



REZULTATE FINANCIARE T4 ȘI 12 LUNI 2024

Renunțare la răspundere

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.

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:

PIB¹ T3 2024: **-1.9%**

PIB¹ 9 luni 2024: +0.6%

PIB prognozat² în 2024 și 2025:
+2.4% și **+3.3%**

Rata anuală a inflației:

Decembrie 2024: **4.6%**

Ianuarie 2054: **7.0%**

Strategie

769 mii utilizatori maibank

1.4 milioane carduri în circulație

75% depozite **online** (retail)

74% credite de consum
online (retail)

Ecosistemele **CasaHub** și
AgricolaHub

21.2 mii POS terminale

390 bancomate (ATM)

Aspecte financiare

12 luni 2024: **T4 2024:**

ROE⁴: 18.0% **ROE³: 15.9%**

ROA⁴: 2.5% **ROA³: 2.2%**

Creșterea activelor*:

14.5%

Creșterea creditelor brute*:

28.1%

**Creșterea față de anul precedent*

1. Creșterea PIB real, conform Biroului Național de Statistică

2. Media previziunilor revizuite ale: Băncii Mondiale (ianuarie 2025), Fondului Monetar Internațional (decembrie 2024), BERD (septembrie 2024), Institutului Vinez de Studii Economice (ianuarie 2025) și Ministerului Economiei din Moldova (octombrie 2024).

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

4. Indicatorii sunt calculați pe baza rezultatelor financiare cumulate pe 12 luni

Cuprins

1

Apecte macroeconomice

2

Prezentarea generală și strategia băncii

3

Rezultatele din T4 și 12 luni 2024

Anexe



Repere Macroeconomice

Republica Moldova – privire de ansamblu

ASPECTE CHEIE ALE ȚĂRII

233 miliarde MDL
PIB la 9L 2024

0.6%
Creșterea PIB 9L 2024

7.0%
Rata inflației dec.2024

Media prognozelor pentru PIB¹:

2.4%
2024

3.3%
2025

4.0%
2026

37.9%
Ponderea datoriei în
PIB la 31 dec 2024

2.4%
Ponderea deficitului
bugetar în PIB 9L 2024

6.5%
Rata de bază în feb.2025

1.4 miliarde USD
Remitențe la 9L 2024

Exporturi **-4.6%** YoY
Importuri **+4.5%** YoY
la 9L 2024

207
milioane USD
FDI la 9L 2024

Date despre țară

	3T 2024	3T 2023	FY 2023
PIB (mlrd. MDL)	90.9	80.8	300.4
Creșterea PIB (%)	(1.9)	2.6	0.7
FDI (mlrd. USD)	137.5	105.9	416.3
Remitențe (mln. USD)	460.6	493.3	1,946
Deficitul Comercial (mln. USD)	(1,230)	(884)	(3,739)
Deficitul bugetar (% în PIB)	6.2	10.2	5.2
	4T 2024	3T 2024	4T 2023
Inflația (%)	5.9	5.0	5.3
Ponderea datoriei în PIB (%)	37.9	33.5	34.6

Calendarul Moldova – EU

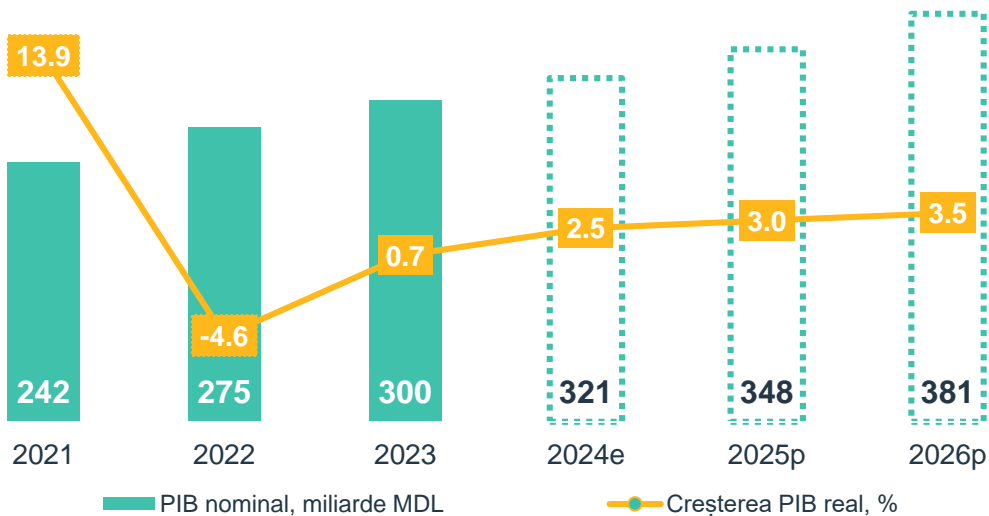
2030	Aderare deplină la UE (preconizată)
Oct.2024	Moldova votează în favoarea aderării la UE la referendum
iun.2024	Conferința Inter-guvernamentală cu UE
Dec.2023	Consiliul UE decide să deschidă negocierile
Feb.2023	Raportul privind alinierea la acquis-ul UE e publicat
Iun.2022	Acordarea statutului de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

¹Conform 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)

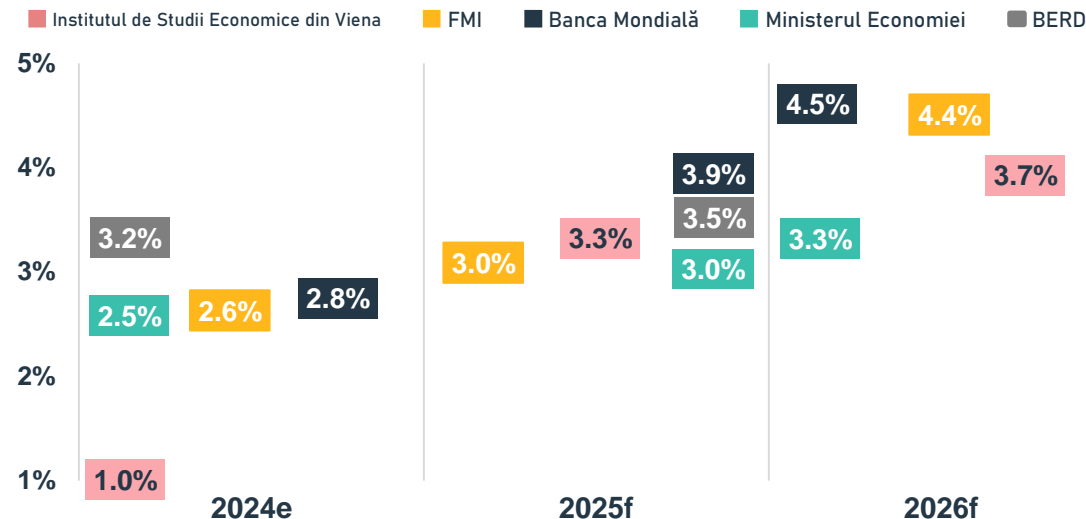
Sursă: Biroul de Statistică al Republicii Moldova, BNM, Ministerul Finanțelor, Ministerul Economiei, Comisia Europeană

Politica economică adaptată la presiunile inflaționiste

Se preconizează redresarea PIB*

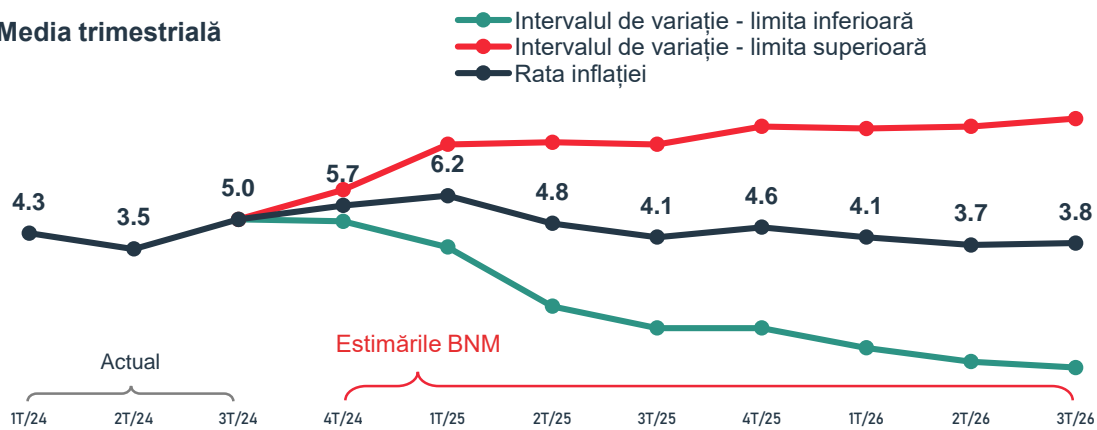


Analiștii de top arată optimism**

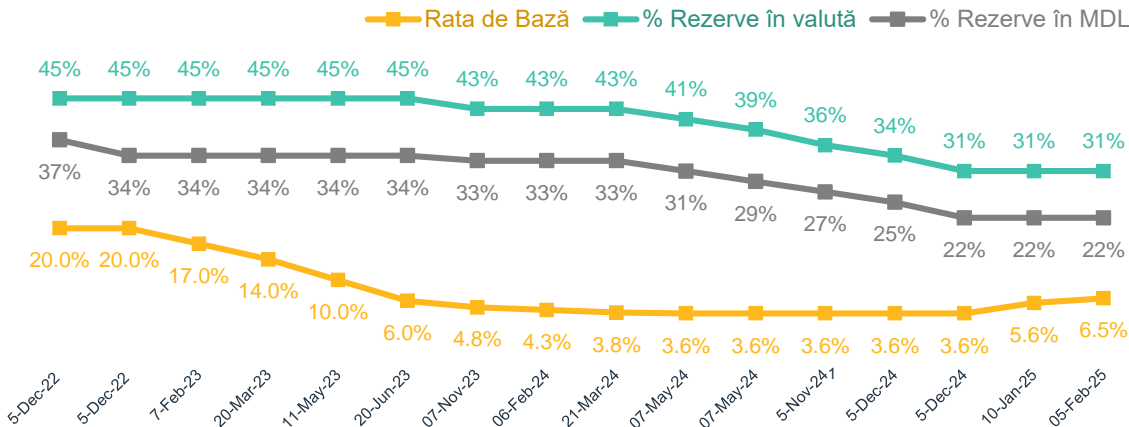


”Intervalul de incertitudine” al inflației s-a extins, reflectând impactul costurilor energetice

Media trimestrială



Rata de bază crește în 2025



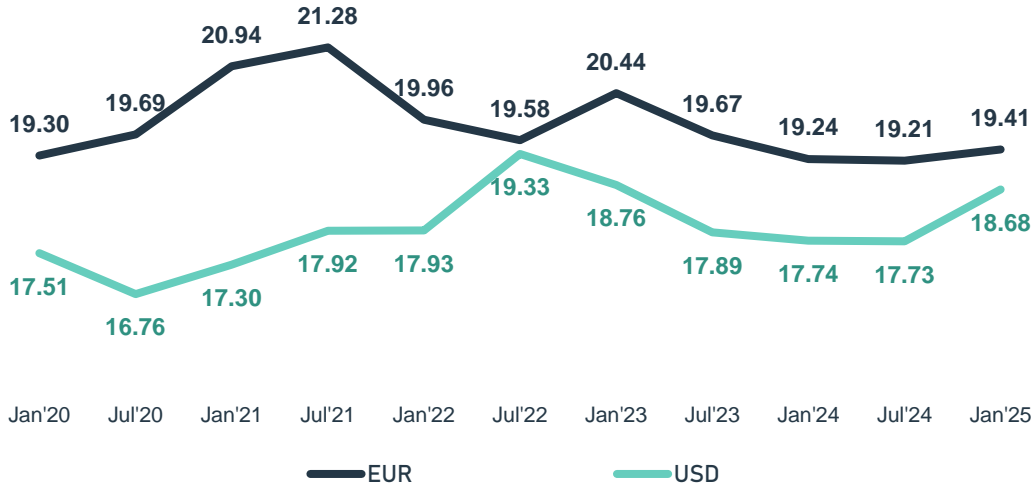
*Estimarea și prognoza conform Ministerului Economiei;

**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)

Sursa: Biroul Național de Statistică al Republicii Moldova, Ministerul Economiei, IFI forecasts, BNM; ¹Modificările rezervelor obligatorii sunt aplicate în două etape

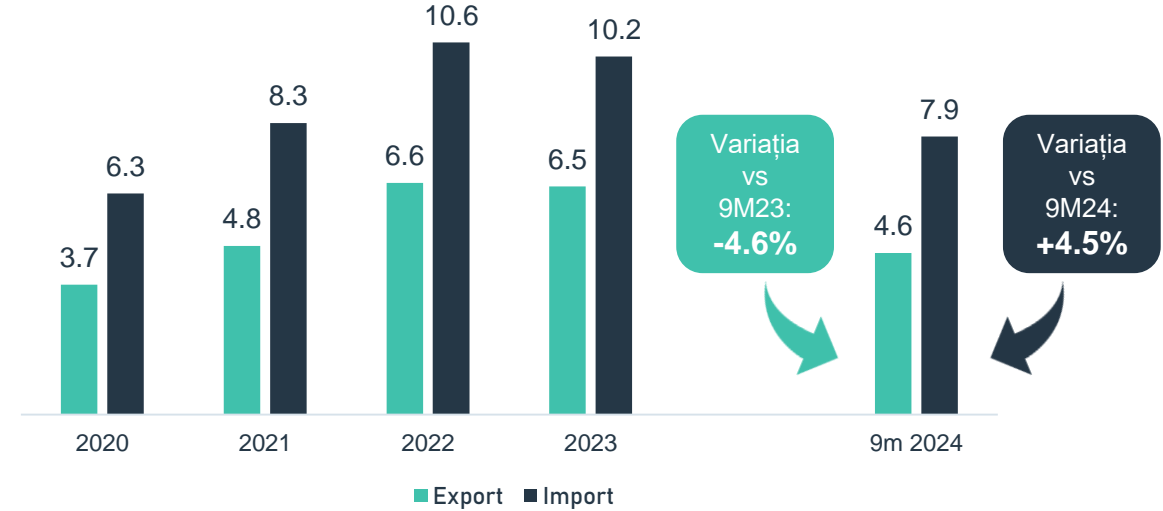
Finanțele menținute, deficitul bugetar fiind sub 3% din PIB

Monedă locală stabilă



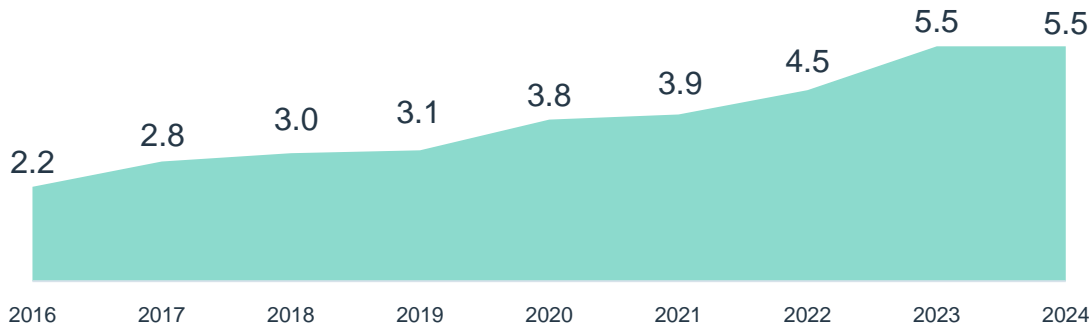
Creșterea comerțului extern

(miliarde USD)

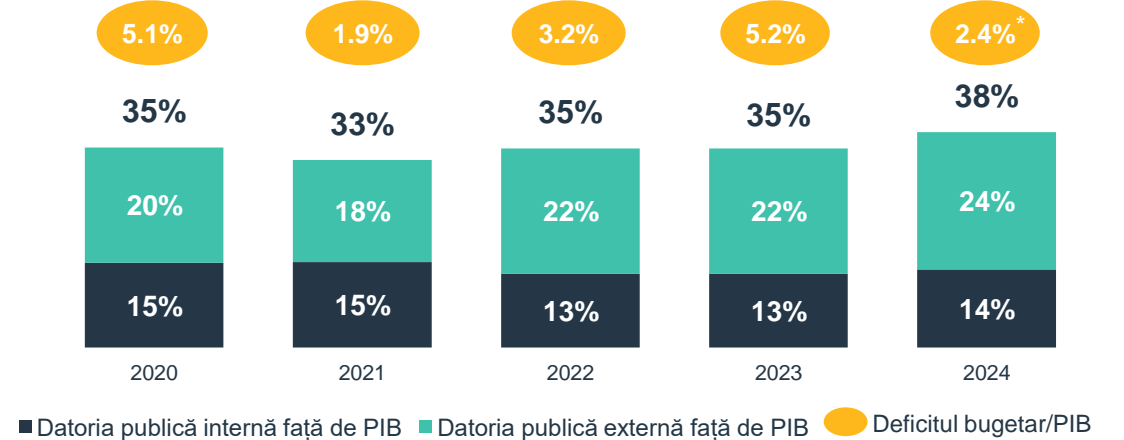


Rezerve valutare continuă să crească

(miliarde USD)



Deficitul bugetar scade în 2024



*Valoarea pentru 9 luni 2024 utilizată din cauza indisponibilității datelor PIB
Sursa: Biroul Național de Statistică al Republicii Moldova, Ministerul Economiei, BNM

Evenimente cheie – Aderarea la UE înscrisă în Constituție

Moldova votează Da pentru UE

Oamenii votează pentru aderare la referendum

La 20 octombrie 2024, cetățenii Republicii Moldova au votat (50.4% în favoare) pentru a înscris oficial în Constituție ambițiile de aderare la UE ale țării.

La 31 octombrie, rezultatul a fost validat. 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.

Maia Sandu câștigă alegerile

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 realesă cu 55.3% din voturi.

Următoarele alegeri:

- Alegerile parlamentare – Mijlocul anului 2025

Independența energetică

Provocările aprovizionării cu energie

Moldova se confruntă cu provocarea aprovizionării 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

Ajustarea tarifelor și impactul economic

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 %;

Redresare economică în 2024

Dificultățile încetinesc creșterea


În primele 9 luni ale anului, economia Moldovei a crescut cu 0.6%, ajungând la 233 miliarde MDL. Printre factorii determinanți ai acestei creșteri au fost sectoarele IT, financiar, prelucrător, energetic și al construcțiilor. În plus, consumul gospodăriilor în sine au crescut cu 2.3% în această perioadă. Pe de altă parte, performanțele nefavorabile din agricultură, sectorul imobiliar și sectorul transporturilor au afectat negativ PIB-ul.

Previziunile arată un optimism prudent

O medie a estimărilor revizuite arată că economia moldovenească va crește cu 2.4% în 2024, 3.3% în 2025 și 4.0% în 2026.

Rata de politică monetară în creștere în primele luni ale anului 2025

- ✓ Inflația s-a situat la 7.0% în decembrie 2024, puțin peste coridorul țintă de inflație al BNM de $5\% \pm 1.5\%$;
- ✓ Într-un interviu din ianuarie 2025, Guvernatoarea BNM a declarat că inflația ar putea depăși 10% în 2025.
- ✓ Rata de bază a crescut la 6.5% în februarie 2025, de la rata de 3.6% în vigoare în S2 2024.



Prezentarea generală și strategia băncii

Maib – scurtă prezentare

Cota de piață – Total Active

35.0%

Dec 2024

3.1 miliarde EUR

33.9%

Dec 2023

2.7 miliarde EUR

Cota de piață – Total Credite

37.9%

Dec 2024

1.6 miliarde EUR

37.4%

Dec 2023

1.2 miliarde EUR

Cota de piață – Total Depozite

35.7%

Dec 2024

2.4 miliarde EUR

34.3%

Dec 2023

2.0 miliarde EUR

Rezultate cheie bazate pe datele din T4 2024

Profit Net

16.5 mln. EUR
(+36.2% față de anul precedent)

ROE

15.9%
(+3.6 pp față de anul precedent)

ROA

2.2%
(+0.3 pp față de anul precedent)

Raport cost/venit

52.1%
(-3.9 pp față de anul precedent)

LCR*

274.1%
(-52.5 pp față de anul precedent)

Marja Netă a Dobânzii

4.3%
(-0.2 pp față de anul precedent)

Rata creditelor neperformante (NPL)

1.7%
(-1.0 pp față de anul precedent)

Rata de acoperire a creditelor NPL

232.2%
(+51.6 pp față de anul precedent)

Rata fondurilor proprii totale*

20.6%
(-3.5 pp față de anul precedent)

Utilizatori maibank

769 mii
(+30.1% față de anul precedent)

Total clienți maib*

1.1 milioane
(+9.1% față de anul precedent)

Carduri în circulație*

1.4 milioane
(+17.9 pp față de anul precedent)

*Numerele sunt prezentate pe la nivel individual (doar Bancă).

*Numerele sunt prezentate la nivel individual (doar Bancă).



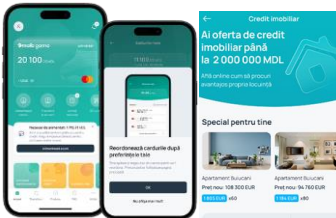
Experiența Clientului

- Optimizarea analizei datelor pentru îmbunătățirea experienței clienților
- Experiență omnicanal integrată și uniform
- Diversificarea și personalizarea ofertei în funcție de nevoile și preferințele clienților



Plăți

- Furnizarea de soluții de plată sigure, eficiente și optimizate, adaptate cerințelor diverse ale clienților retail și persoane juridice
- Consolidarea poziției de lider pe piața plăților, cu o cotă de peste 50%
- Extinderea și optimizarea inițiativelor MIA Plăți Instante și SEPA



Domenii de interes strategic

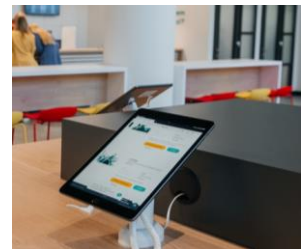
Digitalizare

- Îmbunătățirea aplicației mobile pentru o experiență digitală mai rapidă, sigură și eficientă
 - Transferul serviciilor destinate microîntreprinderilor și IMM-urilor către aplicația maibusiness
 - Integrarea soluțiilor avansate de inteligență artificială la nivel instituțional



Decongestionarea sucursalelor 2.0

- Eficientizarea operațiunilor prin migrarea tranzacțiilor uzuale pe platformele digitale, pentru o mai bună performanță a filialelor
- Creșterea vânzărilor prin disponibilitatea tuturor produselor cheie în canalele digitale
- Permitea angajaților din filiale să se concentreze pe vânzări și servicii de consultanță personalizate



Maib analizează oportunități de extindere internațională în România printr-o soluție exclusiv digitală, bazată pe un model operațional eficient și cu utilizare minimă a activelor, vizând atât diaspora moldovenească, cât și piața de consum mai largă.

Principalele repere operaționale realizate în T4 2024

BERD lansează un program de garanții de 40 milioane de euro susținut de UE, în colaborare cu maib, pentru IMM-uri

Maib a semnat un **acord de garantare** a riscurilor portofoliului cu BERD, susținut de Uniunea Europeană. Această facilitate de **40 milioane de euro** are scopul de a îmbunătăți accesul la finanțare pentru **IMM-urile** din Moldova, în contextul provocărilor economice.



Maib a fost desemnată „**Banca Anului**” pentru al șaselea an consecutiv și „**Cea mai bună bancă pentru finanțare sustenabilă în Moldova**” de către Global Finance

Maib a fost desemnată „**Banca Anului**” în Moldova pentru al șaselea an consecutiv de către The Banker, reflectând excelența sa continuă. În plus, Global Finance a recunoscut maib ca „**Cea Mai Bună Bancă pentru Finanțare Durabilă din Moldova**”, subliniind leadershipul său în domeniul finanțării verzi și al dezvoltării durabile.



Maib s-a clasat pe locul 3 în „**Topul Angajatorilor 2024 din Republica Moldova**”

Maib se clasează pe locul 3 în „**Topul Angajatorilor 2024**” conform undelucram.md, reflectând angajamentul său față de un mediu de lucru motivant și incluziv, dedicat excelenței.



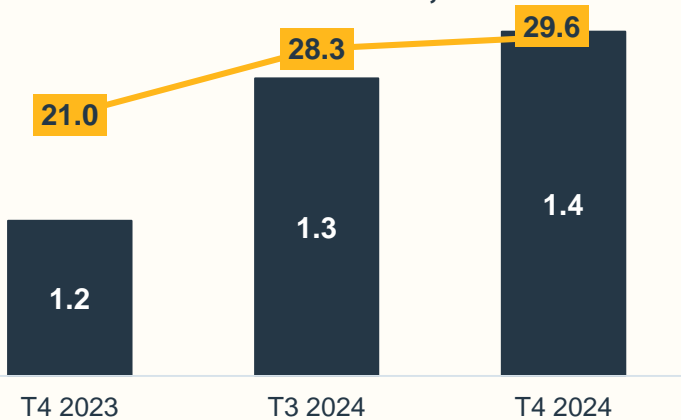
Maib a anunțat noul scop, viziunea și valorile care vor modela viitorul băncii, cultura și acțiunile sale

Noul **scop** al maib este **crearea oportunităților pentru ca oamenii și afacerile să prospere**. Noua **viziune** a băncii este **de a fi o companie avansată tehnologic și centrată pe om, care se extinde în Europa Centrală și de Est**.



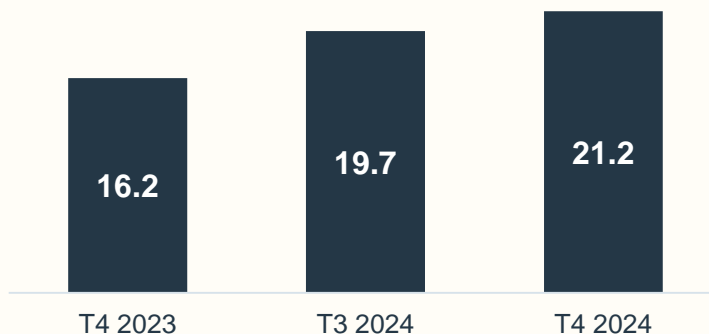
Prezența digitală aliniată cu standardele internaționale

Carduri maib în circulație (milioane)



■ Carduri totale în circulație
 — Numărul de operațiuni cu cardul

Portofoliul de terminale POS & E-COMM (mii)

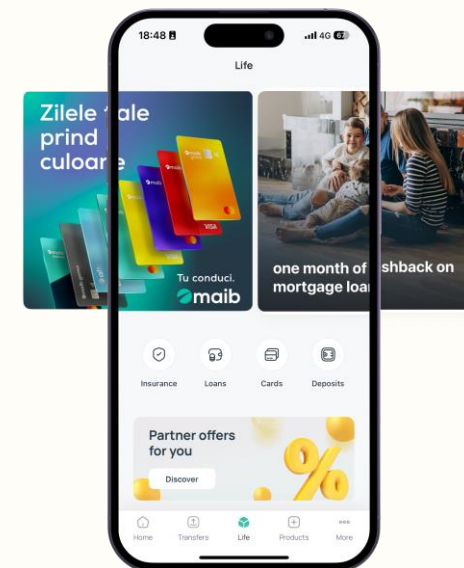


74% **75%**

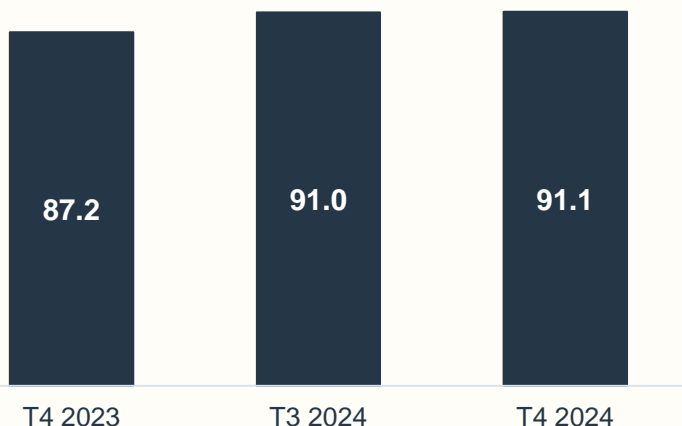
credite retail online
 în T4 2024

depozite retail online
 în T4 2024

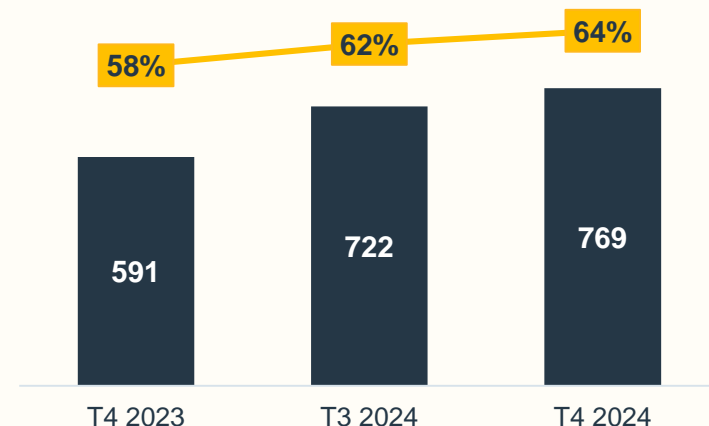
**după număr*



Tranzacții fără numerar (%)



Utilizatorii maibank (thousand)



■ Utilizatorii maibank — Utilizatori care efectuează plăți

67% MAU*

37% DAU*/ MAU

4.3 tranzacții/
 lunare/
 utilizatori
 maibank

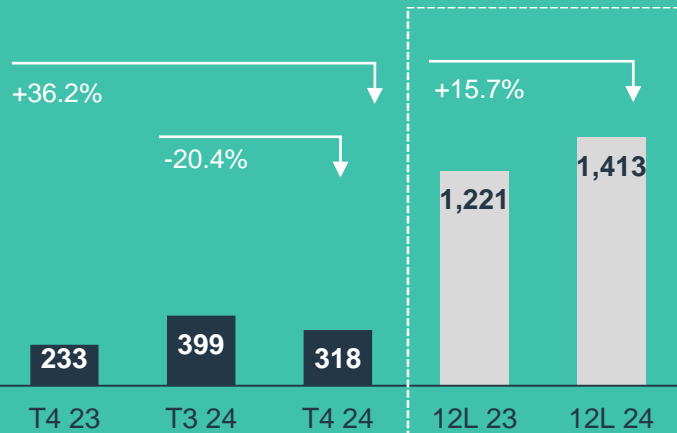
(*) MAU – utilizatori lunari activi; DAU – utilizatori zilnic activi



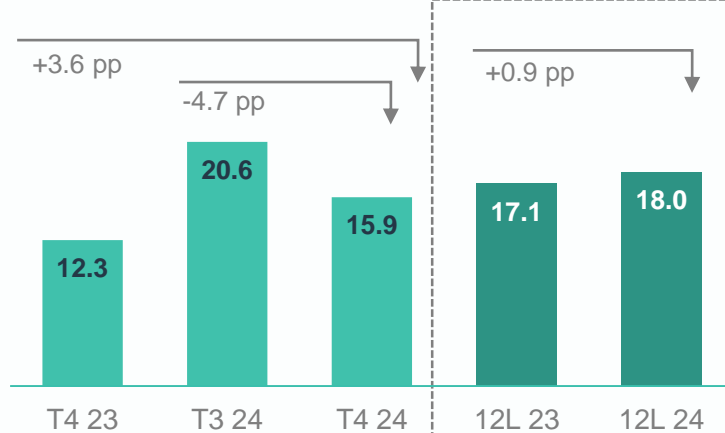
Rezultatele din T4 și 12 Iuni 2024

Rezumatul indicatorilor financiari pentru T4 și 12 luni 2024

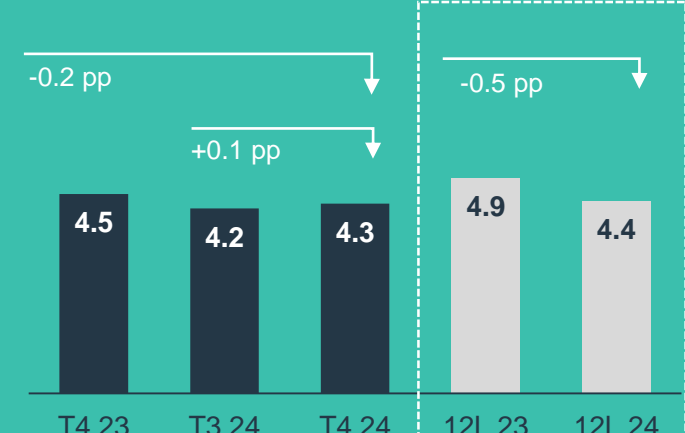
Profit Net milioane MDL



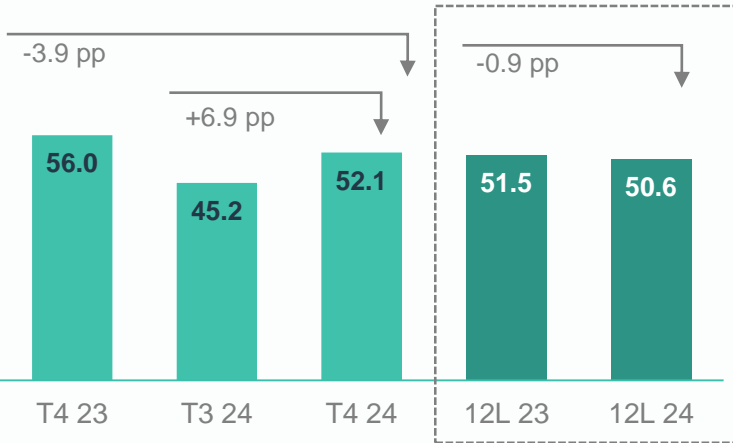
ROE %



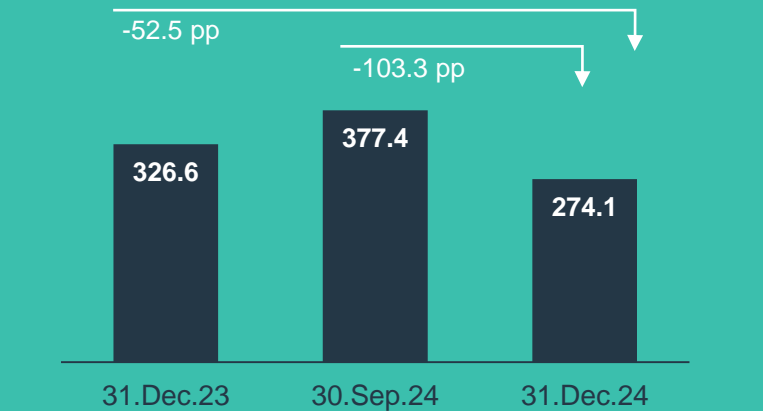
Marja Netă a Dobânzii %



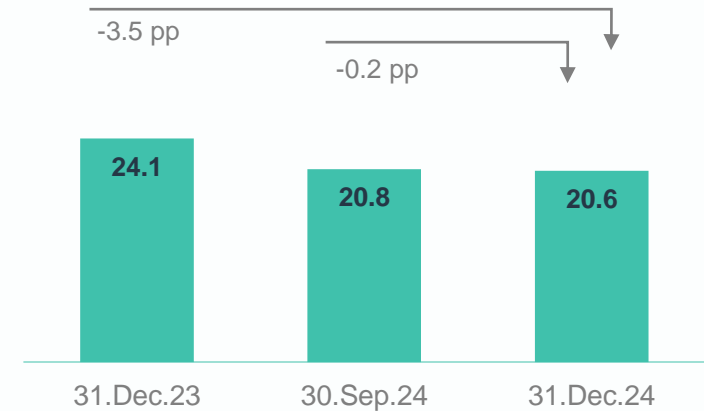
Raport cost-venit %



Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate* %



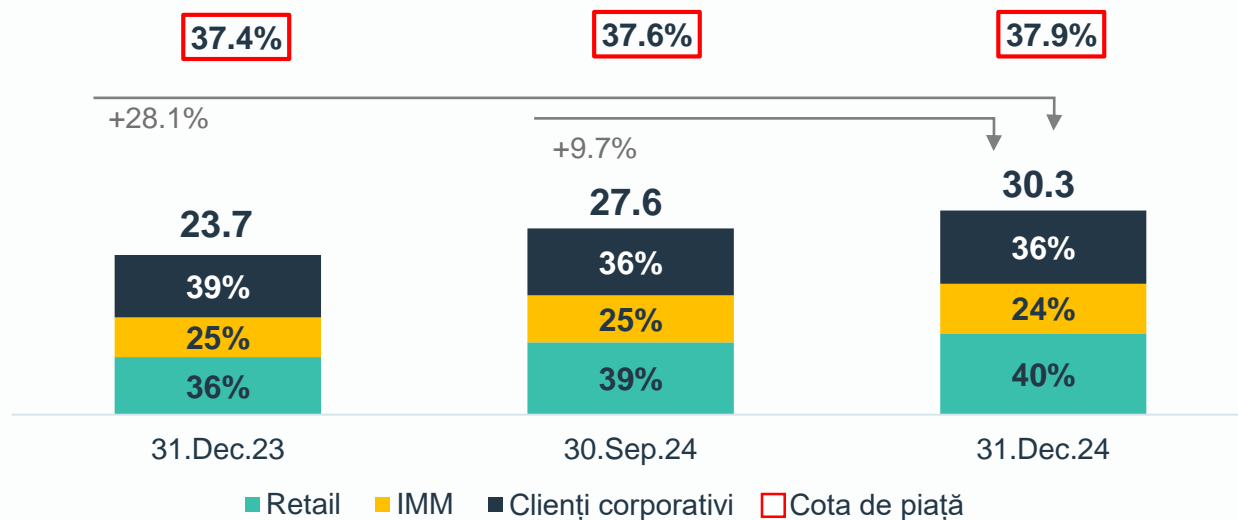
Rata Fondurilor Proprii Totale* %



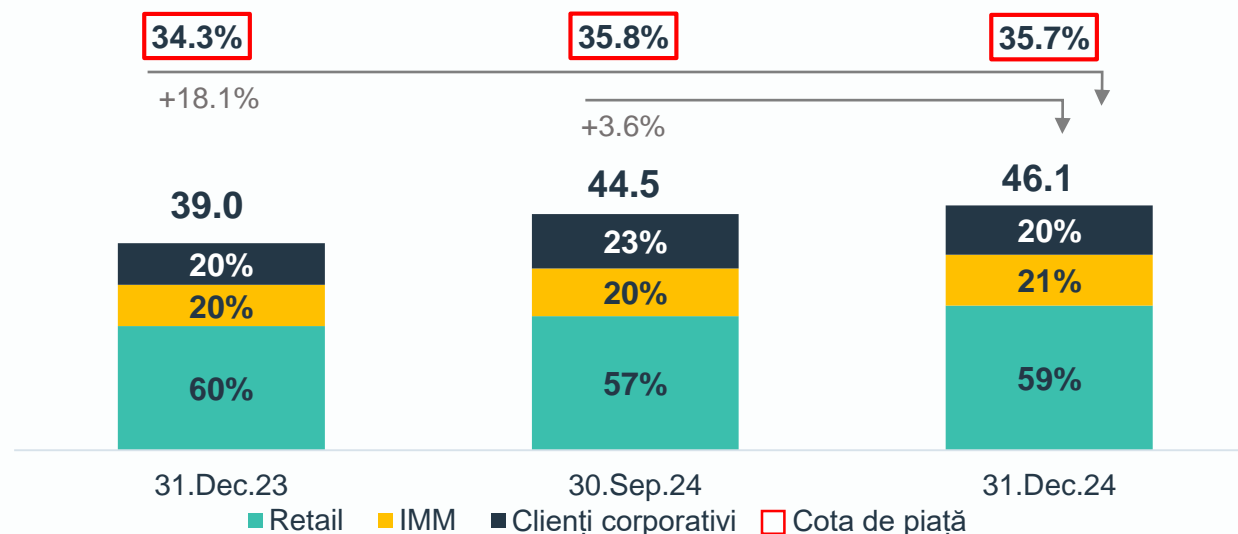
*Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate și Rata fondurilor proprii totale sunt prezentate pe bază individuală (numai pentru bancă). Nu există nicio obligație de a calcula și de a prezenta acești indicatori de reglementare pe bază consolidată. Celelalte societăți din cadrul Grupului (filiale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

Segmentul Retail conduce creșterea atât a portofoliului de credite, cât și a depozitelor

Portofoliul de credite¹ pe segmente miliarde MDL



Portofoliul de depozite² pe segmente miliarde MDL



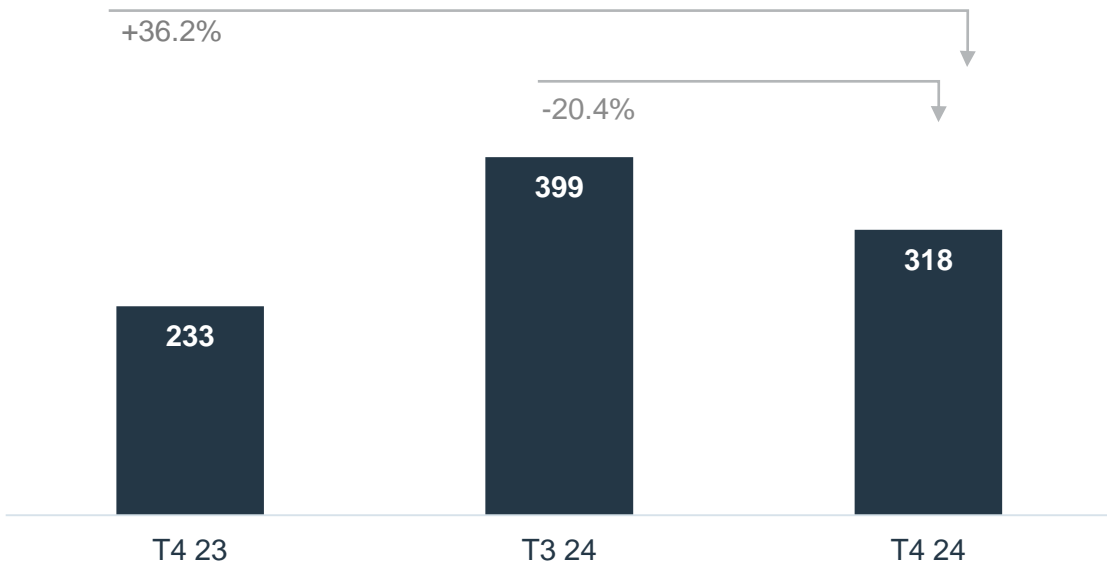
- Portofoliul de credite al maib a ajuns la **30.3 miliarde MDL** la sfârșitul anului 2024, înregistrând o creștere de 28.1% față de anul precedent și de 9.7% față de trimestrul anterior. Această performanță a fost susținută de creștere în toate segmentele.
- Creditele Retail** au înregistrat o creștere semnificativă de 41.5% față de anul anterior și 12.6% față de trimestrul anterior, cu o creștere remarcabilă a **portofoliului de credite ipotecare** (+44.6% față de anul anterior) și o expansiune consistentă a **creditelor de consum** (+38.4% față de anul anterior). **Portofoliul de credite ale clienților Corporativi** a înregistrat o creștere de 18.0% față de anul trecut și de 9.8% față de trimestrul anterior, fiind impulsionat în principal de creșterea **creditelor de investiții** și a **creditelor revolving**. **Creditele pentru IMM-uri** au înregistrat o creștere robustă de 24.4% față de anul anterior și 5.0% față de trimestrul anterior, contribuțiile semnificative provenind din **creditele de investiții**.
- Banca și-a consolidat **poziția de lider pe piață**, crescând cota sa de piață în totalul creditelor la 37.9%, consolidând în mod semnificativ pozițiile în segmentele de Retail, clienți Corporativi și IMM-uri.
- La 31 decembrie 2024, **portofoliul de depozite al clienților maib** a atins 46.1 miliarde MDL, înregistrând o creștere de 3.6% față de trimestrul anterior și de 18.1% față de anul anterior.
- Segmentul Retail** a continuat să fie principalul factor de creștere, înregistrând o majorare de 7.7% față de trimestrul anterior și de 16.6% față de anul anterior, ajungând la 27.2 miliarde MDL. Creșterea s-a concentrat în mod deosebit pe depozitele curente în monedă națională, care au crescut cu 28.1% față de anul anterior, susținute de extinderea proiectelor salariale al Băncii și de o creștere a bazei active de clienți de 11.5% față de anul trecut. **Portofoliul de depozite al IMM-urilor** a crescut cu 22.9% față de anul anterior și cu 6.9% față de trimestrul anterior, cu depozitele curente în monedă națională ca principal factor de creștere, avansând cu 23.6% față de anul anterior și cu 9.1% față de trimestrul anterior. **Portofoliul de depozite ale clienților corporativi** a înregistrat o scădere de 9.5% față de trimestrul anterior, totalizând 9.3 miliarde MDL, dar a consemnat o creștere robustă de 18,0% față de anul trecut, influențată de comportamentul unui client corporativ semnificativ.

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

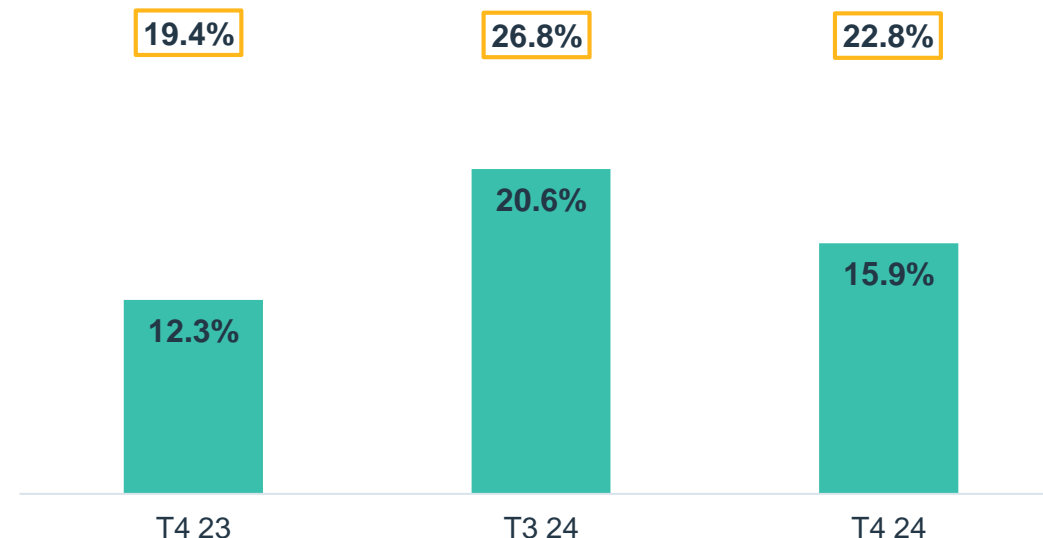
² Sumele prezentate în diagramă includ principalul și dobânzile acumulate ³ Sursa: BNM

Rezultate financiare și operaționale solide obținute în anul 2024

Profit Net milioane MDL



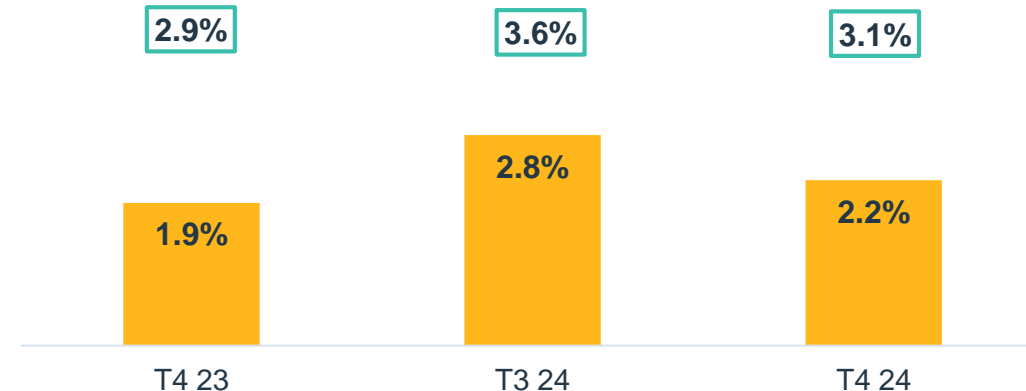
Rentabilitatea capitalului (ROE)



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

- În 2024, maib a demonstrat o performanță financiară solidă, reflectând atât reziliență, cât și o creștere sustenabilă pe toate segmentele de activitate.
- În **trimestrul IV din 2024**, maib a raportat un **profit net** de 317.6 milioane MDL, înregistrând o creștere de 36.2% față de aceeași perioadă a anului anterior, în pofida unei scăderi de 20.4% față de trimestrul precedent. Această scădere trimestrială a fost generată în principal de creșterea provizioanelor pentru pierderi din credite și a cheltuielilor operaționale, precum și de scăderea cu 9.5% a câștigurilor nete din tranzacționarea în valută străină. Creșterea anuală a fost susținută de o majorare de 12.2% a veniturilor nete din dobânzi și de o creștere semnificativă de 41.0% a veniturilor nete din comisioane și taxe.

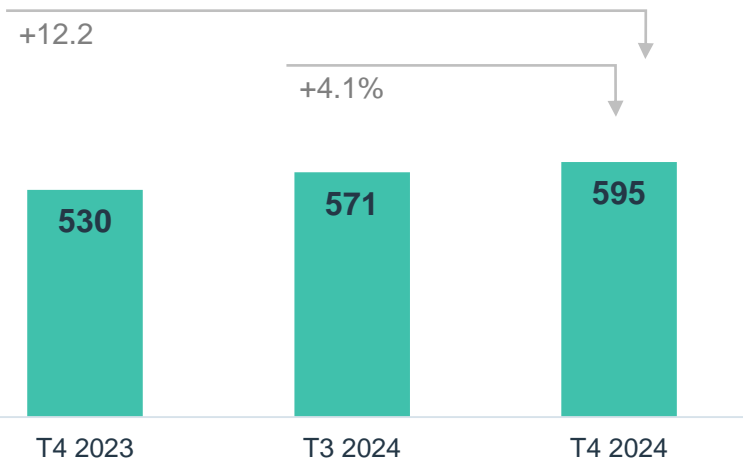
Rentabilitatea activelor (ROA)



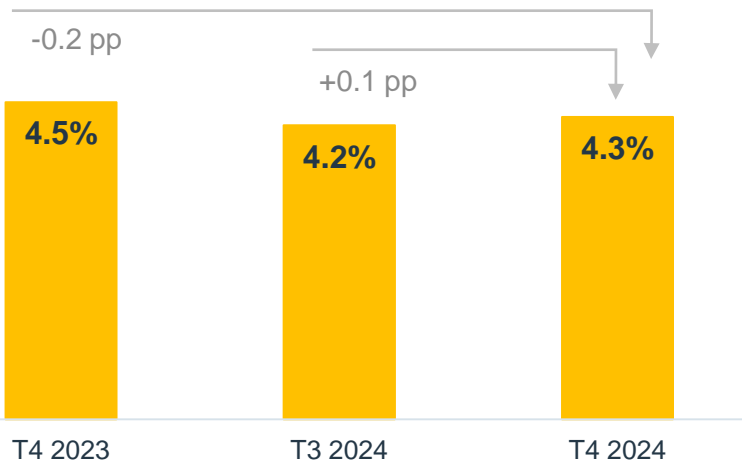
■ ROA □ ROA ajustat înainte de provizioane și cheltuieli pentru impozitul pe venit

Marja netă a dobânzii s-a stabilizat la 4.3%

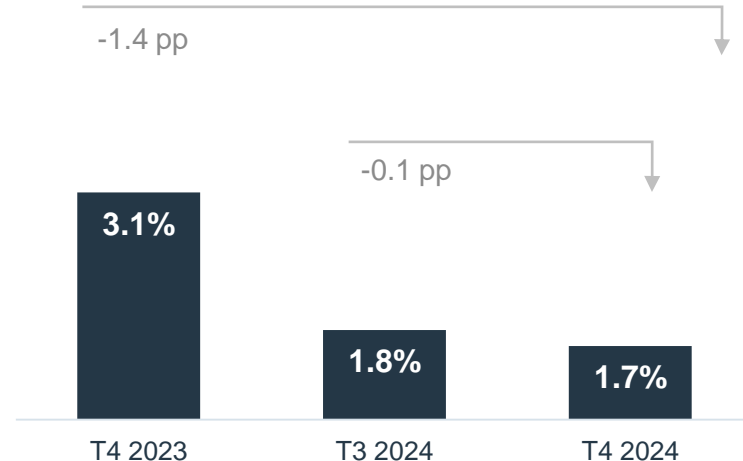
Venit net din dobânzi milioane MDL



Marja netă a dobânzii

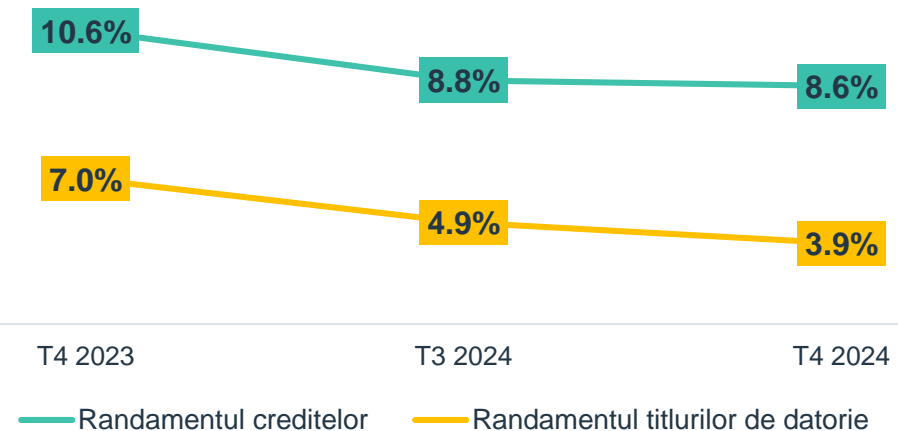


Costul finanțării



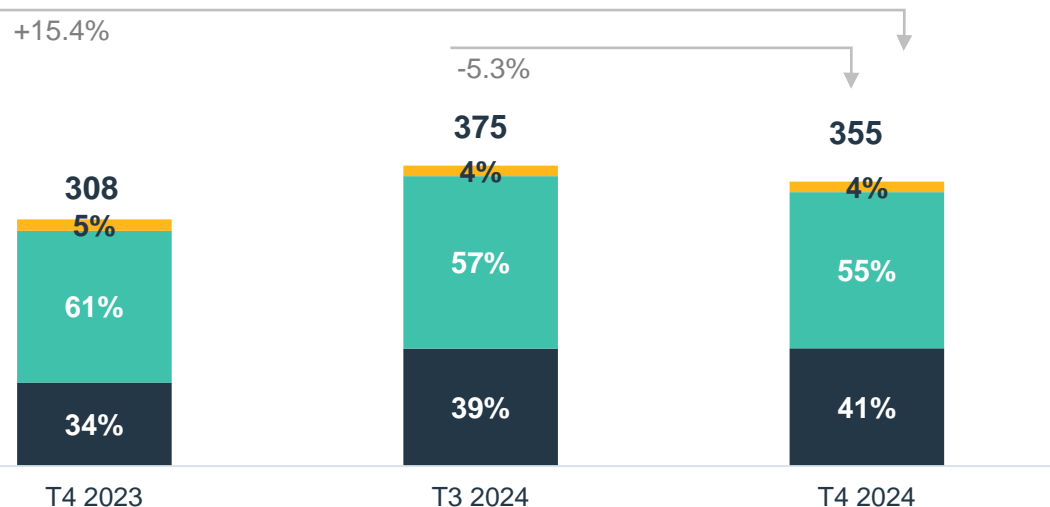
- În al patrulea trimestru al anului 2024, **Marja Netă de Dobândă** a maib s-a stabilizat la **4.3%**, înregistrând o creștere marginală de 0.1 pp față de trimestrul anterior, în timp ce a înregistrat o scădere de 0.2 puncte pp comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut. Îmbunătățirea marjei trimestriale a fost generată, în principal, de expansiunea activelor generatoare de dobânzi, portofoliul de credite crescând cu 9.7% față de trimestrul anterior, iar portofoliul valorilor mobiliare de stat înregistrând o creștere semnificativă de 20.1% față de trimestrul precedent.
- În aceeași perioadă, maib a reușit să mențină **costul de finanțare** la nivelul de **1.7%**, marcând o scădere moderată de 0.1 pp față de trimestrul anterior și o scădere de 1.4 pp față de anul precedent. Această scădere anuală a fost determinată în principal de reducerea cu 1.3 pp a costurilor depozitelor, care au ajuns la 1.3% la finalul perioadei.
- În pofida scăderii ratei de bază, care a exercitat o presiune asupra randamentelor activelor, venitul net din dobânzi a crescut cu 12,2% față de anul precedent, ceea ce subliniază eficacitatea maib în optimizarea bilanțului său pentru a menține marja netă a dobânzii.

Randamentul creditelor și titlurilor de datorie



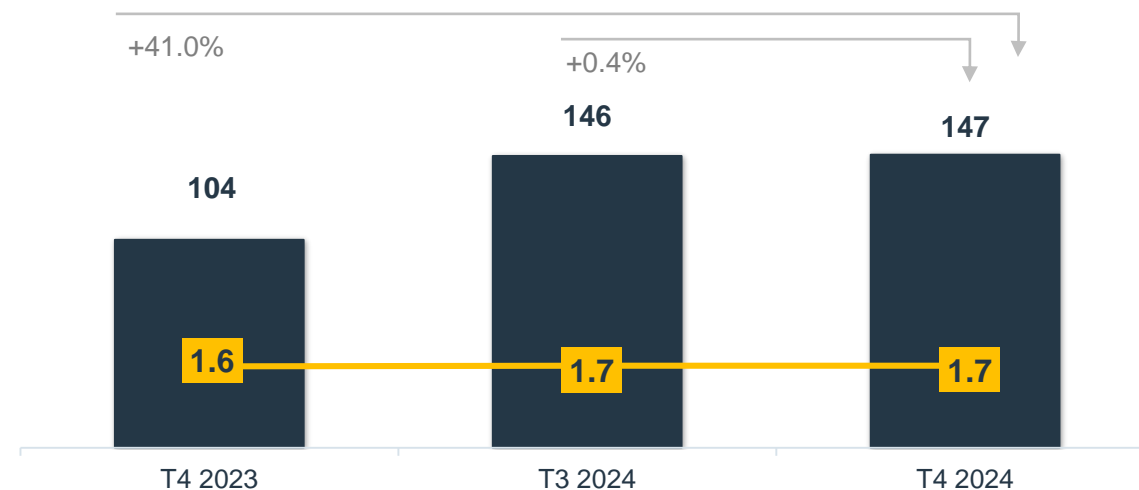
Dincolo de venituri din dobânzi: Veniturile trimestriale din comisioane și câștigurile nete din tranzacționare în valută străină au crescut cu 15% față de anul precedent

Venituri neafere dobânzilor milioane MDL



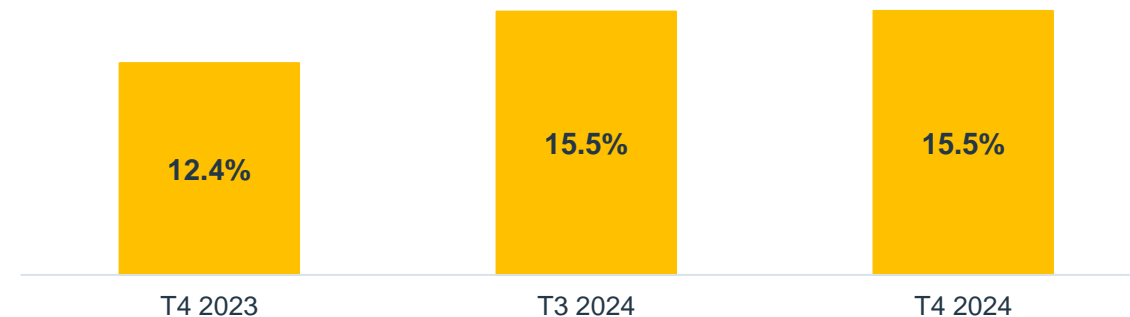
- Alte venituri operaționale
- Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină
- Venit net din speze și comisioane

Venit net din speze și comisioane milioane MDL



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

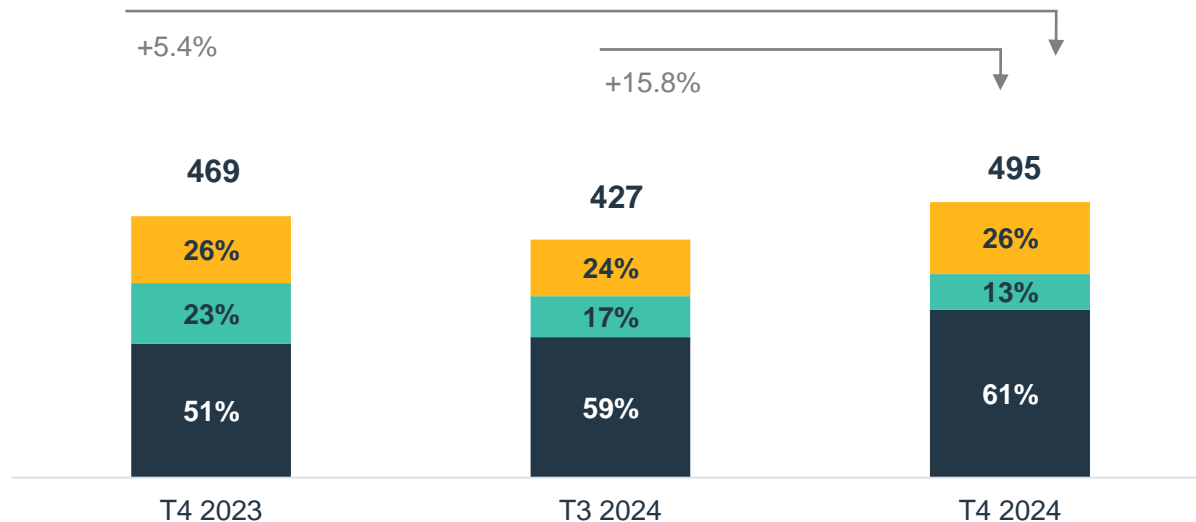
Venit net din speze și comisioane % în total venituri operaționale



- Veniturile **neafere dobânzilor** au reprezentat mai mult de o treime din veniturile operaționale totale ale maib.
- În trimestrul IV al anului 2024, **veniturile neafere dobânzilor** s-au majorat la **354.8 milioane MDL**, înregistrând o scădere de 5.3% față de trimestrul anterior, dar o creștere robustă de 15.4% față de perioada similară a anului precedent. Scăderea trimestrială a fost determinată, în principal, de reducerea câștigurile nete din tranzacționarea în valută străină, pe fondul normalizării volumelor de tranzacții la ATM-uri și casele de schimb, după activitatea intensificată înregistrată în trimestrul III al anului 2024. Creșterea anuală a fost susținută, în principal, de majorarea semnificativă a veniturilor nete din comisioane, în special din comisioanele aferente conturilor curente, operațiunilor cu numerar și activităților cu carduri.

Echilibrarea creșterii și eficienței operaționale

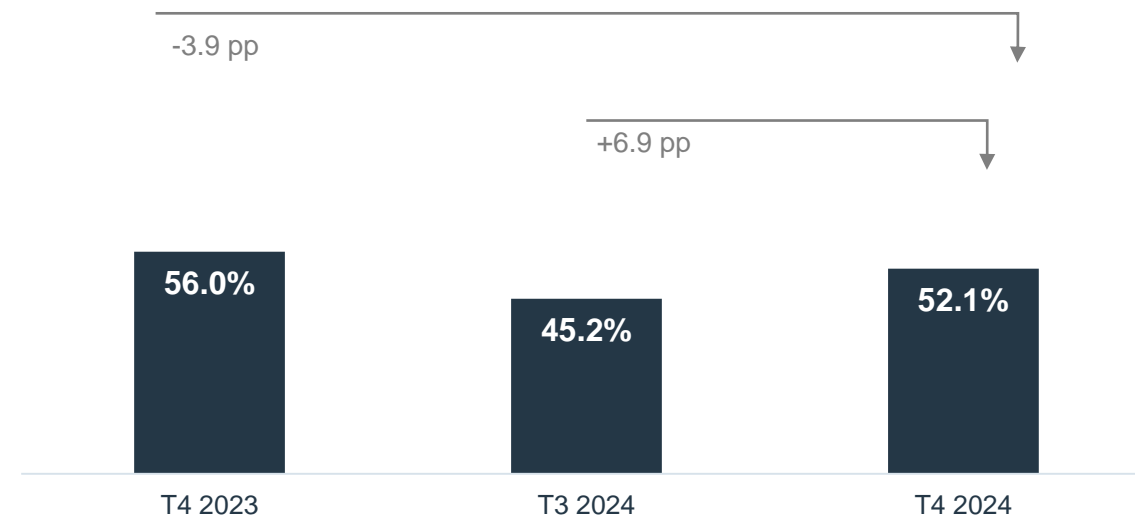
Cheltuieli operaționale milioane MDL



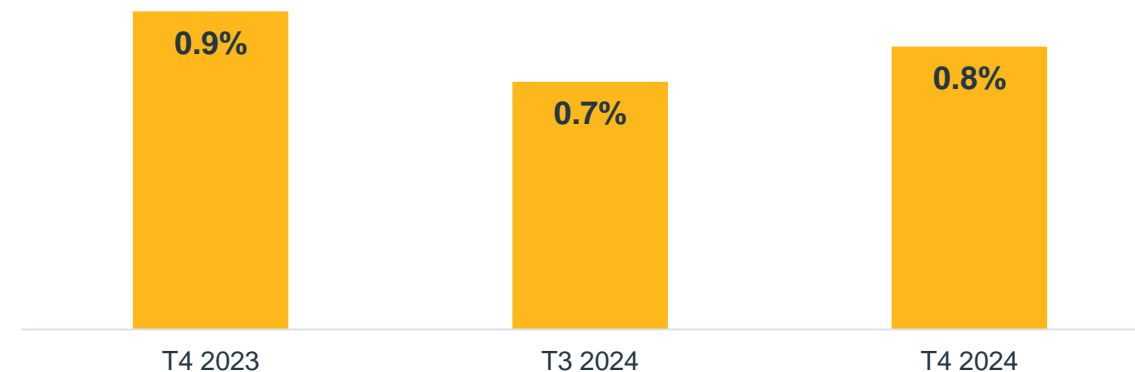
■ Cheltuieli cu personalul ■ Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea ■ Alte cheltuieli operaționale

- În trimestrul IV al anului 2024, **raportul costuri/venituri** al maib a ajuns la **52.1%**, reflectând o creștere de 6.9 pp față de trimestrul anterior și o îmbunătățire de 3.9 pp comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent.
- Cheltuielile operaționale** ale maib pentru trimestrul IV al anului 2024 s-au ridicat la 494.6 milioane MDL, ceea ce reprezintă o creștere de 15.8% față de trimestrul anterior și o creștere de 5.4% față de aceeași perioadă a anului trecut. Creșterea trimestrială a fost determinată în principal de o majorare de 19.8% a cheltuielilor cu personalul, reflectând în principal impactul bonusurilor anuale bazate pe performanță. De asemenea, o creștere de 27.8% a altor cheltuieli operaționale față de trimestrul anterior a fost atribuită campaniilor de marketing și programelor de formare profesională a angajaților. În același timp, 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 trimestrul III al anului 2024.

Raportul Cost-Venit



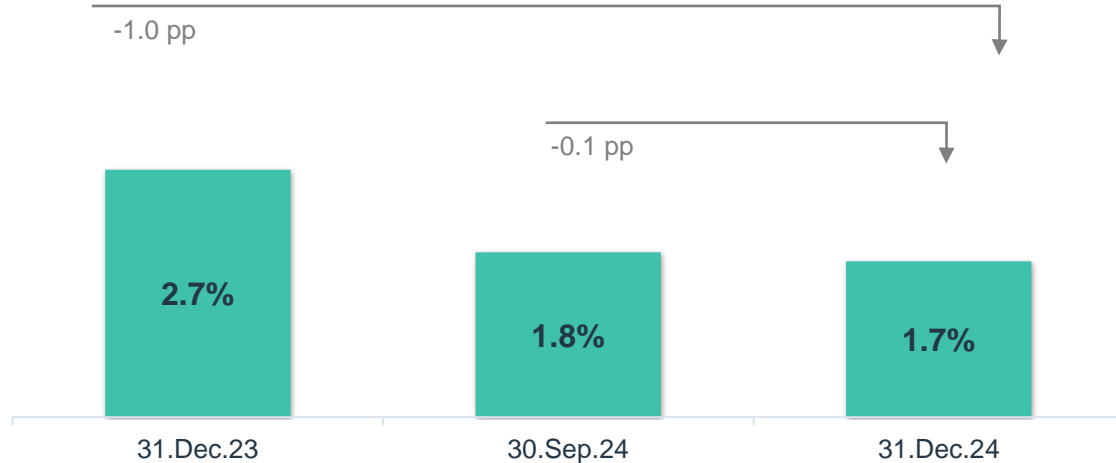
Rata cheltuielilor operaționale la active totale



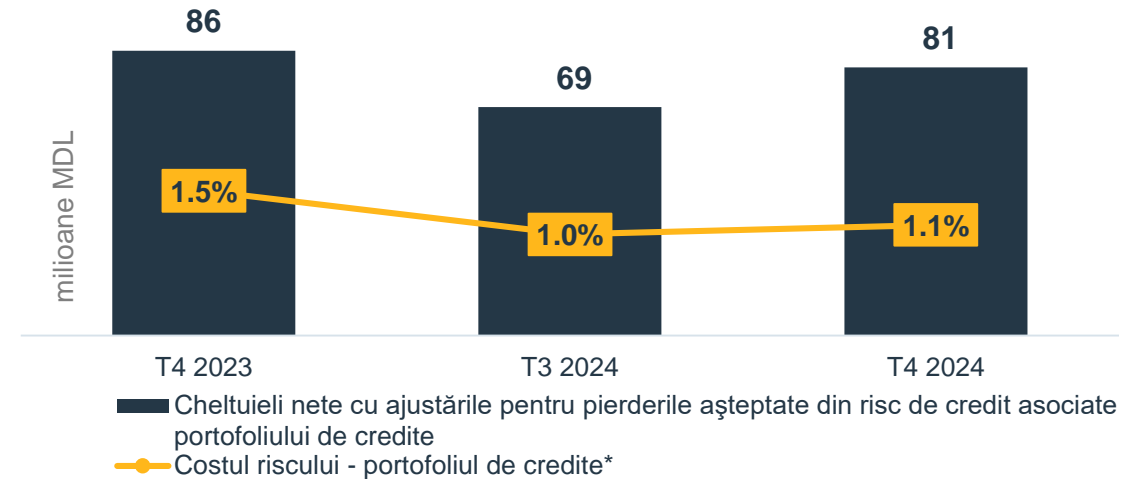
Rata cheltuielilor operaționale la active totale: Cheltuieli operaționale împărțite la soldul mediu al activelor totale (consolidate). Această rată este calculată cu excluderea cheltuielilor din depreciere.

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

Rata creditelor neperformante (NPL)

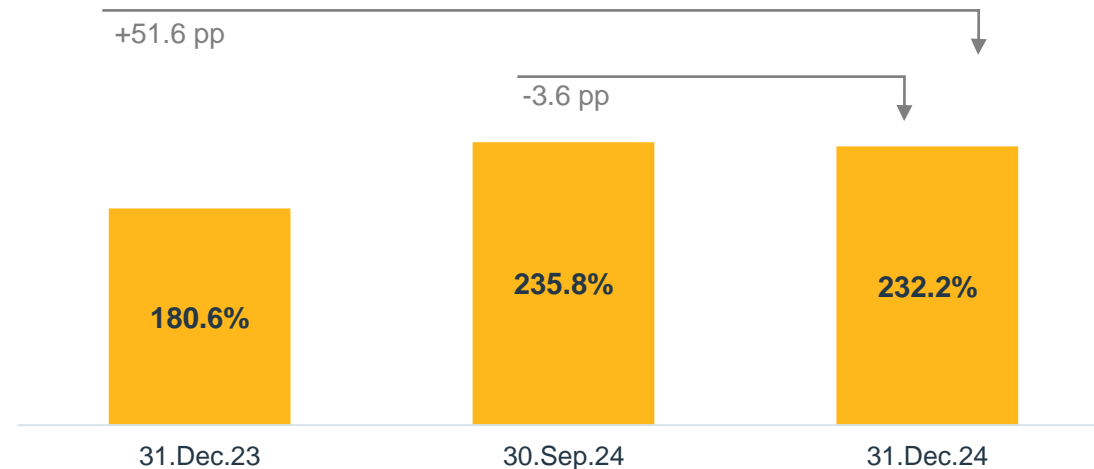


Costul riscului anualizat



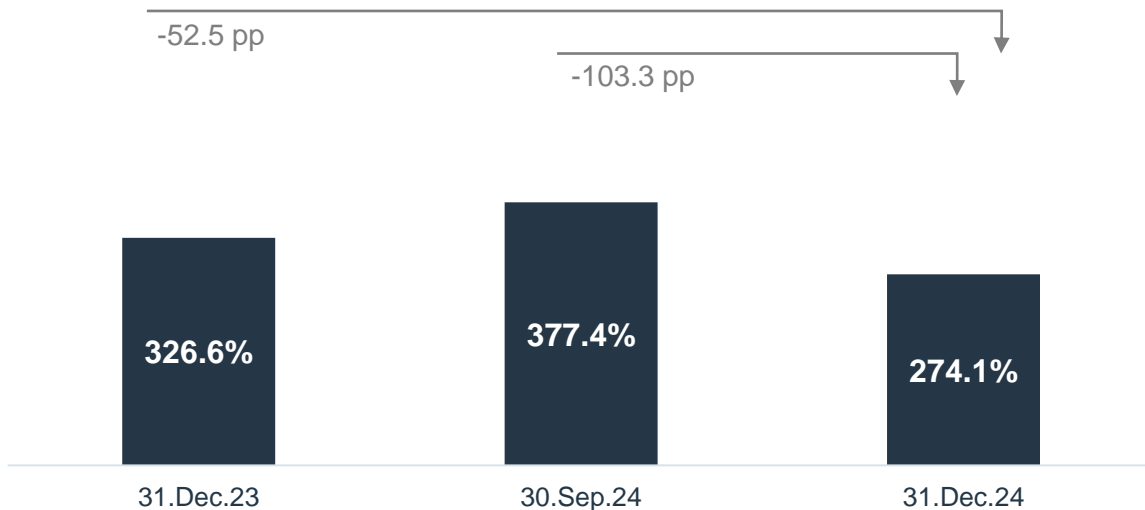
- Abordarea disciplinată a maib în **managementul riscurilor** și în procesul de evaluare a creditelor a consolidat stabilitatea indicatorilor de calitate ai activelor, consolidând reziliența portofoliului de credite. **Costul riscului** înregistrat în ultimul trimestru s-a stabilizat la un nivel confortabil de **1.1%**, reflectând o creștere moderată de 0.1 pp față de trimestrul anterior și o îmbunătățire semnificativă de 0.4 pp față de aceeași perioadă a anului anterior. În același timp, **rata creditelor neperformante** a scăzut la **1.7%**, înregistrând o reducere de 0.1 p față de trimestrul precedent și de 2.3 pp comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior.
- Pe segmente, cel mai semnificativ impact asupra creșterii costului riscului în trimestru a venit din partea **segmentului IMM**, reflectând un număr mai mare de credite în stare de nerambursare și constituirea de provizioane suplimentare pentru clienții restructurați și cei aflați sub evaluare individuală. În contrast, **segmentul clienți corporativi** a beneficiat de o diminuare de provizioane, determinată de reevaluarea expunerilor individuale și de reducerea expunerii totale față de acești clienți specifici. În segmentul Retail, costul riscului a fost influențat de o expansiune semnificativă de 12.6% a portofoliului, fără semne de deteriorare a calității activelor.
- Rata creditelor neperformante** a scăzut cu 0.1 pp față de trimestrul anterior și cu 1.0 pp față de aceeași perioadă a anului trecut, evidențiind o îmbunătățire continuă a calității portofoliului de credite. Această tendință pozitivă a fost mai pronunțată în cadrul portofoliului de **credite Retail**, susținută de creșterea organică a acestuia și de o gestionare strategică a activelor mai vechi neperformante. De asemenea, scăderea anuală a ratei creditelor neperformante a fost sprijinită de recuperări de succes în cadrul **segmentului clienți corporativi**, în urma implementării măsurilor proactive menite să atenueze impactul unei expuneri semnificative aflate în stare de neremabursare. În pofida reducerii nivelurilor de credite neperformante, banca a menținut o politică prudentă de provizionare, cu un raport solid de rezerve de 4.0%, asigurând astfel o acoperire adecvată pentru pierderile anticipate legate de expunerile restructurate și riscurile reziduale de credit.

Rata de acoperire a creditelor neperformante

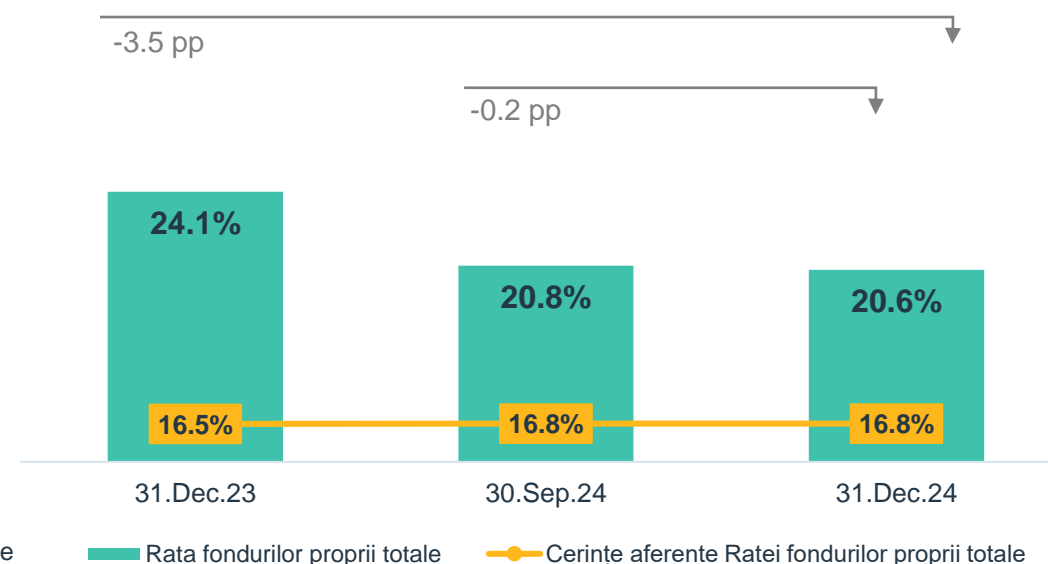


Menținerea unor nivele reziliente de lichiditate și capital

Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)*

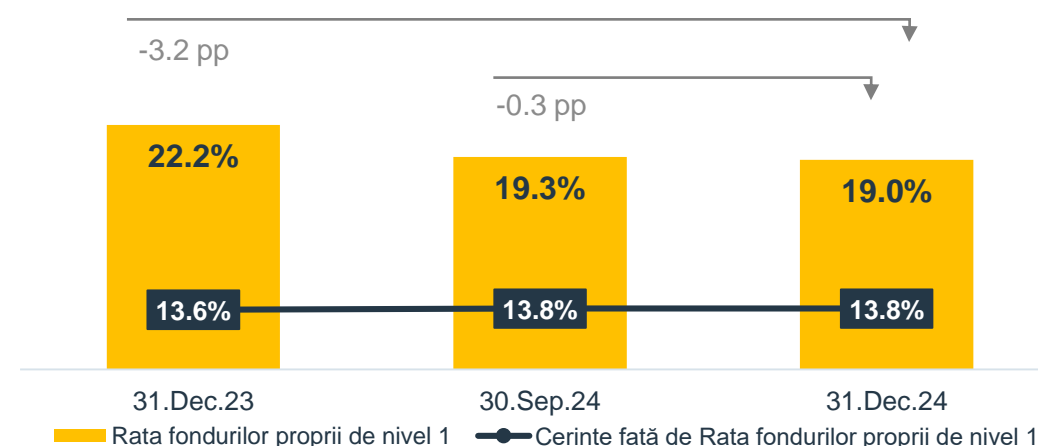


Rata fondurilor proprii totale*



- La 31 decembrie 2024, **Rata fondurilor proprii totale și Rata fondurilor proprii de nivel 1** au atins valorile de **20.6%** și, respectiv, **19.0%**, ambele depășind cerințele minime reglementare de 16,8% și 13,8%. Scăderea moderată a Ratei fondurilor proprii totale înregistrată comparativ cu trimestrul anterior a fost determinată în principal de finalizarea programului de achiziționare a acțiunilor proprii în T4 2024, care a condus la o restituire totală de capital de 231 milioane MDL către acționari. Pe baza comparației anuale, scăderea ratei fondurilor proprii toatle reflectă distribuirea dividendului de 7.30 MDL pe acțiune, totalizând 757 milioane MDL, aprobată la Adunarea Generală Anuală a Acționarilor din iunie 2024. De asemenea, creșterea semnificativă de 29% înregistrată în portofoliul de credite pe parcursul unui an a contribuit la creșterea activelor ponderate cu risc.
- În scopul **consolidării structurii de finanțare și diversificării** acesteia, maib a prelungit termenul de maturitate al **împrumutului subordonat** la o perioadă de 7 ani, sporind astfel stabilitatea financiară pe termen lung și reziliența capitalului, în vederea susținerii expansiunii viitoare.
- Banca a continuat să mențină un nivel solid de lichiditate, cu **Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate** de **274.1%** la 31 Decembrie 2024, depășind considerabil cerința minimă reglementară de 100%. Scăderea secvențială a LCR cu 103.3 pp față de trimestrul anterior a fost determinată în principal de modificările înregistrate la nivelul conturilor curente ale clienților corporativi și retail, precum și de scăderea soldurilor băncilor corespondente. Totuși, acest impact a fost parțial compensat de investițiile în valori mobiliare de stat emise de țări cu rating investițional ănal. În comparație anuală, scăderea LCR reflectă o creștere de 18.1% a portofoliului de depozite ale clienților, iar raportul rămâne confortabil peste pragul reglementator.

Rata fondurilor proprii de nivel 1*



*Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate și Rata fondurilor proprii totale sunt prezentate pe bază individuală (numai pentru bancă). Nu există nicio obligație de a calcula și de a prezenta acești indicatori de reglementare pe bază consolidată. Celelalte societăți din cadrul Grupului (filiale ale Băncii) sunt societăți nebancare, 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 T4 2024

(neauditare)



Situația consolidată neauditată a profitului sau pierderii, milioane MDL

	T4 2024	T3 2024	Variație vs T3 2024	T4 2023	Variație vs T4 2023
Venit net din dobânzi	594.6	571.0	+4.1%	529.9	+12.2%
Venit net din speze și comisioane	146.9	146.4	+0.4%	104.2	+41.0%
Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină	194.8	215.4	-9.5%	189.0	+3.1%
Alte venituri operaționale	13.1	13.0	+1.0%	14.4	-9.0%
TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE	949.5	945.7	+0.4%	837.5	+13.4%
Cheltuieli cu personalul	(301.7)	(251.9)	+19.8%	(239.9)	+25.8%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(63.3)	(73.8)	-14.2%	(109.6)	-42.2%
Alte cheltuieli operaționale	(129.6)	(101.4)	+27.8%	(119.9)	+8.1%
TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(494.6)	(427.1)	+15.8%	(469.4)	+5.4%
PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT	454.8	518.6	-12.3%	368.1	+23.6%
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(82.2)	(61.6)	+33.5%	(91.6)	-10.3%
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	372.6	457.0	-18.5%	276.5	+34.8%
Cheltuieli privind impozitul pe venit	(55.1)	(57.9)	-4.9%	(43.3)	+27.3%
PROFITUL NET	317.6	399.1	-20.4%	233.2	+36.2%
- atribut Acționarilor Băncii	317.6	399.1	-20.4%	233.3	+36.1%
- atribuit intereselor care nu controlează	0.0	0.0	-	(0.1)	-78.0%

Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane MDL

	31 Decembrie 2024	30 Septembrie 2024	31 Decembrie 2023	Variație vs 30 septembrie 2024	Variație vs 30 decembrie 2023
Numerar și echivalente de numerar	19,422	22,572	20,203	-14.0%	-3.9%
Investiții în titluri de datorie și titluri de capital	7,858	6,140	6,268	+28.0%	+25.4%
Credite și avansuri nete acordate clienților:	29,113	26,469	22,538	+10.0%	+29.2%
Clienți Corporativi	10,455	9,447	8,727	+10.7%	+19.8%
Clienți IMM	6,912	6,624	5,573	+4.4%	+24.0%
Clienți Retail	11,746	10,398	8,238	+13.0%	+42.6%
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	357	329	292	+8.4%	+22.4%
Imobilizări corporale, imobilizări necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare	2,599	2,591	2,503	+0.3%	+3.8%
Alte active	301	269	307	+12.0%	-1.8%
Total active	59,651	58,370	52,112	+2.2%	+14.5%
Plasamente de la bănci și împrumuturi	3,368	3,663	3,546	-8.1%	-5.0%
Depozite de la clienți:	46,058	44,476	38,998	+3.6%	+18.1%
Clienți Corporativi	9,272	10,250	7,860	-9.5%	+18.0%
Clienți IMM	9,582	8,965	7,796	+6.9%	+22.9%
Clienți Retail	27,205	25,261	23,340	+7.7%	+16.6%
Datorii subordonate	503	505	504	-0.5%	-0.2%
Obligațiuni emise	780	715	355	+9.1%	+119.8%
Datorii din operațiuni de leasing și alte datorii	915	1,078	1,073	-15.2%	-14.8%
Total datorii	51,623	50,437	44,476	+2.4%	+16.1%
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	8,028	7,932	7,635	+1.2%	+5.1%
Interese care nu controlează	1	1	1	-1.6%	+3.2%
Total capitaluri proprii	8,028	7,933	7,636	+1.2%	+5.1%
Total datorii și capitaluri proprii	59,651	58,370	52,112	+2.2%	+14.5%

REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU 12 Luni 2024



(neauditare)

Situația consolidată neauditată a profitului sau pierderii , milioane MDL

	12L 2024	12L 2023	Variație %
Venit net din dobânzi	2,274.8	2,179.3	+4.4%
Venit net din speze și comisioane	537.7	446.3	+20.5%
Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină	712.5	561.8	+26.8%
Alte venituri operaționale	50.6	55.7	-9.3%
TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE	3,575.6	3,243.2	+10.2%
Cheltuieli cu personalul	(1,073.5)	(953.9)	+12.5%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(252.8)	(234.6)	+7.8%
Alte cheltuieli operaționale	(483.0)	(482.2)	+0.2%
TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(1,809.3)	(1,670.6)	+8.3%
PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT	1,766.3	1,575.6	+12.3%
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(146.9)	(171.8)	-14.5%
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	1,619.4	1,400.8	+15.6%
Cheltuieli privind impozitul pe venit	(206.7)	(180.0)	+14.8%
PROFITUL NET	1,412.6	1,220.7	+15.7%
- atribut Acționarilor Băncii	1,412.5	1,220.6	+15.7%
- atribuit intereselor care nu controlează	0.1	0.1	+22.6%

Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane MDL

	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	Variație %
Numerar și echivalente de numerar	19,422	20,203	-3.9%
Investiții în titluri de datorie și titluri de capital	7,858	6,268	+25.4%
Credite și avansuri nete acordate clienților:	29,113	22,538	+29.2%
Clienți Corporativi	10,455	8,727	+19.8%
Clienți IMM	6,912	5,573	+24.0%
Clienți Retail	11,746	8,238	+42.6%
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	357	292	+22.4%
Imobilizări corporale, imobilizări necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare	2,599	2,503	+3.8%
Alte active	301	307	-1.8%
Total active	59,651	52,112	+14.5%
Plasamente de la bănci și Împrumuturi	3,368	3,546	-5.0%
Depozite de la clienți:	46,058	38,998	+18.1%
Clienți Corporativi	9,272	7,860	+18.0%
Clienți IMM	9,582	7,796	+22.9%
Clienți Retail	27,205	23,340	+16.6%
Datorii subordonate	503	504	-0.2%
Obligațiuni emise	780	355	+119.8%
Datorii din operațiuni de leasing și alte datorii	915	1,073	-14.8%
Total datorii	51,623	44,476	+16.1%
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	8,028	7,635	+5.1%
Interese care nu controlează	1	1	+3.2%
Total capitaluri proprii	8,028	7,636	+5.1%
Total datorii și capitaluri proprii	59,651	52,112	+14.5%

Evoluția calității portofoliului de credite per segmente

