6,268	+25.4%
Credite și avansuri nete către clienți, inclusiv:	29,113	26,469	+10.0%	22,538	+29.2%	29,113	22,538	+29.2%
<i>Credite și avansuri brute către clienți, inclusiv.:</i>	30,320	27,648	+9.7%	23,676	+28.1%	30,320	23,676	+28.1%
Clienți Corporativi	10,909	9,937	+9.8%	9,247	+18.0%	10,909	9,247	+18.0%
Clienți IMM	7,363	7,010	+5.0%	5,917	+24.4%	7,363	5,917	+24.4%
Clienții Retail	12,047	10,700	+12.6%	8,512	+41.5%	12,047	8,512	+41.5%
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(1,206)	(1,179)	+2.3%	(1,138)	+6.0%	(1,206)	(1,138)	+6.0%
Creanțe din leasing financiar	357	329	+8.4%	292	+22.4%	357	292	+22.4%
Imobilizări corporale și necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare	2,599	2,591	+0.3%	2,503	+3.8%	2,599	2,503	+3.8%
Alte active financiare și nefinanciare	301	269	+11.8%	307	-1.9%	301	307	-1.9%
<b>Total active</b>	<b>59,651</b>	<b>58,370</b>	<b>+2.2%</b>	<b>52,112</b>	<b>+14.5%</b>	<b>59,651</b>	<b>52,112</b>	<b>+14.5%</b>
Datorii către bănci și împrumuturi	3,368	3,663	-8.1%	3,546	-5.0%	3,368	3,546	-5.0%
Datorii față de clienți, inclusiv:	46,058	44,476	+3.6%	38,998	+18.1%	46,058	38,998	+18.1%
Clienți Corporativi	9,272	10,250	-9.5%	7,860	+18.0%	9,272	7,860	+18.0%
Clienți IMM	9,582	8,965	+6.9%	7,796	+22.9%	9,582	7,796	+22.9%
Clienții Retail	27,205	25,261	+7.7%	23,340	+16.6%	27,205	23,340	+16.6%
Datorii subordonate	503	505	-0.5%	504	-0.2%	503	504	-0.2%
Datorii din contracte de leasing și alte datorii	915	1,078	-15.2%	1,073	-14.8%	915	1,073	-14.8%
Obligațiuni corporative emise	780	715	+9.1%	355	+119.8%	780	355	+119.8%
<b>Total datorii</b>	<b>51,623</b>	<b>50,437</b>	<b>+2.4%</b>	<b>44,476</b>	<b>+16.1%</b>	<b>51,623</b>	<b>44,476</b>	<b>+16.1%</b>
<b>Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor</b>	<b>8,027</b>	<b>7,932</b>	<b>+1.2%</b>	<b>7,635</b>	<b>+5.1%</b>	<b>8,027</b>	<b>7,635</b>	<b>+5.1%</b>
Participații necontrolate	1	1	-1.6%	1	+3.2%	1	1	+3.2%
<b>Total capitalurilor proprii</b>	<b>8,028</b>	<b>7,933</b>	<b>+1.2%</b>	<b>7,636</b>	<b>+5.1%</b>	<b>8,028</b>	<b>7,636</b>	<b>+5.1%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>59,651</b>	<b>58,370</b>	<b>+2.2%</b>	<b>52,112</b>	<b>+14.5%</b>	<b>59,651</b>	<b>52,112</b>	<b>+14.5%</b>

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI GRUPULUI <sup>1</sup>	31 dec/ T4 24	30 sep/ T3 24	31 dec/ T4 23	31 dec/ 12L 24	31 dec/ 12L 23
Rentabilitatea capitalului (ROE), %	15.9	20.6	12.3	18.0	17.1
ROE înainte de pierderile de credit așteptate și impozite, %	22.8	26.8	19.4	22.6	22.0
Rentabilitatea activelor (ROA), %	2.2	2.8	1.9	2.5	2.6
ROA înainte de pierderile de credit așteptate și impozite, %	3.1	3.6	2.9	3.2	3.3
Marja netă a dobânzii, %	4.3	4.2	4.5	4.4	4.9
Randamentul creditelor, %	8.6	8.8	10.6	8.8	10.7
Costul finanțării, %	1.7	1.8	3.1	2.1	3.9

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI AI GRUPULUI <sup>1</sup>	31 dec/ T4 24	30 sep/ T3 24	31 dec/ T4 23	31 dec/ 12L 24	31 dec/ 12L 23
Costul depozitelor, %	1.3	1.5	2.6	1.7	3.5
Raportul cost/venit, %	52.1	45.2	56.0	50.6	51.5
Raportul credite/depozite (la finele perioadei), %	63.2	59.5	57.8	63.2	57.8
Costul riscului <sup>2</sup> , %	1.1	1.0	1.5	0.5	0.6
Rata credite neperformante <sup>2</sup> (la finele perioadei), %	1.7	1.8	2.7	1.7	2.7
Rata de acoperire a creditelor neperformante, %	232.2	235.8	180.6	232.2	180.6
Rata de acoperire a reducerilor pentru pierderile așteptate din credit, %	4.0	4.3	4.8	4.0	4.8
Rata fondurilor proprii totale <sup>3</sup> (la finele perioadei), %	20.6	20.8	24.1	20.6	24.1
Câștigurile de bază pe acțiuni, MDL	3.1	3.8	2.2	13.7	11.8

<sup>1</sup> Indicatorii sunt calculați pe baza rezultatelor financiare trimestriale anualizate (3 luni) și rezultatele cumulative pentru 12 luni

<sup>2</sup> Rata NPL și costul riscului se referă exclusiv la portofoliul de credite acordate clienților (fără a lua în considerare alte active financiare) ale băncii pe bază individuală.

<sup>3</sup> Rata fondurilor proprii totale este prezentată pe bază individuală (doar pentru bancă). Nu există cerință de a calcula și a transmite acest indicator regulamentar pe bază consolidată. Celelalte companii din Grup (subsidiare ale băncii) sunt non-bancare, reprezentând aproximativ 1% din capitalul total, 2% din venitul net operațional și 2% din venitul total al Grupului.

# REPERE OPERAȚIONALE

Liniile de afaceri maib cuprind trei segmente principale. (1) **Retail Banking** oferă credite pentru clienți, inclusiv facilități de card de credit și credite ipotecare, precum și transferuri de fonduri și gestionarea conturilor și depozitelor clienților. (2) **Business Banking** (cunoscută și sub denumirea internă de Business Banking) deservește întreprinderile mici și mijlocii. Întreprinderile cu venituri anuale de până la 18 milioane MDL sunt clasificate intern drept microîntreprinderi și reprezintă peste 90% din numărul clienților activi. (3) **Corporate Banking** furnizează credite și alte facilități de credit clienților corporativi mari din Moldova și altor entități legale (excluzând IMM-urile), precum și servicii care acoperă plățile și alte nevoi ale clienților corporativi."

	31 decembrie 2024	30 septembrie 2024	Variația vs 30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	Variația vs 31 decembrie 2023
--	-------------------------	--------------------------	--------------------------------------	-------------------------	-------------------------------------

## COTELE DE PIAȚĂ<sup>1</sup>

Activele totale, %	35.0	35.4	-0.4 pp	33.9	+1.1 pp
Credite totale, %	37.9	37.6	+0.3 pp	37.4	+0.5 pp
Depozitele totale, %	35.7	35.8	-0.1 pp	34.3	+1.4 pp
Credite pentru clienții Retail, %	35.2	34.4	+0.8 pp	33.7	+1.5 pp
Credite pentru clienții IMM, %	37.5	37.2	+0.3 pp	37.0	+0.5 pp
Credite pentru clienții Corporativi, %	42.0	42.3	-0.3 pp	42.5	-0.5 pp

## RETAIL BANKING<sup>4</sup>

Clienți activi <sup>3</sup> Retail, mii	719	697	+3.2%	645	+11.5%
Portofoliul de carduri (în circulație) <sup>4</sup> , milioane	1,382	1,331	+3.8%	1,172	+17.9%
Rata de penetrare a cardurilor în baza de clienți activi, %	68.8	68.7	+0.1 pp	66.0	+ 2.8 pp
Portofoliul de POS-uri <sup>4</sup> , mii	21.2	19.7	+7.6%	16.2	+30.9%
Clienți Alto (servicii bancare premium) <sup>2</sup> , mii	7.8	7.1	+9.9%	5.2	+50.0%

## SME BANKING<sup>4</sup>

Numărul de clienți activi IMM, mii	36.1	35.4	+2.0%	33.1	+9.1%
Carduri business pentru IMM, mii	16.5	16.1	+2.5%	14.5	+13.8%
Portofoliul de credite pentru IMM generate de programele de finanțare IFI, milioane	1,877	1,979	-5.2%	2,006	-6.4%
Cota creditelor IFI pentru IMM în totalul creditelor pentru IMM, %	25.5	28.4	-2.9 pp	34.1	-8.6 pp

## CORPORATE BANKING<sup>4</sup>

Portofoliul de clienți corporativi, sute	6.3	6.1	+3.3%	5.5	+14.5%
Carduri pentru clienții corporativi, sute	6.2	5.7	+8.8%	5.0	+24.0%
Penetrarea proiectelor de salarizare în rândul clienților corporativi, %	62.0	61.0	+1.0 pp	63.0	-1.0 pp

## REALIZĂRILE ÎN DOMENIUL DIGITAL<sup>4</sup>

Utilizatori maibank, mii	769	722	+6.5 %	591	+30.1 %
Utilizatori noi lunar conectați la maibank (media ultimului trimestru), mii	16	15	+6.7 %	15	6.7 %
MAU (utilizatori activi lunar), %	67.4	66.6	+0.8 pp	69.4	-2.0 pp
DAU/MAU (raportul dintre utilizatorii activi zilnic/utilizatorii activi lunar, %	37.5	34.0	+3.5 pp	36.2	+1.3 pp
Cota depozitelor Retail generate online (ultimul trimestru), %	75.1	73.9	+1.2 pp	65.7	+9.4 pp
Cota creditelor Retail acordate online (ultimul trimestru), %	73.9	69.6	+4.3 pp	56.1	+17.8 pp
Cota (în număr) de tranzacții cu carduri de retail fără numerar (ultimul trimestru), %	91.1	90.9	+0.2 pp	87.2	+3.9 pp
Utilizatori de internet banking pentru IMM-uri, %	86.8	84.7	+2.1 pp	83.6	+3.2 pp
Utilizatori de internet banking pentru clienții corporativi, %	98.0	98.2	-0.2 pp	96.4	+1.6 pp
Cota plăților online efectuate de clienții corporativi, %	97.0	97.2	-0.2 pp	97.1	-0.1 pp

<sup>1</sup> Cotele de piață sunt prezentate pe bază individuală (doar pentru bancă). Sursă: Banca Națională a Moldovei

<sup>2</sup> Clienții Alto au o penetrare de 100% a cardurilor, 34% - credite și 15% - depozite

<sup>3</sup> Clienți activi de retail – ca un client care, în ultimele trei luni, a efectuat cel puțin o tranzacție cu cardul de debit sau credit pe unul dintre conturile lor și, la sfârșitul perioadei specificate, menține cel puțin un cont deschis

<sup>4</sup> Sursa: raport intern maib



## REPERE OPERAȚIONALE ÎN DETALIU

### Returnarea capitalului către acționari prin dividende și buyback

În 2024 maib a distribuit acționarilor aproape 1 miliard MDL prin dividende (757 milioane MDL) și programul de buyback (231 milioane MDL). Programul de buyback, aprobat de acționari la AGA și autorizat de BNM, a implicat cumpărarea a 2,99% din acțiuni (3,103,438 acțiuni). Scopul răscumpărării a fost de a permite Băncii să îndeplinească obligațiile sale în cadrul planului LTIP.

### Maibank adaugă pagina „Life”

În 2024, maibank a adăugat pagina „Life”, care este menită să fie o platformă pentru servicii dincolo de simplele operațiuni bancare. În prezent, aceasta permite utilizatorilor să procure asigurări de călătorie, asigurări auto și asigurarea carte verde pentru călătorii internaționale. În plus, este integrată cu platforma imobiliară CasaHub și cu Maib leasing, precum și cu alte servicii. Viziunea Băncii este de a oferi utilizatorilor săi o aplicație de lifestyle pe platforma sa maibank. În prezent, funcționalitatea maibank permite utilizatorilor să deschidă un cont fără a vizita o sucursală și să acceseze întreaga gamă de servicii bancare, inclusiv plăți, transferuri, carduri, credite și depozite.

### Consolidarea guvernantei corporative

În acest an, atât Consiliul Băncii, cât și Comitetul de Conducere a Băncii au fost completate cu noi membri importanți. În cadrul Consiliului Băncii au fost numiți 2 noi membri, care urmează a fi aprobați de către BNM:

- Andreea Pipernea - un executiv senior cu peste 20 de ani de experiență în servicii financiare, inclusiv rolul de CEO la NN Pensii, cel mai mare fond privat de pensii din România.
- Madeline Alexander - un expert în audit și consultanță, cu o carieră care cuprinde KPMG, Deloitte și TGS România, conducând în prezent proiecte de audit și consultanță și făcând parte din consiliile de administrație ale unor companii listate.

În mod similar, Comitetul de Conducere a Băncii a primit, de asemenea, o completare notabilă, în așteptarea aprobării BNM:

- Alexandru Sonic, noul Vicepreședinte al Comitetului de Conducere responsabil de Unitatea de Afaceri Corporate - un director financiar experimentat, cu o carieră de 10 ani la Morgan Stanley, precum și alte funcții de conducere, inclusiv Secretar de Stat la Ministerul Economiei și Managing Partner al Ocean Credit Holdings, o platformă fintech din România.

### Finalizarea cu succes a celui de-al doilea program de obligațiuni corporative

În urma încheierii programului, maib a atras 565 de milioane MDL în 9 tranșe. Programul a început în decembrie 2023 și s-a încheiat în noiembrie 2024, atrăgând peste 1,600 de abonați. Fiecare obligațiune are o valoare nominală de 20,000 MDL, o maturitate de 3 ani, oferă un cupon lunar variabil (re-stabilit anual) și poate fi răscumpărată anticipat de către deținător până la o anumit plafon.

### Maib semnează noi acorduri de finanțare pe termen lung cu BERD și BEI

Aceste acorduri de împrumut cu Banca Europeană de Investiții (în valoare de 50 de milioane EUR) și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (în valoare de 40 de milioane EUR), sunt susținute de Uniunea Europeană și vizează IMM-urile din Moldova. Fiecare dintre acorduri cuprinde un mecanism de împărțire a riscurilor prin care maib va putea acorda mai multe credite întreprinderilor mici din Moldova, oferindu-le flexibilitatea financiară de care au nevoie.

### Cea mai bună bancă digitală și cea mai bună bancă pentru IMM-uri din regiunea CEE

**Maib** a fost desemnată „Cea mai bună bancă digitală din regiunea CEE și CSI” de către EMEA Finance și „Cea mai bună bancă pentru IMM-uri din Europa Centrală și de Est” de către Global Finance în 2024. Mai mult, The Banker a premiat maib cu „Banca Anului” în Moldova pentru al șaselea an consecutiv, la fel ca și Global Finance pentru al nouălea an consecutiv, EMEA Finance pentru al patrulea și Euromoney pentru al treilea. Atât Global Finance, cât și Euromoney au recunoscut maib drept cea mai bună din Moldova în domeniul sustenabilității.

### Maib și Mastercard colaborează pentru a promova inteligența artificială în sectorul bancar

**Maib** a încheiat un parteneriat strategic cu Mastercard pentru a valorifica inteligența artificială (AI) în optimizarea operațiunilor și îmbunătățirea experienței clienților. Mastercard Advisors au finalizat deja o fază inițială de diagnostic, evaluând capacitățile AI ale maib în ceea ce privește infrastructura de date, procesele organizaționale și guvernanta AI. Pe baza acestor concluzii, colaborarea se va concentra pe implementarea unor inițiative bazate pe AI, menite să redefină bankingul digital în Moldova, să îmbunătățească eficiența operațională și să asigure o creștere sustenabilă.

### Maib a decis să exploreze posibilitatea expansiunii internaționale

Pe măsură ce Banca atinge limite de creștere în țară, maib caută să se dezvolte la nivel internațional. Etapa inițială a acestei expansiuni va fi România, inclusiv diaspora moldovenească care trăiește în România și piața românească în general. Expansiunea internațională este concepută ca o soluție de creditare și de plăți pentru consumatori de tip 'asset lite', exclusiv mobilă. Pe măsură ce vor deveni disponibile mai multe detalii, maib le va comunica publicului.

# MOLDOVA – REPERE

## ASPECTE CHEIE ALE ȚĂRII

<b>233</b> miliarde MDL PIB în 9 luni 2024	<b>0.6%</b> Creșterea PIB în 9 luni 2024	<b>7.0%</b> Rata inflației în luna decembrie 2024 (+1.8 pp vs Sep.2024)
Media prognozelor pentru PIB <sup>1</sup>		
<b>2.4%</b> 2024	<b>3.3%</b> 2025	<b>4.0%</b> 2026
<b>37.9%</b> Ponderea datoriei în PIB la 31.Dec.2024 (+3.6 pp vs Sep.2024)	<b>2.4%</b> Ponderea deficitului bugetar în PIB la 30.Sep. 2024 (perioada = 9L 2024)	<b>207</b> milioane USD FDI în 9 luni 2024 (-31% vs 9 luni 2023)
<b>1.37</b> miliarde USD Remitențe în 9 luni 2024 (-6.4% vs 9 luni 2023)	Exporturi <b>-4.6%</b> Importuri <b>+4.5%</b> 9 luni 2024 vs 9 luni 2023	Aderarea la UE este acum un obiectiv strategic pentru Moldova conform Constituției

## Date despre țară

	T3 24	T3 23	FY 23
<b>PIB</b> (mlrd. lei)	90.9	80.8	300.4
<b>Creșterea PIB (%)</b>	(1.9)	2.6	0.7
<b>FDI (mln. USD)</b>	137.5	105.9	416.3
<b>Deficitul Comercial<sup>2</sup></b> (mln. USD)	(1,230)	(884)	(3,739)
<b>Deficitul bugetar</b> (% din PIB)	6.2	10.2	5.2
<b>Remitențe</b> (mln. USD)	460.6	493.3	1,946
	T4 24	T3 24	T4 23
<b>Rata inflației (%)</b>	5.9	5.0	5.3
<b>Datoria/PIB (%)</b> la sfârșit de trimestru	37.9	33.5	34.6

## Calendarul Moldova – EU

<b>2030<sup>3</sup></b>	Alinierea deplină la UE (preconizată)
<b>Oct.2024</b>	Moldova votează în favoarea aderării la UE la referendum
<b>Iun.2024</b>	Conferința Inter- gubernamentală 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 (ianuarie 2025), Fondul Monetar Internațional (decembrie 2024), BERD (septembrie 2024), Institutul de Studii Economice din Viena (ianuarie 2024) și Ministerul Economiei din Republica Moldova (octombrie 2024)

<sup>2</sup>Include atât comerțul cu bunuri cât și cu servicii

<sup>3</sup>Sursa: <https://gov.md/en/content/opening-statement-intergovernmental-conference-accession-republic-moldova-eu>

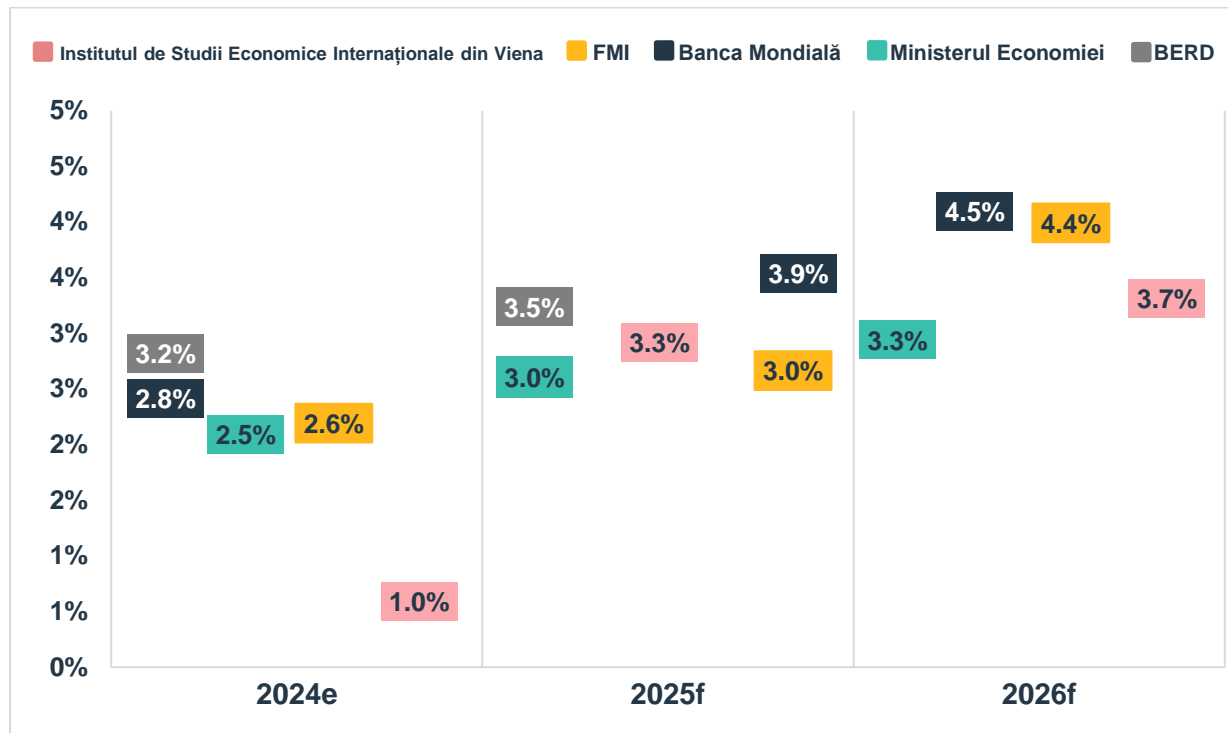
# PERSPECTIVA ECONOMICĂ

## Economia și situația la nivel de țară

### Economia se redresează datorită consumului, în pofida sezonului agricol slab

În primele 9 luni ale anului, economia Moldovei a crescut cu 0.6%, ajungând la 233 miliarde MDL. Printre principalii factori ai acestei creșteri au fost sectoarele IT, al finanțelor, al energiei și al construcțiilor. În plus, cheltuielile gospodăriilor în sine au crescut cu 2.3% în această perioadă. Pe de altă parte, performanțele nefavorabile ale agriculturii, sectorului imobiliar și al transporturilor au afectat negativ PIB-ul.

### Previziuni privind creșterea reală a PIB-ului în perioada 2024-2026<sup>1</sup>:



În al treilea trimestru al anului 2024, economia a înregistrat o scădere de 1.9% față de anul precedent, PIB-ul situându-se la 90.9 miliarde MDL. Potrivit analiștilor relevanți, economia va înregistra o creștere între 1.0% și 3.2% în 2024, media estimărilor fiind de 2.4%. Aceeași listă de experți se așteaptă ca creșterea să sporească ulterior atât pentru 2025, cât și pentru 2026. Guvernatoarea Băncii Naționale a Moldovei a declarat într-un interviu din ianuarie 2025<sup>2</sup> că prognoza instituției pentru 2025 este de o creștere de 3%.

Datele economice pentru T4 2024 nu au fost disponibile la momentul redactării acestui raport.

### Sectoare-cheie ale economiei<sup>3</sup>

Industria (sectoarele producătoare de bunuri) a scăzut cu 0.6% de la an la an în primele 11 luni ale anului 2024. Acest lucru poate fi atribuit unei performanțe mixte a celor trei sectoare-cheie analizate în acest domeniu:

- Industria extractivă a crescut cu 10.5%;
- Industria prelucrătoare a scăzut cu 3.3%;
- Sectorul energetic a crescut cu 13.6%;

Agricultura a scăzut cu 6.8% de la an la an, în primele 9 luni ale anului 2024. Mai exact, producția vegetală a scăzut cu 15.5%, în timp ce producția animală a crescut cu 10.9%.

### Creșterea exporturilor de servicii, susținută de turism și IT<sup>3</sup>

În primele 11 luni ale anului 2024, valoarea exporturilor de bunuri s-a ridicat la 3,285 milioane USD, în scădere cu 12.1% de la an la an. În această perioadă, atât exporturile de bunuri autohtone, cât și reexporturile au scăzut cu 5.0% și, respectiv, cu 29% de la an la an. În ceea ce privește compoziția, exporturile de bunuri autohtone au reprezentat 76.2% (2,502 milioane USD) din totalul exporturilor de bunuri, în timp ce reexporturile au reprezentat 23.8% (783 milioane USD). Importurile s-au ridicat la 8,220 de milioane USD în aceeași perioadă, în creștere cu 4.5% față de anul precedent. Decalajul comercial (de bunuri) a ajuns la 4,935 milioane USD, o creștere de 19.5% față de perioada 11m 2023.

<sup>1</sup>Conform prognozelor revizuite de: Banca Mondială (ianuarie 2025), Fondul Monetar Internațional (decembrie 2024), BERD (septembrie 2024), Institutul de Studii Economice din Viena (ianuarie 2024) și Ministerul Economiei din Republica Moldova (octombrie 2024)

<sup>2</sup>Sursa: <https://www.bnm.md/ro/content/interviul-guvernatoarei-bnm-anca-dragu-pentru-hotnewsro>

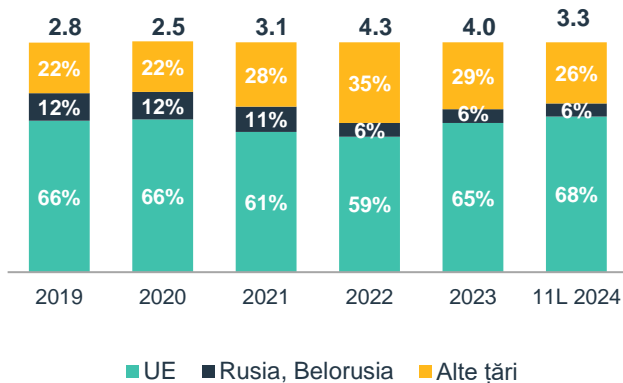
<sup>3</sup>Sursa: Biroul Național de Statistică al Republicii Moldova, BNM

În comerțul cu servicii, exporturile au crescut cu 9.7% față de anul precedent în 9 luni 2024, atingând 1.986 milioane USD. Expansiunea a fost determinată în principal de o creștere de 29% a serviciilor de turism și de o majorare de 16% al serviciilor IT, contribuind semnificativ la creșterea de 14.5% față de anul precedent a exporturilor de servicii în T3 2024. În același timp, importurile de servicii au totalizat 1,304 milioane USD în 9 luni 2024, înregistrând o creștere de 11.8% față de anul precedent. Drept urmare, excedentul comercial în servicii s-a ridicat la 683 milioane USD, marcând o creștere de 6% față de anul precedent.

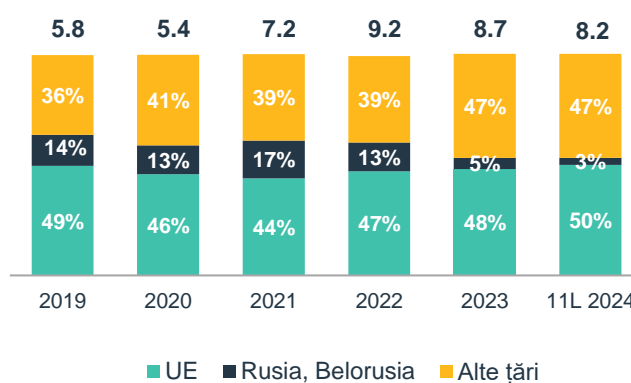
Datele privind comerțul cu servicii pentru T4 2024 nu au fost disponibile la momentul redactării prezentului raport.

Investițiile străine directe (FDI) au atins 206.6 milioane USD pentru 9 luni 2024, cu 31% mai puțin decât 9 luni 2023.

### Exporturi de bunuri, miliarde USD



### Importuri de bunuri, miliarde USD



### Intrări nete de investiții directe în Moldova, milioane USD



### Finanțele publice<sup>1</sup>

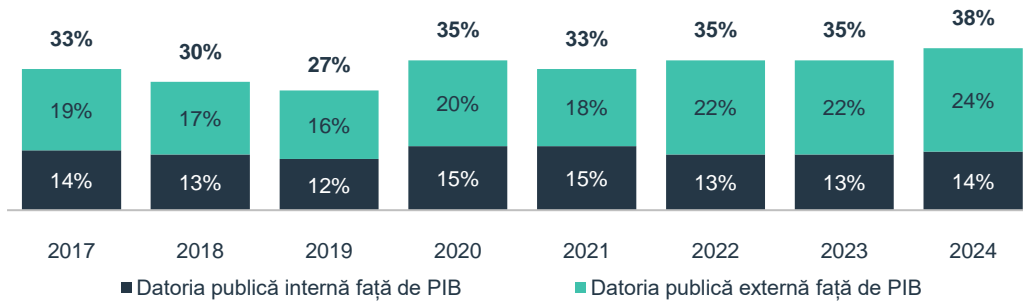
În primele 11 luni ale anului 2024, veniturile guvernamentale s-au ridicat la 99.1 miliarde MDL, ceea ce reprezintă o creștere de 9.5% în comparație cu 11 luni 2023. Cheltuielile guvernamentale s-au ridicat la 108 miliarde MDL, în creștere cu 4.9% de la an la an. Deficitul bugetar s-a ridicat la 8.8 miliarde MDL pentru 11 luni 2024, cu 29.1% mai puțin în comparație cu 11 luni 2023 (12.4 miliarde MDL).

Datoria publică a fost înregistrată la aproape 121 miliarde MDL la sfârșitul anului 2024, mai mare cu 16.7% față de sfârșitul anului 2023. Raportul datorie/PIB a ajuns la 37.9%, ceea ce reprezintă o creștere de 3.3% de la an la an și o creștere de 3.6% de la trimestru la trimestru.

<sup>1</sup>Sursă: Ministerul Finanțelor



## Raportul datorie/PIB (%) al Republicii Moldova



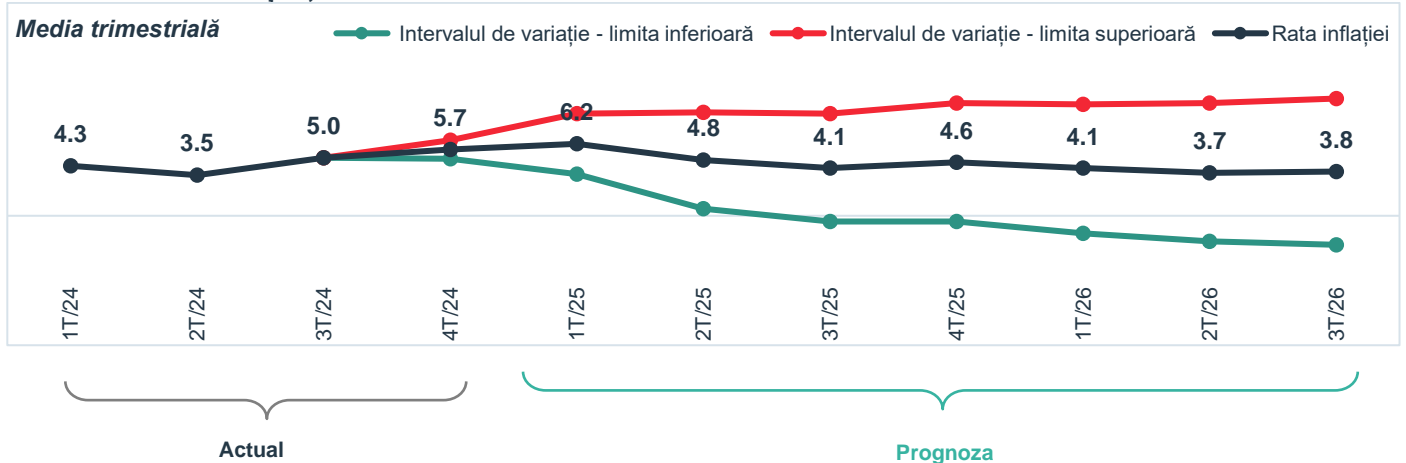
### Prețurile la energie generează presiuni inflaționiste<sup>1</sup>

În decembrie 2024, inflația a fost de 7%. Rata medie anuală a inflației pentru 2024 s-a situat la 4.7%. BNM a stabilit un coridor țintă pentru inflație care variază între 3.5% și 6.5% cu o inflație țintă de 5%.

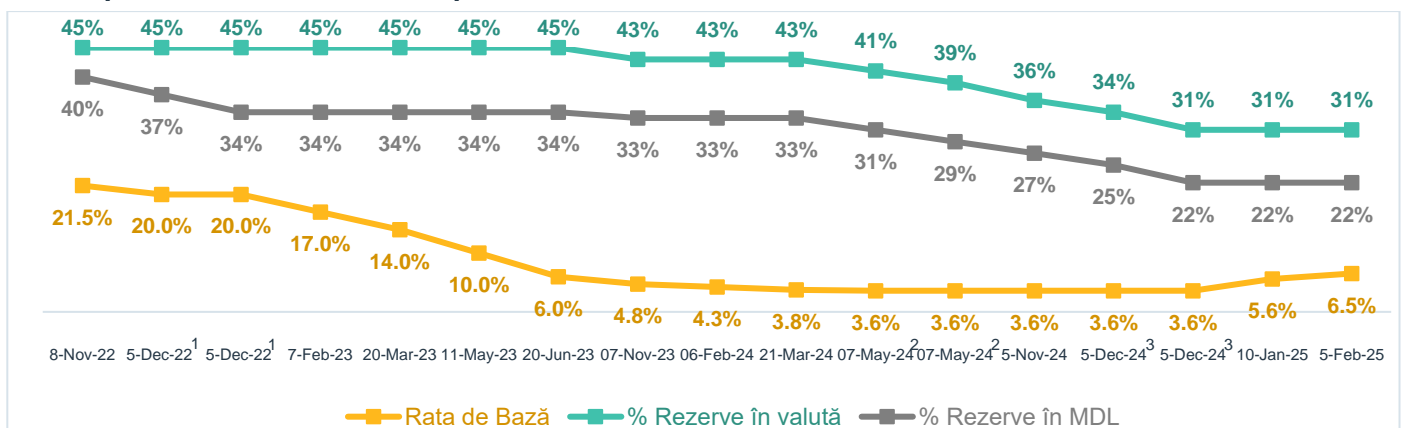
În ianuarie 2025, BNM a majorat rata de bază la 5.6% de la nivelul de 3.6% în care se afla din mai 2024. La 5 februarie, BNM a majorat rata de bază la 6.5%. În comunicatul său de presă, BNM a declarat că scopul majorării este de a combate presiunile inflaționiste generate de creșterea prețurilor la energie. Rezervele minime obligatorii pentru bănci sunt de 22% pentru lei și 31% pentru valută (neschimbate).

Potrivit Guvernatoarei BNM, estimările sugerează că inflația va depăși 10% în 2025<sup>2</sup>.

### Rata anuală a inflației, %



### Ratele privind instrumentele de politică monetară\*



\*Excluză deciziile de politică monetară în care nu au avut loc modificări

<sup>1</sup>Micșorarea ratei RR din resursele financiare atrase în MDL și FCC se aplică în două etape: decembrie-ianuarie și ianuarie-februarie

<sup>2</sup>Micșorarea ratei RR din resursele financiare atrase în MDL și FCC se aplică în două etape: iunie-iulie și iulie-august

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

## Remitențele din CSI scad semnificativ<sup>1</sup>

### EUR și USD ratele de schimb

	01.01.2025	01.01.2024	Valoarea MDL: Modificarea vs 01.01.2024	01.01.2020	Valoarea MDL: Modificarea vs 5 ani
EUR/MDL	19.3106	19.3574	0.24%	19.4851	0.90%
USD/MDL	18.4791	17.4062	(6.16%)	17.5329	(5.40%)

Începând cu ianuarie 2025, euro va fi utilizat ca monedă de referință pentru stabilirea cursului de schimb oficial al leului moldovenesc, înlocuind dolarul american.

Rezervele BNM au ajuns la 5,483 milioane USD la sfârșitul anului 2024 (-3.5% față de trimestrul anterior; +0.6% față de anul precedent).

Remitențele din străinătate au totalizat 460,6 milioane USD în T3 2024, ceea ce reprezintă 8.9% din PIB și este în scădere cu 6.6% de la an la an. Din acest total, 59% au provenit din UE, 8% din țările CSI, iar restul din alte țări. Remitențele din UE și CSI au scăzut (8,6% și, respectiv, 30% de la an la an), în timp ce cele din alte țări au crescut (6%). Fluxul de remitențe contribuie semnificativ la susținerea monedei naționale.

### Sistemul bancar: creșterea creditelor depășește semnificativ creșterea depozitelor<sup>2</sup>

	31 Dec 2024	30 Sep 2024	Modificarea vs 30 Sep 2024	31 Dec 2023	Modificarea vs 31 Dec 2023
<b>Active</b> (miliarde MDL)	170.2	164.7	+3.3%	153.9	+10.6%
<b>Credite</b> (miliarde MDL)	80.8	74.2	+8.9%	63.9	+26.5%
<b>Depozite</b> (miliarde MDL)	129.1	124.3	+3.8%	113.8	+13.4%
<b>Raportul credite/depozite</b>	62.6%	59.7%	+2.9 pp	56.1%	+6.5 pp
<b>Rata capitalului total</b>	26.3%	26.9%	-0.6 pp	29.9%	-3.6 pp
<b>Rata de acoperire a lichidității</b>	274.1%	279.2%	-5.1 pp	282.1%	-8.0 pp

	T4 2024	T3 2024	Modificarea vs 3T 2024	T4 2023	Modificarea vs T4 2023
<b>Profitul net</b>	1,062	1,188	-10.6%	735	+44.5%
<b>Marja netă a dobânzii (NIM)</b>	4.3%	4.3%	0.0 pp	5.4%	-1.1 pp
<b>Rentabilitatea activelor (ROA)</b>	2.4%	2.4%	0.0 pp	2.8%	-0.4 pp
<b>Rentabilitatea capitalului propriu (ROE)</b>	14.8%	14.6%	+0.2 pp	16.2%	-1.4 pp

### Suportul din partea partenerilor internaționali<sup>1</sup>

În trimestrul IV 2024, Moldova a înregistrat, printre altele, următoarele intrări de asistență financiară:

- 146 milioane USD de la FMI - constă din a doua tranșă a mecanismului de finanțare pentru reziliență și durabilitate și a opta tranșă a mecanismului de finanțare și creditare extinsă
- 56,4 milioane USD din partea guvernului canadian - sprijin bugetar
- 55.3 milioane USD de la Comisia Europeană - asistență macrofinanciară
- 41.4 milioane USD de la IFC - sprijin bugetar
- 26.3 milioane USD de la Agenția Franceză de Dezvoltare - sprijin bugetar

La 10 octombrie, Comisia Europeană a aprobat un pachet financiar în valoare de 1.8 miliarde EUR pentru Moldova, pentru perioada 2025-2027. Acesta vine cu un plan care vizează îmbunătățirea infrastructurii, punerea în aplicare a reformelor socioeconomice fundamentale și integrarea țării în piața unică a UE.

Potrivit FMI, nevoile de finanțare fiscală ale Moldovei pentru 2025 sunt estimate la 14.5 miliarde MDL. Din această sumă, aproape 10 miliarde MDL vor fi acoperite din surse bugetare, în timp ce cei mai mari contribuitori la acoperirea diferenței vor fi FMI (programul ECF/EFF în valoare de 1.1 miliarde MDL), Banca Mondială (împrumut în valoare de 1.2 miliarde MDL) și Comisia Europeană (amestec de împrumuturi și granturi în valoare de 1.4 miliarde MDL).

<sup>1</sup>Sursa: Ministerul Finanțelor, FMI, Comisia Europeană, BNM

<sup>2</sup>Sursa: BNM

## Tendențe în mediul de afaceri<sup>1</sup>

Potrivit unui studiu publicat la 24 ianuarie de Biroul Național de Statistică, majoritatea managerilor se așteaptă la o creștere evidentă a prețurilor, la o ușoară înrăutățire a situației economice și a veniturilor din vânzări, anticipând în același timp că numărul de angajați va rămâne același în primul trimestru din 2025.

Dimensiunea întreprinderilor influențează așteptările respondenților, deoarece majoritatea managerilor din întreprinderile mai mari (250 de angajați sau mai mult) se așteaptă la o situație economică stabilă și la o creștere mai redusă a prețurilor în comparație cu întreprinderile mai mici.

Atunci când au fost întrebați care sunt factorii care le-au împiedicat activitatea economică în T4 2024, 32% dintre manageri au menționat „cererea scăzută de pe piață”, urmată de „problemele financiare” (22%), „lipsa lucrătorilor calificați” (21%) și „conflictul regional” (12%).

## Calea spre aderarea la UE<sup>2</sup>

La 31 octombrie 2024, rezultatul referendumului a fost validat de Curtea Constituțională a Moldovei. Aderarea la UE este acum un obiectiv strategic constituțional pentru Moldova. În plus, un nou articol intitulat „Integrarea în Uniunea Europeană” urmează să fie adăugat în Constituție.

Acest lucru are loc ca urmare a referendumului în cadrul căruia 50,4% au votat în favoarea acestui lucru. De remarcat:

- Deschiderea oficială a negocierilor de aderare între Republica Moldova și blocul economic a fost la 25 iunie 2024;
- Prim-ministrul Moldovei, Dorin Recean, a declarat că țara va depune eforturi pentru a pune în aplicare acquis-ul UE până în 2030 și pentru a adera la UE cât mai curând posibil;
- Moldova a reușit să treacă de la statutul de țară candidată la UE la lansarea negocierilor de aderare în doar doi ani.

## Independența energetică<sup>3</sup>

În prezent, Moldova se confruntă cu provocări în ceea ce privește aprovizionarea cu energie, ca urmare a încetării de către Rusia a livrărilor de gaze către Transnistria la 1 ianuarie 2025. Câteva lucruri de reținut:

- În prezent, accentul se pune pe identificarea unei surse alternative de combustibil pentru centrala electrică din Dnestrovsk care alimentează regiunea transnistreană;
- Moldova are acces la piața de electricitate din România pentru toate nevoile sale

Pentru a gestiona costurile crescute asociate cu importurile de energie alternativă, Moldova a pus în aplicare ajustări ale tarifelor la energie:

- Tarifele la electricitate pentru Premier Energy (cel mai mare furnizor din Moldova) au crescut cu 75%;
- Tarifele la încălzire au fost majorate cu 17 % - 38 %;
- Creșterea prețurilor la energie este principalul factor care face ca previziunile privind inflația ale BNM să depășească 10%<sup>4</sup>.

## Domeniul politic<sup>5</sup>

- Președinta pro-UE, Maia Sandu, a câștigat realegerea în noiembrie;
- Fostul ministru al energiei a fost demis din funcție în decembrie;
  - Funcția sa este deținută în prezent de prim-ministrul Dorin Recean;
- În noiembrie au avut loc mai multe schimbări în cabinet, inclusiv la ministerele infrastructurii, afacerilor interne și agriculturii.

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

<sup>2</sup>Sursă: Consiliul European, Guvernul Republicii Moldova, Comisia Electorală Centrală

<sup>3</sup>Sursă: Ministerul Energiei, Point.md, BNM

<sup>4</sup>Sursă: <https://www.bnm.md/ro/content/interviul-guvernatoarei-bnm-anca-dragu-pentru-bloomberg>

<sup>5</sup>Sursă: Guvernul Republicii Moldova

# ASPECTE IMPORTANTE ALE PERFORMANȚEI FINANCIARE PENTRU T4 ȘI 12 LUNI 2024

## Rezultate financiare și operaționale solide obținute în 2024

În 2024, maib a demonstrat o performanță financiară robustă, reflectând atât reziliența, cât și creșterea sustenabilă în toate segmentele de afaceri. Maib a înregistrat un **profit net de 1,412.6 milioane MDL**, reprezentând o creștere de 15.7% față de anul anterior, menținând, în același timp, **rentabilitatea capitalului propriu (ROE) la 18.0%**. Această creștere a fost susținută de contribuții semnificative din toate sursele de venituri, în special de câștigurile nete din tranzacționarea în valută străină, care au crescut cu 26.8% față de anul precedent. În pofida unei diminuări a marjei nete a dobânzii, maib a obținut o expansiune de 4.4% a veniturilor nete din dobânzi față de anul anterior. Cu toate acestea, această creștere globală a fost parțial temperată de majorarea cheltuielilor operaționale, generate de expansiunea generală a afacerii și de continuarea investițiilor în inițiativele strategice.

În **al patrulea trimestru din 2024**, maib a raportat un **profit net de 317.6 milioane MDL**, ceea ce reflectă o creștere de 36.2% față de anul anterior, în pofida unei scăderi de 20.4% față de trimestrul anterior. Reducerea trimestrială a fost determinată, în principal, de creșterea provizioanelor pentru pierderi din riscul de credit și a cheltuielilor operaționale, pe lângă reducerea câștigurilor nete din tranzacționarea în valută străină cu 9.5%. Creșterea față de anul anterior a fost susținută de o creștere solidă de 12.2% a veniturilor nete din dobânzi și de o creștere de 41.0% a veniturilor nete din comisioane.

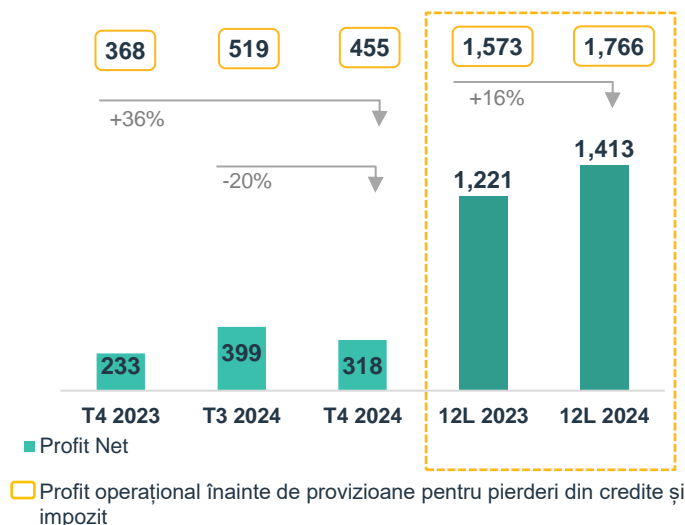
## Marja netă a dobânzii (MJDnet) s-a stabilizat la 4.3%

În T4 2024, **marja netă a dobânzii (MJDnet)** a maib s-a stabilizat la **4.3%**, reflectând o creștere marginală de 0.1 pp față de trimestrul anterior, în timp ce s-a înregistrat o contracție de 0.2 pp comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent. Îmbunătățirea trimestrială a marjei nete a dobânzii a fost determinată în principal de creșterea activelor generatoare de dobândă, portofoliul de credite crescând cu 9.7% față de trimestrul anterior și portofoliul de valori mobiliare de stat având o creștere de 20.1% față de trimestrul anterior.

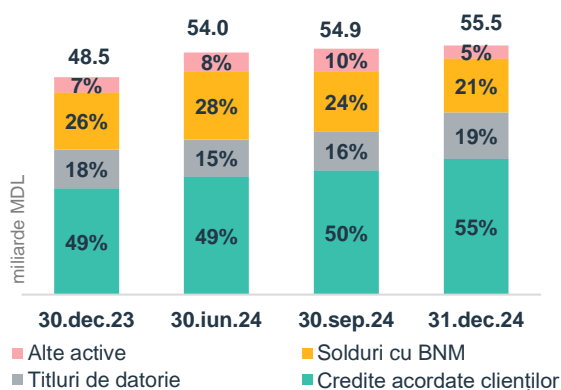
În aceeași perioadă, maib și-a menținut **costul finanțării la 1.7%**, marcând o scădere ușoară de 0.1 pp față de trimestrul anterior și o scădere de 1.4 pp față de anul anterior. Această scădere anuală a fost determinată de o reducere de 1.3 pp a costurilor depozitelor, care au scăzut la 1.3% până la sfârșitul trimestrului.

Pentru întregul an 2024, **marja netă a dobânzii** a maib a fost de **4.4%**, reprezentând o scădere de 0.5 pp față de anul anterior, reflectând în mare parte impactul mediului de scădere a ratelor dobânzilor. Pe parcursul anului 2024, rata de bază a scăzut de la 4.75% la 3.60%, punând presiune descendentă asupra randamentelor activelor, care au scăzut cu 2.1 pp față de anul anterior, ajungând la 6.3%. Cu toate acestea, venitul net din dobânzi a înregistrat o creștere de 4.4% față de anul anterior, susținut de o creștere robustă a portofoliului de credite (28.1% față de anul anterior) și a portofoliului de valori mobiliare de stat (19.6% față de anul anterior). În plus, costul depozitelor a scăzut cu 1.8 pp, ajungând la 1.7%, pe măsură ce portofoliul a fost treptat recalibrat la ratele dobânzilor actuale pentru depozite, atenuând parțial impactul scăderii randamentelor asupra marjei nete a dobânzii.

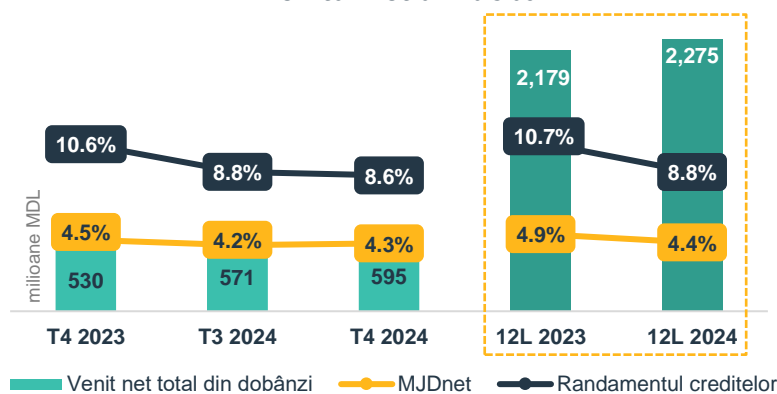
### Profit (milioane MDL)



### Soldul activelor generatoare de dobânzi\*



### Marja netă a dobânzii și venitul net din dobânzi



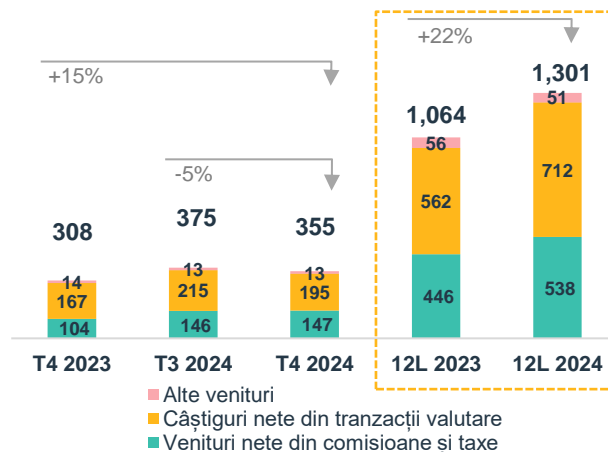
\*Valoarea brută a activelor. Alte active generatoare de dobânzi includ plasamentele la alte bănci și creanțele din leasing financiar.



## Dincolo de venituri din dobânzi: Veniturile din taxe și comisioane, precum și câștigurile nete din tranzacționarea în valută străină, au crescut cu 15% față de anul anterior în trimestru

Veniturile neaferele dobânzilor au reprezentat mai mult de o treime din veniturile totale operaționale ale maib. În **T4 2024**, veniturile neaferele dobânzilor au însumat **354.8 milioane MDL**, reflectând o scădere de 5.3% față de trimestrul anterior, dar o creștere semnificativă de 15.4% față de anul anterior. Reducerea trimestrială a fost determinată, în principal, de scăderea câștigurilor nete din tranzacționarea în valută străină, ca urmare a normalizării volumelor de tranzacții la ATM-uri și birouri de schimb valutar, după activitatea mai intensă din al treilea trimestru al anului 2024. Creșterea față de anul anterior a fost atribuită în mare parte creșterii veniturilor nete din taxe și comisioane, în special din comisioanele aferente conturilor curente, operațiunilor de numerar și activităților cu carduri.

## Venituri neaferele dobânzilor (milioane MDL)



Veniturile neaferele dobânzilor pentru **12 luni 2024** au înregistrat o creștere semnificativă de 22.3% față de anul anterior, ajungând la **1,300.8 milioane MDL**. Creșterea a fost determinată în principal de câștigurile nete din tranzacționarea în valută străină mai mari cu 26.8%, susținute de marje mai mari de tranzacționare și volume mai mari de operațiuni valutare în segmentele persoanelor juridice și retail. De asemenea, expansiunea veniturilor nete din comisioane cu 20.5% a fost stimulată de venituri mai mari din tranzacțiile de numerar, operațiunile de decontare, conturile curente și tranzacțiilor cu carduri bancare.

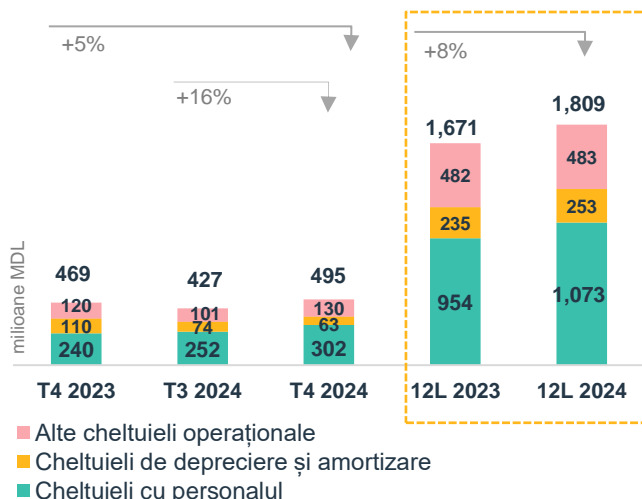
## Echilibrarea creșterii și eficienței operaționale

În **T4 2024**, raportul costuri/venituri al maib a fost de **52.1%**, reflectând o creștere de 6.9 pp față de trimestrul anterior și o îmbunătățire de 3.9 pp față de anul anterior. Pentru întregul an 2024, raportul costuri/venituri a scăzut cu 0.9 pp față de anul anterior, ajungând la 50.6%.

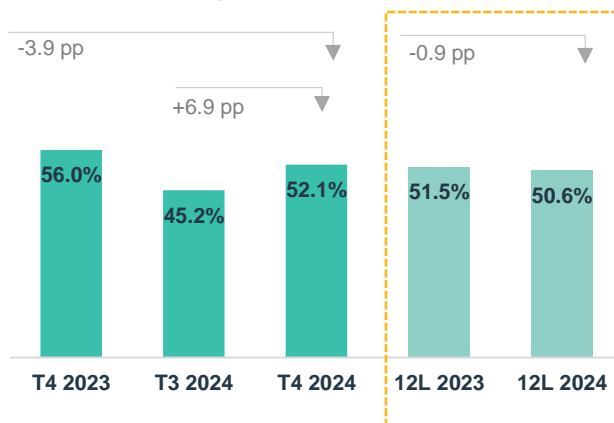
Cheltuielile operaționale ale maib pentru **T4 2024** au totalizat **494.6 milioane MDL**, înregistrând o creștere de 15.8% față de trimestrul anterior și o creștere de 5.4% față de anul anterior. Creșterea trimestrială a fost determinată, în principal, de o creștere de 19.8% a cheltuielilor cu personalul, reflectând impactul bonusurilor anuale bazate pe performanță. De asemenea, o creștere de 27.8% a cheltuielilor operaționale în comparație cu trimestrul anterior a fost atribuită campaniilor de marketing și programelor de formare profesională a angajaților. Totodată, cheltuielile cu provizioanele, amortizarea și deprecierea au scăzut cu 14.2% față de trimestrul anterior, ca urmare a constituirii unui provizion pentru deprecierea clădirilor în T3 2024.

Pentru întregul an **2024**, cheltuielile operaționale ale maib au totalizat **1,809.3 milioane MDL**, înregistrând o creștere de 8.3% față de anul anterior. Această majorare a fost determinată în principal de costurile mai mari cu personalul, în urma exercițiului anual de reechilibrare a remunerației, bazat pe modelul intern de gradare. De asemenea, creșterea cheltuielilor cu amortizarea și deprecierea a fost determinate de deschiderea noului sediu central (maibpark) și de investițiile continue în infrastructura IT. Raportul costuri/venituri rămâne un indicator-cheie de performanță, monitorizat constant de maib pentru a asigura o abordare echilibrată între extinderea afacerii, optimizarea eficienței și implementarea inițiativelor strategice. Prin menținerea unui control riguros asupra costurilor, în paralel cu extinderea capacității operaționale, maib continuă să își consolideze profitabilitatea pe termen lung și competitivitatea.

## Cheltuieli operaționale



## Raport cost/venit



## Expansiunea continuă a creditării a fost susținută de un portofoliu de credite de înaltă calitate

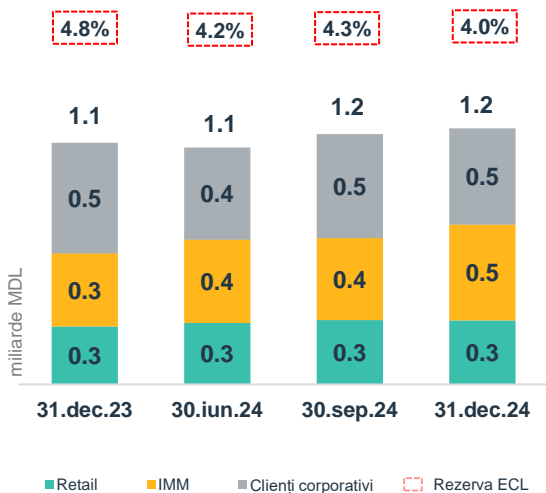
Maib a menținut un **ritm robust de creditare** în T4 2024, portofoliul total de credite extinzându-se cu 28.1% față de aceeași perioadă a anului trecut și cu 9.7% față de trimestrul anterior. Această creștere a fost determinată în principal de performanța solidă a segmentului de credite de retail, demonstrând capacitatea maib de a-și extinde portofoliul de credite într-un mod sustenabil, asigurând totodată o calitate înaltă a acestuia. **Abordarea disciplinată a gestionării riscurilor** și a evaluării creditelor a susținut **indicatori stabili ai calității activelor**, consolidând reziliența portofoliului de credite. **Costul riscului** din ultimul trimestru s-a menținut la un nivel confortabil de 1.1%, marcând o creștere modestă de 0.1 pp față de trimestrul anterior, dar o îmbunătățire notabilă de 0.4 pp față de anul trecut. În același timp, **rata creditelor neperformante (NPL)** s-a situat la 1.7%, înregistrând o reducere de 0.1 pp față de trimestrul anterior și cu 2.3 pp față de aceeași perioadă a anului trecut.

Pe partea de segmente, cel mai semnificativ impact asupra creșterii costului riscului pe trimestru a fost observat în **segmentul IMM**, ca urmare a unui număr mai mare de credite nerambursabile și a constituirii de provizioane suplimentare pentru clienții restructurați și cei aflați sub evaluare individuală. În schimb, **segmentul Corporativ** a beneficiat de o reducere a provizioanelor, ca urmare a reevaluării expunerilor individuale și reducerii expunerii totale față de acești clienți specifici. În cadrul **segmentului Retail**, costul riscului a fost direct legat de expansiunea portofoliului cu 12.6%, fără semne de deteriorare a calității activelor.

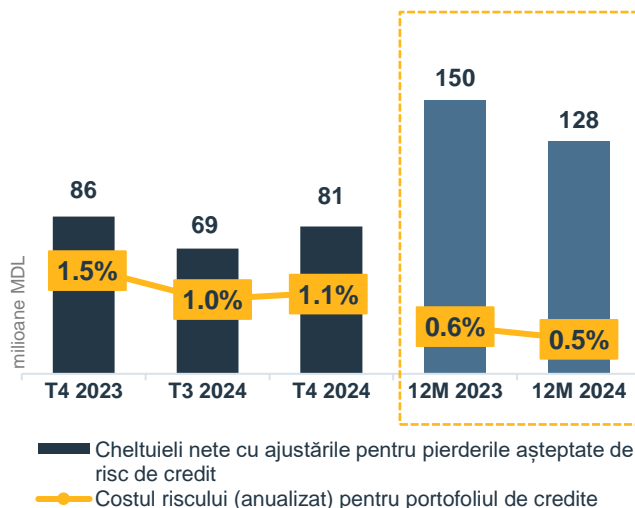
**Rata creditelor neperformante** a continuat să scadă, înregistrând o reducere de 0.1 pp față de trimestrul anterior și de 1.0 pp față de anul precedent, ceea ce reflectă îmbunătățirile continue ale calității portofoliului de credite. Această tendință pozitivă a fost susținută în mod deosebit de evoluția favorabilă a **portofoliului de credite Retail**, stimulată de creșterea organică a portofoliului și de casările strategice ale creditelor neperformante mai vechi. De asemenea, reducerea anuală a ratei creditelor neperformante a fost determinată de recuperările semnificative din **segmentul de clienți corporativi**, în urma implementării unor măsuri proactive pentru atenuarea impactului unei expuneri semnificative neperformante. În pofida acestei reduceri, Banca a menținut o politică prudentă de constituire a provizioanelor, cu un raport robust de rezerve de 4.0%, asigurând astfel o acoperire adecvată a riscurilor de pierderi pe expunerile restructurate și riscurile reziduale de credit.

Menținerea unui cadru proactiv și riguros de gestionare a riscurilor reprezintă o prioritate strategică fundamentală pentru maib, asigurând o calitate sustenabilă a portofoliului de credite în paralel cu sprijinirea unei creșteri durabile.

### Rezerva reducerilor pentru pierderi din depreciere



### Costul riscului



## Creșterea sustenabilă a creditării în toate segmentele, consolidând poziția de lider pe piață

Portofoliul de credite al maib a ajuns la **30.3 miliarde MDL** la sfârșitul anului 2024, marcând o creștere robustă de 28.1% față de anul anterior și o creștere de 9.7% față de trimestrul anterior. Expansiunea a fost generată de toate segmentele, **segmentul Retail** contribuind la peste jumătate din creșterea totală a portofoliului. Pe parcursul anului, Banca și-a consolidat **poziția de lider pe piața creditării**, majorându-și **cota de piață** cu 0.4 pp, până la **37.9%**.

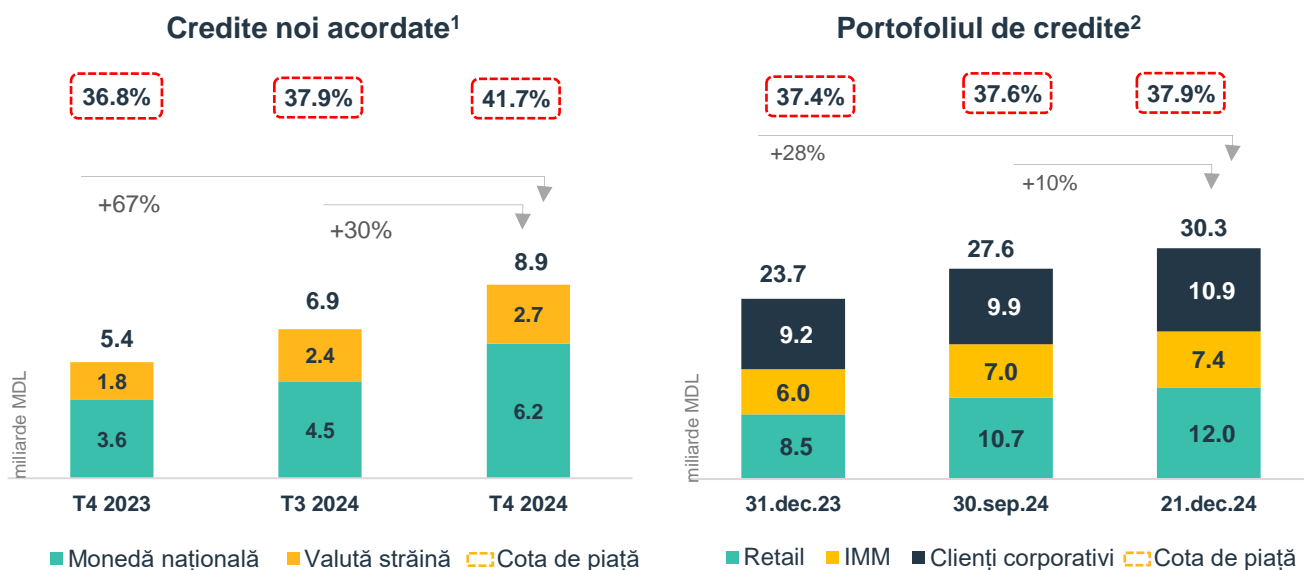
**Portofoliul brut de credite Retail** a ajuns la **12.0 miliarde MDL**, demonstrând o creștere robustă de 41.5% față de anul anterior și 12.6% față de trimestrul anterior, depășind ritmul de creștere a sectorului bancar. Portofoliul de **credite ipotecare**, care reprezintă mai mult de 50% din portofoliul de credite Retail, are fost un contribuitor semnificativ la această performanță, înregistrând o creștere de 44.6% față de anul anterior și de 18.8% față de trimestrul anterior. **Portofoliul de credite de consum** a continuat, de asemenea, să se extindă semnificativ, înregistrând o creștere de 6.5% față de trimestrul anterior și de 38.4% față de anul anterior. Pe parcursul anului 2024, Banca și-a consolidat poziția de lider pe piața creditării persoanelor fizice, atingând o cotă de piață de 35.2%, ceea ce reflectă o creștere de 0.7 pp față de trimestrul anterior și de 1.5 pp față de anul anterior. Cota de piață a Băncii în segmentele de credite de consum și ipotecare s-a situat la 39.1% și, respectiv, 32.1%, consolidându-și astfel poziția de lider în ambele sectoare

din piața bancară din Moldova.

**Portofoliul brut de credite ale clienților corporativi** a ajuns la **10.9 miliarde MDL**, reflectând o creștere de 9.8% față de trimestrul anterior și o creștere solidă de 18.0% față de anul anterior. Expansiunea trimestrială a fost determinată în principal de o creștere de 22.3% a creditelor pentru investiții, și de o creștere de 8.9% a creditelor de tip “revolving”. Creșterea creditelor revolving, care reprezintă 55% din portofoliul de credite ale clienților corporativi, a fost factorul principal care a susținut expansiunea anuală, cu o creștere de 21.5%. În T4 2024, cota de piață a Băncii în segmentul de credite ale clienților corporativi a înregistrat o scădere moderată, ajungând la 42.0%, reflectând o scădere de 0.5 pp față de anul anterior.

**Portofoliul brut de credite IMM** a ajuns la **7.4 miliarde MDL**, înregistrând o creștere remarcabilă de 24.4% față de anul anterior și o creștere de 5.0% față de trimestrul anterior. Principala sursă a creșterii trimestriale a fost reprezentată de creditele pentru investiții, care a înregistrat o creștere de 6.6%. Creșterea anuală a fost susținută atât de **creditele pentru capital de lucru**, care au crescut cu 15.7%, cât și de **creditele pentru investiții**, care au crescut cu 23.4%. Portofoliul de credite IMM rămâne concentrat în sectoarele agriculturii și comerțului, care, împreună, reprezintă mai mult de 66.8% din totalul portofoliului de credite IMM. La sfârșitul T4 2024, cota de piață a Băncii în creditarea IMM era de 37.5%, marcând o creștere de 0.3 pp față de trimestrul anterior și de 0.5 pp față de anul anterior.

În T4 2024, volumul și cota de piață a **creditelor noi acordate** au crescut semnificativ, ajungând la 41.7%, o creștere de 3.8 pp față de trimestrul anterior. Această performanță reflectă o încredere consolidată din partea clienților în Bancă și o penetrare mai mare a creditelor în rândul bazei de clienți a maib.



Sursa: Banca Națională a Moldovei, situații financiare maib

<sup>1</sup> Sumele prezentate reprezintă principalul creditelor noi plătite în cursul perioadei

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

## Segmentul Retail a impulsionat creșterea solidă a portofoliului de depozite ale clienților

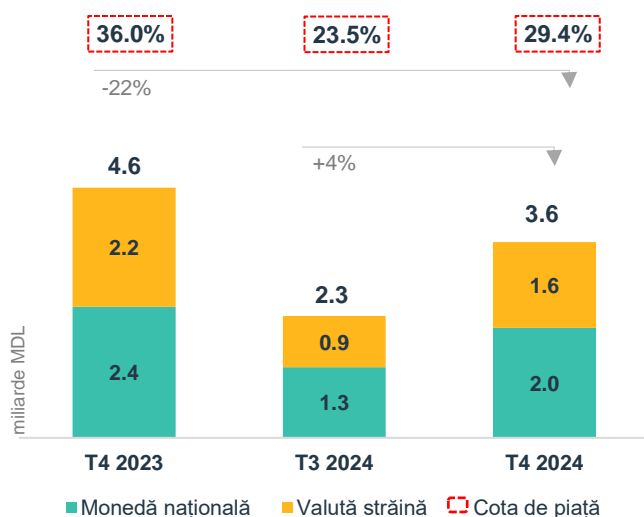
La 31 decembrie 2024, **portofoliul de depozite al clienților maib** a totalizat **46.1 miliarde MDL**, înregistrând o creștere de 3.6% față de trimestrul anterior și o creștere semnificativă de 18.1% față de anul anterior. În T4 2024, cota de piață a depozitelor Băncii a înregistrat o scădere marginală, ajungând la 35.7% (în scădere cu 0.1 pp), ca urmare a reducerii portofoliului de depozite al clienților corporativi.

**Segmentul Retail** a rămas principalul motor al creșterii depozitelor, înregistrând o expansiune de 7.7% față de trimestrul anterior și de 16.6% față de anul anterior, ajungând la **27.2 miliarde MDL**. Cea mai mare contribuție a provenit din depozitele curente în monedă locală, care au înregistrat o creștere de 28.1% față de anul anterior, susținute de focusul strategic al maib pe extinderea proiectelor salariale și de o creștere de 11.5% a bazei active de clienți. Pe baza trimestrială, creșterea depozitelor a fost determinată în principal de o creștere de 15.9% a conturilor curente în monedă locală și valută străină.

**Portofoliul de depozite IMM** a ajuns la **9.6 miliarde MDL**, înregistrând o creștere robustă de 22.9% față de anul anterior și o creștere de 6.9% față de trimestrul anterior. Principalul factor al acestei creșteri a fost ,majorarea depozitelor curente denuminate în monedă națională, care au crescut cu 23.6% față de anul anterior și cu 9.1% față de trimestrul anterior, reprezentând cea mai mare parte a creșterii totale a depozitelor IMM în ambele perioade.

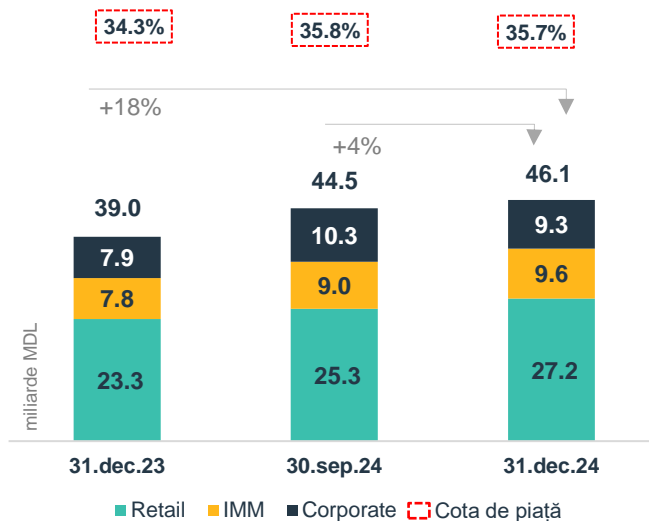
**Portofoliul de depozite a clienților corporativi** s-a redus cu 9,5% față de trimestrul anterior, totalizând **9.3 miliarde MDL**. În pofida acestei scăderi trimestriale, portofoliul a înregistrat o creștere solidă de 18.0% față de anul anterior. Variațiile atât în rezultatele pe termen trimestrial, cât și în cele anuale au fost determinate, în principal, de comportamentul unui client corporativ semnificativ, care a influențat dinamica portofoliului de depozite.

## Depozite la termen noi atrase



Sursa: Banca Națională a Moldovei, situații financiare maib

## Portfoliul de depozite

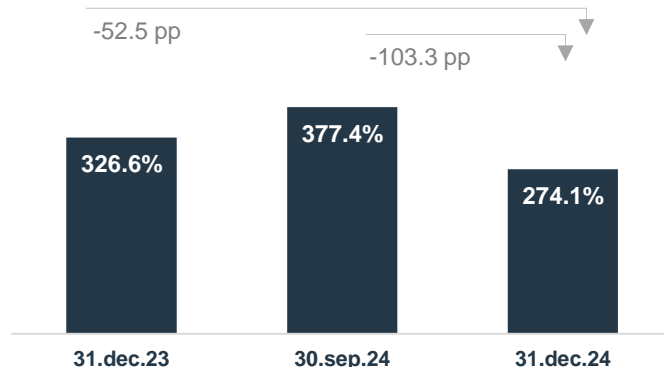


## Menținerea unei poziții solide de lichiditate

Banca continuă să mențină un nivel solid de lichiditate, cu o **cerință de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)** de **274.1%** la 31 decembrie 2024, depășind semnificativ cerința minimă regulatorie de 100%.

Diminuarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate cu 103.3 pp față de trimestrul anterior a fost determinată, în principal, de variațiile soldurilor din conturile curente ale clienților corporativi și retail, precum și de diminuarea disponibilităților la băncile corespondente. Totuși, acest impact a fost parțial compensat de investițiile în valori mobiliare de stat emise de țările cu rating investițional înalt. În raport cu anul precedent, reducerea LCR reflectă o creștere de 18.1% a portofoliului de depozite ale clienților, însă nivelul indicatorului se menține confortabil peste cerințele reglementare.

## Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate\*

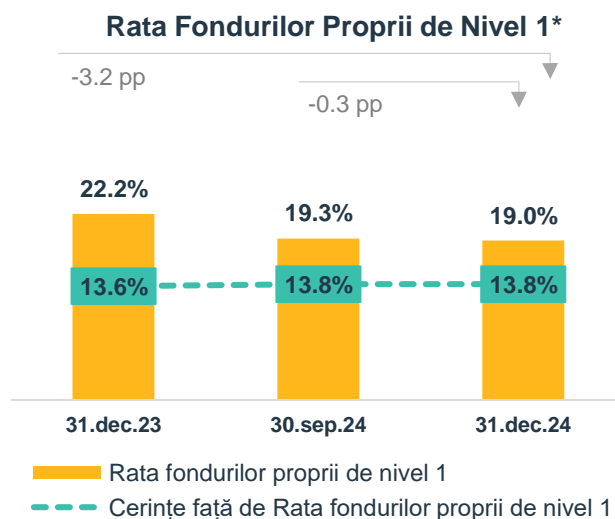
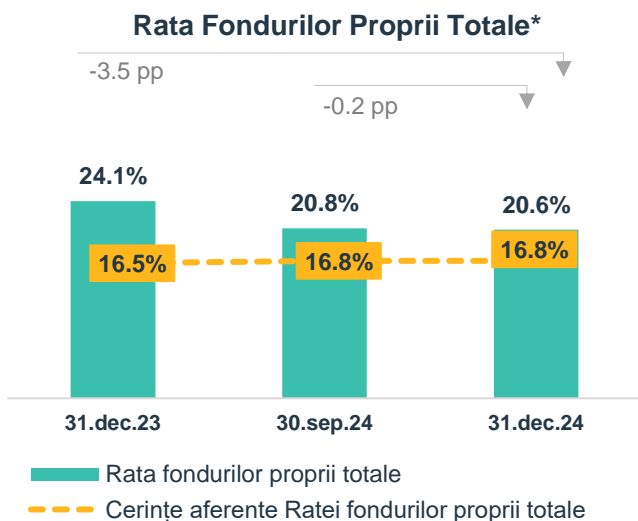


## Menținerea unui nivel rezilient al capitalizării

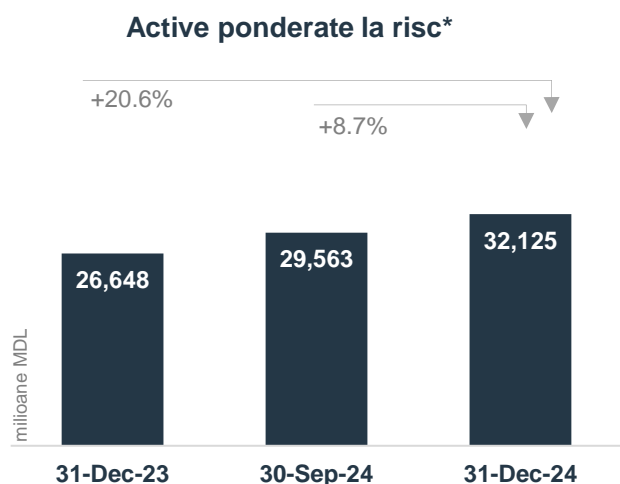
Banca își menține o poziție solidă de capital. La 31 decembrie 2024, **rata fondurilor proprii totale** și **rata fondurilor proprii de nivel 1** s-au situat la **20.6%** și, respectiv, **19.0%**, ambele depășind cerințele minime reglementare de 16.8% și 13.8%, respectiv. Scăderea moderată a ratei fondurilor proprii totale față de trimestrul anterior a fost determinată în principal de finalizarea programului de achiziționare a acțiunilor proprii în T4 2024, prin care a fost returnat un capital total de 231 milioane MDL acționarilor. În comparație cu anul trecut, diminuarea ratei fondurilor proprii totale reflectă distribuirea dividendelor în valoare de 7.30 MDL per acțiune, însumând 757 milioane MDL, aprobată în cadrul Adunării Generale Anuale a Acționarilor din iunie 2024. Totodată, creșterea solidă de 29% a portofoliului de credite față de anul anterior a contribuit la majorarea activelor ponderate la risc.

Pentru a-și consolida și diversifica structura de finanțare, maib a extins **maturitatea împrumutului subordonat** la un **termen de 7 ani**, consolidând astfel stabilitatea sa financiară pe termen lung și reziliența capitalului pentru a susține expansiunea viitoare.





Sursa: Banca Națională a Moldovei; situații financiare maib



Sursa: Banca Națională a Moldovei; situații financiare maib

**Soldul activelor ponderate la risc** a ajuns la **32.125 milioane MDL**, marcând o creștere de 8.7% față de trimestrul anterior și o majorare de 20.6% față de anul anterior. Creșterea trimestrială a fost determinată în principal de majorarea expunerii la riscul operațional (în urma actualizării anuale), companiile de investiții și creditele garantate cu colaterale imobiliare. Expansiunea anuală a soldului activelor ponderate la risc a fost atribuită în mare măsură expunerii mai mari la creditele garantate cu colaterale imobiliare, sectorului Retail și companiilor de investiții. În acest context, Banca continuă să gestioneze eficient creșterea activelor ponderate la risc, menținând totodată o dinamică solidă a portofoliului de credite, înregistrând o creștere de 10% față de trimestrul anterior și de 29% față de anul anterior.

\*CAR, Tier 1, Activele ponderate la risc și LCR sunt prezentate pe baza individuală (doar Banca). Nu există o cerință de a calcula și de a prezenta acești indicatori reglementari pe o bază consolidată. Celelalte companii din Grup (filialele Băncii) sunt non-bancare, reprezentând aproximativ 1% din totalul capitalului propriu, 2% din venitul operațional net și 2% din venitul total al Grupului.

# EVENIMENTE ULTERIOARE

## Ultima decizie de politică monetară

Pe 5 februarie 2025, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei, a adoptat decizia de a crește ratele dobânzilor pentru principalele operațiuni de politică monetară, după cum urmează:

- rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt a fost majorată cu 0,9 pp, de la 5,60% la 6,50%;
- la creditele overnight au crescut cu 0.9 pp, de la 7.60% la 8.50%;
- la operațiunile repo au fost majorate cu 0.9 pp, de la 5.85% la 6.75%;
- la depozitele overnight au fost majorate cu 0.9 pp, de la 3.60% la 4.50%.

Norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și valută neconvertibilă rămâne la 22.0% din baza de calcul, normal rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în valută liber convertibilă se menține la 31.0% din baza de calcul.

Decizia BNM vizează contracararea presiunilor inflaționiste generate de ajustările tarifelor recente și incertitudinile economice globale, asigurând în același timp că rate inflației rămâne în cadrul intervalului țintă. Această decizie ia în considerare și pachetul extins de sprijin din partea UE, care vizează consolidarea rezilienței energetice a Moldovei și atenuarea impactului ajustărilor tarifelor asupra prețurilor de consum.

# INFORMAȚII JURIDICE IMPORTANTE:

## Declarații prospective

---

Acest document conține declarații prospective, cum ar fi așteptările managementului, perspectivele, prognozele, bugetele și proiecțiile de performanță, precum și declarații referitoare la strategie, obiective și ținte ale Băncii, precum și alte tipuri de declarații privind viitorul. Expresii precum "credem," "anticipăm," "estimăm," "țintă," "potențial," "așteptăm," "intenționăm," "prevedem," "proiectăm," "ar putea," "ar trebui," "poate," "va," "planificăm," "avem ca țintă," "căutăm" și expresii similare au rolul de a identifica declarațiile prospective, dar nu sunt mijloace exclusive de identificare a acestora. Managementul Băncii consideră că aceste așteptări și opinii sunt rezonabile și se bazează pe cele mai bune cunoștințe, cu toate acestea, managementul Băncii dorește să sublinieze că nu poate fi dată nicio asigurare că astfel de așteptări și opinii se vor dovedi a fi corecte. Prin urmare, aceste declarații prospective care reflectă așteptări, estimări și proiecții sunt supuse unui număr de riscuri, incertitudini și contingente cunoscute și necunoscute, iar rezultatele și evenimentele reale pot să difere semnificativ de cele anticipate în prezent în astfel de declarații. Factori importanți care ar putea determina diferențe semnificative între rezultatele reale și cele exprimate sau implicate în declarațiile prospective, unii dintre aceștia fiind dincolo de controlul Băncii, includ riscul macroeconomic, instabilitatea regională și internă, calitatea portofoliului de împrumuturi, riscul regulamentar, riscul de lichiditate, riscul de capital, riscul financiar, riscul de securitate cibernetică, securitatea informațiilor și riscul de confidențialitate a datelor, riscul operațional, riscul schimbărilor climatice și alți factori-cheie care pot afecta negativ afacerea și performanța financiară a noastră, aceștia fiind menționați și în alte părți ale acestui document. Riscuri noi pot apărea de-a lungul timpului, iar nu este posibil să prevedem toate aceste riscuri, nici să evaluăm impactul lor asupra afacerii noastre sau în ce măsură riscurile sau combinația de riscuri și alți factori pot cauza rezultate reale să difere semnificativ de cele exprimate în orice declarație prospectivă. Având în vedere aceste riscuri și incertitudini, nu ar trebui să vă bazați pe declarațiile prospective ca pe o predicție a rezultatelor reale. Nicio parte a acestui document nu constituie, sau nu trebuie considerată, o invitație sau stimulent pentru a investi în acțiunile maib, și nu trebuie să vă bazați în niciun fel în legătură cu orice decizie de investiții. Orice declarații prospective sunt făcute doar la data acestui raport. maib nu intenționează și nu își asumă nicio obligație de a actualiza orice declarație prospectivă, cu excepția cazului în care este legal necesar. Nimic din acest document nu ar trebui interpretat ca o prognoză a profitului. În plus, chiar dacă rezultatele operațiunilor, situația financiară și lichiditatea Grupului, precum și evoluția industriei în care activează Grupul sunt consistente cu declarațiile prospective din acest raport, acele rezultate sau evoluții pot să nu indice rezultate sau evoluții în perioadele ulterioare.

Ar trebui să interpretați toate declarațiile prospective ulterioare scrise sau orale atribuite nouă sau persoanelor care acționează în numele nostru ca fiind calificate de către declarațiile de avertizare din acest raport. Prin urmare, nu ar trebui să plasați o încredere exagerată în astfel de declarații prospective.

# PREZENTAREA INFORMAȚIILOR SUPLIMENTARE

## 1. MAIB PE SCURT

**Maib** este cea mai mare bancă din Moldova (după activele totale), cu active totale de 59.5 miliarde MDL, reprezentând 35.0%<sup>1</sup> din cota de piață după activele totale la 31 decembrie 2024. Banca deține o poziție de lider pe piața moldovenească în funcție de diverși indicatori, inclusiv credite, depozite, percepția mărcii și alți indicatori cheie.

**Grupul Maib** cuprinde societatea-mamă, "MAIB" S.A., și subsidiarele sale, și anume "MAIB-Leasing" S.A. și "Moldmediacard" S.R.L. Maib deține 100% din capitalul social al MAIB-Leasing S.A. și 99% din capitalul social al Moldmediacard S.R.L. și MAIB TECH S.R.L. și 99% din capitalul social al Moldmediacard S.R.L.

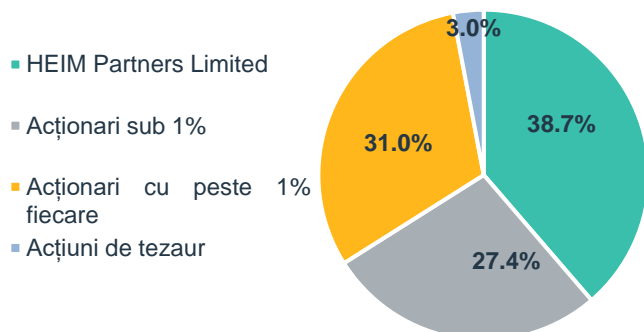
Principalele domenii de activitate ale **MAIB-Leasing** sunt leasingul de vehicule (peste 90% din activitatea comercială) și de utilaje agricole, precum și alte proiecte de leasing. **Moldmediacard** se concentrează pe proiectarea, dezvoltarea și oferirea de soluții tehnologice moderne și eficiente în cadrul industriei de plăți, acoperind toate aspectele legate de procesarea cardurilor. **MAIB TECH** va oferi servicii de dezvoltare a soluțiilor software, servicii de consultanță IT, mentenanță și suport tehnic, testare și asigurarea calității software.

Cei peste 2.500 de angajați ai Maib deservește peste un milion de clienți retail, IMM-uri și corporativi din întreaga Moldova prin intermediul rețelei naționale de distribuție.

**Portofoliul brut de credite al Grupului** a totalizat 30.3 miliarde MDL la 31 decembrie 2024, din care 40% este reprezentat de clienți retail și 60% la nivelul persoanelor juridice (36% clienți corporativi și 24% IMM-uri). Portofoliul de credite al Maib acoperă 37.6%<sup>1</sup> din piață la aceeași dată.

Finanțarea băncii se bazează în principal pe depozitele clienților și pe capitalul propriu. În plus, finanțarea angro provine din împrumuturi acordate de instituții financiare internaționale și de furnizori de finanțare de impact. Această abordare diversificată a finanțării subliniază stabilitatea Maib în peisajul financiar.

**Structura acționariatului maib** este următoarea:



**Maib** are o bază largă de peste 3,000 de acționari, care cuprinde investitori profesioniști, întreprinderi și persoane fizice.

Cel mai mare acționar al băncii, cu o deținere de 38.7% din capitalul social, este HEIM Partners Limited, fondat de un consorțiu de investitori care cuprinde BERD, AB Invalda INVL și Horizon Capital.



## 2. STRATEGIA BĂNCII

Pilonii-cheie ai strategiei



### Maib va explora expansiunea internațională

După ce a obținut o poziție de lider în Moldova, maib își propune să se extindă la nivel internațional. Etapa inițială a acestei expansiuni este planificată să fie în România, incluzând diaspora moldoveană de acolo și consumatorii români mai largi. Expansiunea internațională este vizualizată ca o soluție ușor de gestionat, exclusiv mobilă, axată pe credite pentru consumatori și soluții de plăți, care va valorifica punctele forte ale maib în aceste domenii. Pe măsură ce mai multe detalii devin disponibile, maib le va comunica publicului.

### 3. RAPORTAREA PE SEGMENTE

Începând din ianuarie 2024, Banca a implementat modificări în Politica sa de prețuri la transferul de fonduri (FTP). Această revizuire a condus la redistribuirea veniturilor nete din dobânzi, a unor cheltuieli operaționale selectate și a cheltuielilor indirecte alocate pe segmente. În mod semnificativ, aceste adaptări nu au influențat performanța generală a băncii. Noua Politică de FTP a fost implementată pentru raportare în al patrulea trimestru din 2024 și în 12 luni din 2024, în timp ce datele pentru al patrulea trimestru al anului 2023 și 12 luni al anului 2023 au fost prezentate utilizând Politica anterioară de FTP.

#### RETAIL BANKING

#### PERFORMANȚA FINANCIARĂ PENTRU T4 ȘI 12 LUNI 2024

##### TOTAL CREDITE ȘI DEPOZITE CONSOLIDATE, milioane MDL

	31 dec 2024	30 sep 2024	Variația vs 30 sep 2024	31 dec 2023	Variația Vs 31 Dec 2023	31 dec 2024	31 dec 2023	Variația vs 31 Dec 2023
<b>Credite și avansuri nete către Clienți Retail:</b>	<b>11,746</b>	<b>10,398</b>	<b>+13.0%</b>	<b>8,238</b>	<b>+42.6%</b>	<b>11,746</b>	<b>8,238</b>	<b>+42.6%</b>
Credite și avansuri brute către clienți	12,047	10,700	+12.6%	8,512	+41.5%	12,047	8,512	+41.5%
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(301)	(303)	-0.5%	(273)	+10.2%	(301)	(273)	+10.2%
<b>Datorii față de Clienți Retail</b>	<b>27,205</b>	<b>25,261</b>	<b>+7.7%</b>	<b>23,340</b>	<b>+16.6%</b>	<b>27,205</b>	<b>23,340</b>	<b>+16.6%</b>

##### SITUAȚIA INDIVIDUALĂ NEAUDITATĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII, milioane MDL

	T4 2024	T3 2024	Variația Vs T3 2024	T4 2023	Variația Vs T4 2024	12L 2024	12L 2023	Variația Vs 12L 2023
<b>VENIT NET DIN DOBÂNZI</b>	<b>275.9</b>	<b>270.1</b>	<b>+2.1%</b>	<b>262.7</b>	<b>+5.0%</b>	<b>1,053.6</b>	<b>1,157.2</b>	<b>-9.0%</b>
<b>VENIT NEAFERENT DOBÂNZILOR</b> , din care:	<b>149.5</b>	<b>178.2</b>	<b>-16.1%</b>	<b>126.5</b>	<b>+18.2%</b>	<b>572.7</b>	<b>471.8</b>	<b>+21.4%</b>
Venit net din taxe și comisioane	60.5	63.1	-4.1%	33.1	+82.8%	217.0	170.4	+27.3%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	83.3	108.8	-23.4%	87.0	-4.2%	334.5	268.1	+24.8%
Alte venituri operaționale	5.7	6.4	-11.2%	6.4	-11.9%	21.2	33.2	-36.2%
<b>VENIT OPERAȚIONAL</b>	<b>425.3</b>	<b>448.3</b>	<b>-5.1%</b>	<b>389.3</b>	<b>+9.3%</b>	<b>1,626.3</b>	<b>1,629.0</b>	<b>-0.2%</b>
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE DIRECTE</b> , din care:	<b>(155.4)</b>	<b>(127.2)</b>	<b>+22.2%</b>	<b>(144.9)</b>	<b>+7.2%</b>	<b>(576.1)</b>	<b>(551.9)</b>	<b>+4.4%</b>
Cheltuieli cu personalul	(78.9)	(66.7)	+18.3%	(73.8)	+6.8%	(289.3)	(290.7)	-0.5%
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	(30.2)	(28.4)	+6.2%	(26.9)	+12.3%	(112.2)	(90.4)	+24.1%
Alte cheltuieli operaționale, inclusiv:	(46.4)	(32.1)	+44.4%	(44.2)	+4.8%	(174.6)	(170.9)	+2.2%
Fondul de Garantare a Depozitelor	(4.5)	(4.7)	-4.4%	(5.3)	-15.7%	(17.5)	(18.1)	-3.3%
Fondul de Rezoluție	-	-	-	-	-	(36.0)	(24.4)	+47.4%
<b>CHELTUIELI INDIRECT ALOCATE</b>	<b>(159.6)</b>	<b>(140.3)</b>	<b>+13.7%</b>	<b>(114.1)</b>	<b>+39.8%</b>	<b>(554.9)</b>	<b>(443.9)</b>	<b>+25.0%</b>
<b>PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE REDUCERI PENTRU PIERDERI DIN CREDIT, PROVIZIOANE ȘI IMPOZITARE</b>	<b>110.4</b>	<b>180.9</b>	<b>-39.0%</b>	<b>130.2</b>	<b>-15.2%</b>	<b>495.3</b>	<b>633.1</b>	<b>-21.8%</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit	(25.0)	3.0	-944.6%	38.3	-165.4%	(70.0)	9.4	-842.4%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>85.3</b>	<b>183.8</b>	<b>-53.6%</b>	<b>168.5</b>	<b>-49.4%</b>	<b>425.3</b>	<b>642.6</b>	<b>-33.8%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(11.6)	(23.2)	-50.1%	(26.0)	-55.4%	(53.5)	(82.6)	-35.2%
<b>PROFIT NET</b>	<b>73.8</b>	<b>160.6</b>	<b>-54.1%</b>	<b>142.5</b>	<b>-48.2%</b>	<b>371.8</b>	<b>560.0</b>	<b>-33.6%</b>

##### INDICATORI-CHEIE FINANCIARI

	31 dec / T4 2024 <sup>1</sup>	30 sep / T3 2023 <sup>1</sup>	31 dec / T4 2023 <sup>1</sup>	31 dec / 12L 2024 <sup>2</sup>	31 dec / 12L 2023 <sup>2</sup>
Costul depozitelor <sup>1</sup> , %	1.3	1.5	3.5	1.7	4.7
Raportul cost-venit <sup>1</sup> , %	74.0	59.7	66.5	69.5	61.1
Costul riscului <sup>1</sup> , %	0.8	0.2	-2.6	0.6	-0.4
Raportul credite/depozite (la finele perioadei), %	43.2	41.2	35.3	43.2	35.3
Rata NPL (la finele perioadei), %	0.7	1.0	1.2	0.7	1.2

<sup>1</sup> Indicatorii sunt calculați pe baza rezultatelor financiare anualizate pentru un trimestru (3 luni)

<sup>2</sup> Indicatorii sunt calculați pe baza rezultatelor financiare cumulate pe 12 luni

# IMM BANKING

## PERFORMANȚA FINANCIARĂ PENTRU T4 ȘI 12L 2024

### TOTAL CREDITE ȘI DEPOZITE CONSOLIDATE, milioane MDL

	31 dec 2024	30 sep 2024	Variația xs 30 sep 2024	31 dec 2023	Variația Vs 31 dec 2023	31 dec 2024	31 dec 2023	Variația Vs 31 dec 2023
<b>Credite și avansuri nete către Clienți IMM:</b>	<b>6,912</b>	<b>6,624</b>	<b>+4.4%</b>	<b>5,573</b>	<b>+24.0%</b>	<b>6,912</b>	<b>5,573</b>	<b>+24.0%</b>
Credite și avansuri brute către clienți	7,363	7,010	+5.0%	5,917	+24.4%	7,363	5,917	+24.4%
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(451)	(386)	+16.7%	(344)	+31.1%	(451)	(344)	+31.1%
<b>Datorii față de Clienți IMM</b>	<b>9,582</b>	<b>8,965</b>	<b>+6.9%</b>	<b>7,796</b>	<b>+22.9%</b>	<b>9,582</b>	<b>7,796</b>	<b>+22.9%</b>

### SITUAȚIA INDIVIDUALĂ NEAUDITATĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII, milioane MDL

	T4 2024	T3 2024	Variația Vs T3 2024	T4 2023	Variația Vs T4 2024	12L 2024	12L 2023	Variația Vs 12L 2023
<b>VENIT NET DIN DOBÂNZI</b>	<b>167.3</b>	<b>165.1</b>	<b>+1.3%</b>	<b>144.0</b>	<b>+16.2%</b>	<b>655.4</b>	<b>572.9</b>	<b>+14.4%</b>
<b>VENIT NEAFERENT DOBÂNZILOR</b> , din care:	<b>123.6</b>	<b>128.3</b>	<b>-3.6%</b>	<b>114.9</b>	<b>+7.6%</b>	<b>446.8</b>	<b>348.5</b>	<b>+28.2%</b>
Venit net din taxe și comisioane	64.3	61.1	+5.2%	56.6	+13.5%	226.3	188.3	+20.2%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	58.0	65.0	-10.7%	58.1	-0.1%	215.1	159.0	+35.2%
Alte venituri operaționale	1.3	2.2	-41.0%	0.2	+750.6%	5.4	1.2	+347.8%
<b>VENIT OPERAȚIONAL</b>	<b>290.9</b>	<b>293.4</b>	<b>-0.8%</b>	<b>258.9</b>	<b>+12.4%</b>	<b>1,102.1</b>	<b>921.4</b>	<b>+19.6%</b>
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE DIRECTE</b> , din care:	<b>(56.4)</b>	<b>(48.9)</b>	<b>+15.4%</b>	<b>(56.8)</b>	<b>-0.8%</b>	<b>(226.5)</b>	<b>(210.6)</b>	<b>+7.5%</b>
Cheltuieli cu personalul	(30.3)	(27.5)	+10.4%	(30.6)	-0.9%	(115.3)	(116.4)	-1.0%
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	(8.9)	(9.3)	-4.6%	(9.6)	-7.4%	(37.0)	(29.6)	+25.1%
Alte cheltuieli operaționale, inclusiv:	(17.2)	(12.1)	+42.0%	(16.6)	+3.3%	(74.2)	(64.6)	+14.8%
Fondul de Garantare a Depozitelor	(1.5)	(1.6)	-4.6%	(1.7)	-10.8%	(5.9)	(5.5)	+6.2%
Fondul de Rezoluție	-	-	-	-	-	(23.5)	(11.3)	+107.6%
<b>CHELTUIELI INDIRECT ALOCATE</b>	<b>(61.1)</b>	<b>(58.3)</b>	<b>+4.9%</b>	<b>(67.6)</b>	<b>-9.6%</b>	<b>(219.0)</b>	<b>(211.6)</b>	<b>+3.5%</b>
<b>PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE REDUCERI PENTRU PIERDERI DIN CREDIT, PROVIZIOANE ȘI IMPOZITARE</b>	<b>173.4</b>	<b>186.2</b>	<b>-6.9%</b>	<b>134.5</b>	<b>+29.0%</b>	<b>656.6</b>	<b>499.2</b>	<b>+31.5%</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit	(95.4)	(7.4)	+1,195.0%	(106.1)	-10.1%	(151.4)	(149.3)	+1.4%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>78.0</b>	<b>178.8</b>	<b>-56.4%</b>	<b>28.4</b>	<b>+175.1%</b>	<b>505.3</b>	<b>349.9</b>	<b>+44.4%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(10.4)	(22.5)	-53.7%	(1.3)	+716.2%	(61.6)	(45.0)	+37.0%
<b>PROFIT NET</b>	<b>67.5</b>	<b>156.3</b>	<b>-56.8%</b>	<b>27.1</b>	<b>+149.5%</b>	<b>443.6</b>	<b>305.0</b>	<b>+45.5%</b>

### INDICATORI-CHEIE FINANCIARI

	31 dec / T4 2024 <sup>1</sup>	30 sep / T3 2023 <sup>1</sup>	31 dec / T4 2023 <sup>1</sup>	31 dec / 12L 2024 <sup>2</sup>	31 dec / 12L 2023 <sup>2</sup>
Costul depozitelor <sup>1</sup> , %	0.4	0.5	0.7	0.5	0.8
Raportul cost-venit <sup>1</sup> , %	40.4	36.5	48.1	40.4	45.8
Costul riscului <sup>1</sup> , %	5.4	0.6	7.0	2.3	2.5
Raportul credite/depozite (la finele perioadei), %	72.1	73.9	71.5	72.1	71.5
Rata NPL (la finele perioadei), %	3.4	3.0	2.8	3.4	2.8

<sup>1</sup> Indicatorii sunt calculați pe baza rezultatelor financiare anualizate pentru un trimestru (3 luni)

<sup>2</sup> Indicatorii sunt calculați pe baza rezultatelor financiare cumulate pe 12 luni

# CORPORATE BANKING

## PERFORMANȚA FINANCIARĂ PENTRU T4 ȘI 12L 2024

### TOTAL CREDITE ȘI DEPOZITE CONSOLIDATE, milioane MDL

	31 dec 2024	30 sep 2024	Variația Vs 30 Sep 2024	31 dec 2023	Variația Vs 31 Dec 2023	31 dec 2024	31 dec 2023	Variația Vs 31 Dec 2023
<b>Credite și avansuri nete către Clienți Corporativi:</b>	<b>10,455</b>	<b>9,447</b>	<b>+10.7%</b>	<b>8,727</b>	<b>+19.8%</b>	<b>10,455</b>	<b>8,727</b>	<b>+19.8%</b>
Credite și avansuri brute către clienți	10,909	9,937	+9.8%	9,247	+18.0%	10,909	9,247	+18.0%
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(454)	(490)	-7.3%	(520)	-12.8%	(454)	(520)	-12.8%
<b>Datorii față de clienți- Clienți Corporativi</b>	<b>9,272</b>	<b>10,250</b>	<b>-9.5%</b>	<b>7,860</b>	<b>+18.0%</b>	<b>9,272</b>	<b>7,860</b>	<b>+18.0%</b>

### SITUAȚIA INDIVIDUALĂ NEAUDITATĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII, milioane MDL

	T4 2024	T3 2024	Variația Vs T 3 2024	T4 2023	Variația Vs T4 2024	12L 2024	12L 2023	Variația Vs 12L 2023
<b>VENIT NET DIN DOBÂNZI</b>	<b>139.7</b>	<b>126.5</b>	<b>+10.4%</b>	<b>94.8</b>	<b>+47.3%</b>	<b>527.9</b>	<b>411.9</b>	<b>+28.2%</b>
<b>VENIT NEAFERENT DOBÂNZILOR</b> , din care:	<b>70.4</b>	<b>57.1</b>	<b>+23.4%</b>	<b>59.1</b>	<b>+19.1%</b>	<b>223.6</b>	<b>194.8</b>	<b>+14.8%</b>
Venit net din taxe și comisioane	16.1	15.5	+4.1%	18.0	-10.5%	59.3	56.9	+4.2%
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	53.5	40.0	+33.7%	41.2	+30.0%	161.0	137.4	+17.2%
Alte venituri operaționale	0.8	1.6	-48.8%	0.0	-1,292.7%	3.3	0.4	+687.8%
<b>VENIT OPERAȚIONAL</b>	<b>210.1</b>	<b>183.6</b>	<b>+14.5%</b>	<b>154.0</b>	<b>+36.5%</b>	<b>751.5</b>	<b>606.6</b>	<b>+23.9%</b>
<b>CHELTUIELI OPERAȚIONALE DIRECTE</b> , din care:	<b>(21.8)</b>	<b>(16.5)</b>	<b>+31.5%</b>	<b>(9.9)</b>	<b>+119.2%</b>	<b>(86.9)</b>	<b>(60.7)</b>	<b>+43.2%</b>
Cheltuieli cu personalul	(11.6)	(9.8)	+18.9%	(4.4)	+167.4%	(40.2)	(28.9)	+39.3%
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	(1.1)	(1.1)	-2.0%	(1.0)	+13.4%	(4.6)	(3.3)	+42.0%
Alte cheltuieli operaționale, inclusiv:	(9.0)	(5.6)	+60.1%	(4.6)	+95.6%	(42.1)	(28.6)	+47.2%
Fondul de Garantare a Depozitelor	(1.5)	(1.9)	-18.4%	(1.4)	+7.9%	(7.2)	(4.2)	+70.7%
Fondul de Rezoluție	-	-	-	-	-	(17.5)	(9.0)	+93.3%
<b>CHELTUIELI INDIRECT ALOCATE</b>	<b>(27.6)</b>	<b>(28.1)</b>	<b>-1.8%</b>	<b>(31.0)</b>	<b>-10.9%</b>	<b>(99.7)</b>	<b>(98.0)</b>	<b>+1.7%</b>
<b>PROFIT OPERAȚIONAL ÎNAINTE DE REDUCERI PENTRU PIERDERI DIN CREDIT, PROVIZIOANE ȘI IMPOZITARE</b>	<b>160.8</b>	<b>139.0</b>	<b>+15.7%</b>	<b>113.1</b>	<b>+42.2%</b>	<b>565.0</b>	<b>448.0</b>	<b>+26.1%</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit	41.9	(53.1)	-179.0%	(28.9)	-245.4%	76.6	(25.6)	-398.8%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>202.8</b>	<b>85.9</b>	<b>+136.1%</b>	<b>84.2</b>	<b>+140.7%</b>	<b>641.6</b>	<b>422.3</b>	<b>+51.9%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(28.2)	(10.7)	+162.8%	(13.0)	+116.7%	(80.6)	(54.3)	+48.5%
<b>PROFIT NET</b>	<b>174.5</b>	<b>75.1</b>	<b>+132.3%</b>	<b>71.2</b>	<b>+145.1%</b>	<b>561.0</b>	<b>368.1</b>	<b>+52.4%</b>

### INDICATORI-CHEIE FINANCIARI

	31 dec / T4 2024 <sup>1</sup>	30 sep / T3 2023 <sup>1</sup>	31 dec / T4 2023 <sup>1</sup>	31 dec / 12L 2024 <sup>2</sup>	31 dec / 12L 2023 <sup>2</sup>
Costul depozitelor <sup>1</sup> , %	2.1	2.1	1.8	2.7	2.5
Raportul cost-venit <sup>1</sup> , %	23.5	24.3	29.9	24.8	26.2
Costul riscului <sup>1</sup> , %	-1.3	2.2	1.6	-0.8	0.4
Raportul credite/depozite (la finele perioadei), %	112.8	92.2	111.0	112.8	111.0
Rata NPL (la finele perioadei), %	1.6	1.8	3.9	1.6	3.9

<sup>1</sup> Indicatorii sunt calculați pe baza rezultatelor financiare anualizate pentru un trimestru (3 luni)

<sup>2</sup> Indicatorii sunt calculați pe baza rezultatelor financiare cumulate pe 12 luni

## 4. GLOSAR

Abr.	Denumirea indicatorului	Formula de calcul
ROE	Rentabilitatea capitalului	Profitul net împărțit la media capitalului propriu (media dintre soldul de închidere al capitalului propriu în perioada curentă și soldul de închidere al capitalului propriu în trimestrul anterior).
ROA	Rentabilitatea activelor	Profitul net împărțit la activele medii (media dintre soldul de închidere al activelor în perioada curentă și soldul de închidere al activelor în trimestrul anterior).
NIM	Marja Netă a Dobânzii	Venitul net din dobânzi anualizat trimestrial împărțit la soldul mediu al activelor generatoare de dobânzi (media dintre soldul de închidere al activelor generatoare de dobânzi în perioada curentă și soldul de închidere al activelor generatoare de dobânzi în trimestrul anterior).
-	Randamentul creditelor	Venitul din dobânzi al creditelor anualizate trimestrial împărțit la soldul mediu al portofoliului brut de credite pentru clienți (media dintre soldul de închidere al creditelor brute pentru clienți în perioada curentă și soldul de închidere al creditelor brute pentru clienți în trimestrul anterior).
-	Costul finanțării	Cheltuielile cu dobânda anualizate trimestrial împărțite la soldul mediu al datoriilor cu dobânzi (media dintre soldul de închidere al datoriilor cu dobânzi în perioada curentă și soldul de închidere al datoriilor cu dobânzi în trimestrul anterior).
-	Costul depozitelor	Cheltuielile cu dobânda aferente depozitelor anualizate trimestrial împărțite la soldul mediu al depozitelor acordate clienților (media dintre soldul de închidere al depozitelor acordate clienților în perioada curentă și soldul de închidere al depozitelor acordate clienților în trimestrul anterior).
-	Costul riscului	Reduceri pentru pierderi din credite și provizioane aferente portofoliul de credit trimestrial anualizate împărțită la soldul mediu trimestrial al portofoliului brut de credite către clienți (media între soldul de închidere al perioadei curente și cel al trimestrului anterior).
CIR	Raportul dintre costuri și venituri	Raportul dintre cheltuielile operaționale totale și veniturile operaționale totale.
LDR	Raportul net dintre credite și depozite	Creditele clienților împărțit la depozitele acordate clienților la sfârșitul perioadei.
Rata NPL	Rata creditelor neperformante	Expunere brută a creditelor neperformante (definite ca atare conform metodologiei băncii în conformitate cu prevederile SIRF 9) împărțită la portofoliul brut de credite.
-	Rata de acoperire a creditelor neperformante	Totalul provizioanelor pentru pierderi așteptate privind creditele împărțit la expunerea brută a creditelor neperformante ale clienților la sfârșitul perioadei.
-	Rata de acoperire a reducerilor pentru pierderile așteptate din deprecierea creditelor	Totalul provizioanelor pentru pierderi așteptate privind creditele împărțit la portofoliul brut de credite ale clienților la sfârșitul perioadei.
CAR	Rata fondurilor proprii totale	Fondurile proprii împărțite la activele ponderate la risc la sfârșitul perioadei (în conformitate cu legislația BNM).
LCR	Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate	Activele lichide ridicate împărțite la ieșirile nete pe o perioadă de stres de 30 de zile (în conformitate cu legislația BNM).
EPS	Câștigul pe bază de acțiune	Profitul net pentru perioadă atribuibil proprietarilor băncii împărțit la numărul de acțiuni ale băncii.