



T2 2025

REZULTATE FINANCIARE

Renunțare la răspundere

Rezultatele prezentate se bazează pe rezultatele consolidate neauditate ale Grupului pentru al doilea trimestru al anului 2025 (T2 2025). 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 2025, 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 doilea trimestru al anului 2024 (T2 2024) și primul trimestru al anului 2025 (T1 2025).

Grupul este format din B.C. „MAIB” S.A. ca societate-mamă și din societățile subsidiare: „MAIB-Leasing” S.A., „Moldmediacard” S.R.L., „MAIB-TECH” S.R.L. și „MAIB IFN” S.A (România). 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 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 T1 2025: **-1.2%**

PIB prognozat² în 2025 și 2026:

+1.1% și **+2.8%**, corespunzător

Rata anuală a inflației:

Decembrie 2024: **7.0%**

Iunie 2025: **8.2%**

Strategie

847 mii utilizatori maibank

1.5 milioane carduri în circulație

82% depozite **online** (retail)

78% credite de consum **online** (retail)

23.1 mii terminale **POS** și platforme de comerț electronic

393 bancomate

Aspecte financiare

S1 2025:

T2 2025:

ROE⁴: 20.4% **ROE³: 20.5%**

ROA⁴: 2.7% **ROA³: 2.7%**

Creșterea activelor*: 9.4%

Creșterea creditelor brute:
33.1%

**creșterea față de 30 iunie 2024*

Un dividend în valoare de **6,24 MDL/acțiune** (în sumă totală de 628 milioane MDL), a fost aprobat în cadrul AGA din 19 iunie 2025.

1. Creșterea PIB real, conform datelor Biroului Național de Statistică

2. Conform prognozelor revizuite ale: Băncii Mondiale (iunie 2025), Fondului Monetar Internațional (aprilie 2025), BERD (mai 2025), Institutului de Studii Economice de la Viena (iulie 2025) și Ministerului Economiei al Republicii Moldova (aprilie 2025, cu actualizarea indicatorului pentru 2025 furnizată de ministrul Economiei);

3. Indicatori calculați pe baza rezultatelor financiare trimestriale (3 luni) anualizate

4. Indicatori calculați pe baza rezultatelor financiare cumulate pentru 6 luni

Cuprins

1

Tendențe macroeconomice și perspective pentru Republica Moldova

2

Prezentarea generală și direcțiile strategice ale băncii

3

Rezultatele T2 2025

Anexe



Tendințe macroeconomice și perspective pentru Republica Moldova

ASPECTE CHEIE ALE ȚĂRII

73 miliarde MDL

PIB T1 2025

(4.0 mld USD)

-1.2%

Creșterea PIB în T1 2025

8.2%

Rata inflației în iun 2025

Media prognozelor pentru PIB¹:

1.1%

2025

2.8%

2026

3.9%

2027

36.2%

Ponderea datoriei/PIB

la 30 iun 2025

2.3%

Ponderea deficitului

bugetar în PIB în T1 2025

6.5%

Rata de bază în iun 2025 (6.25% Aug'25)

411 milioane USD

Remitențe în Q1 2025

Exporturi -3.5% YoY

Importuri +18.4% YoY

în T1 2025

103 milioane USD

FDI în T1 2025

1.0 miliarde USD

Deficitul contului curent

în T1 2025

Dobânda - valorile mobiliare de stat** (aug '25)

Maturitatea	91 zile	182 zile	364 zile	2 ani
Dobânda	3.03%	9.34%	9.30%	7.25%

Date despre țară

	1T25	4T24	FY24
PIB (mld. lei)	73.0	88.2	323.8
Creșterea PIB (%)	(1.2)	(1.3)	0.1
FDI (mld. USD)	103	40.1	243.8
Remitențe (mln. USD)	411.3	468.3	1,858
Deficitul Comercial (mln. USD)	(1,537)	(1,278)	(4,591)
Deficitul bugetar (% în PIB)	2.3	7.9	3.9

	2T25	1T25	4T24
Inflația (%)	8.2	8.8	5.9
la sfârșit de trimestru			
Ponderea datoriei în PIB (%)	36.2	35.0	37.5

Calendarul Moldova – EU

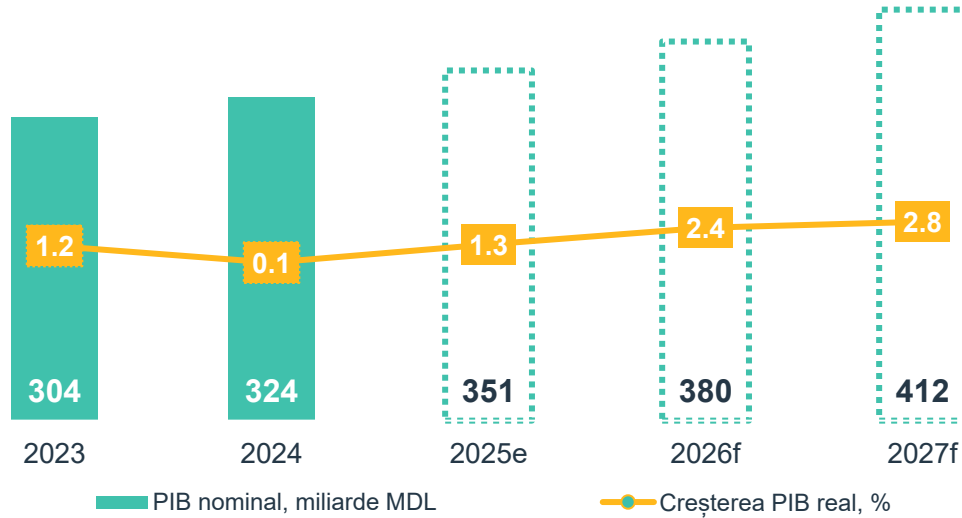
2030	Aderare deplină la UE (preconizată)
Iul.2025	Primul summit Moldova-UE
Oct.2024	Moldova votează în favoarea aderării la UE la referendum
Dec.2023	Consiliul UE decide să deschidă negocierile
Iun.2022	Acordarea statutului de țară candidată la UE
Iun.2014	Semnarea Acordului de asociere cu UE

¹Conform prognozelor revizuite ale: Băncii Mondiale (iunie 2025), Fondului Monetar Internațional (aprilie 2025), BERD (mai 2025), Institutului de Studii Economice de la Viena (iulie 2025) și Ministerului Economiei al Republicii Moldova (aprilie 2025, cu cifră actualizată pentru 2025 de către ministrul economiei)
Sursa: Biroul Național de Statistică, BNM, Ministerul Finanțelor, Ministerul Economiei, Comisia Europeană
**Piața primară

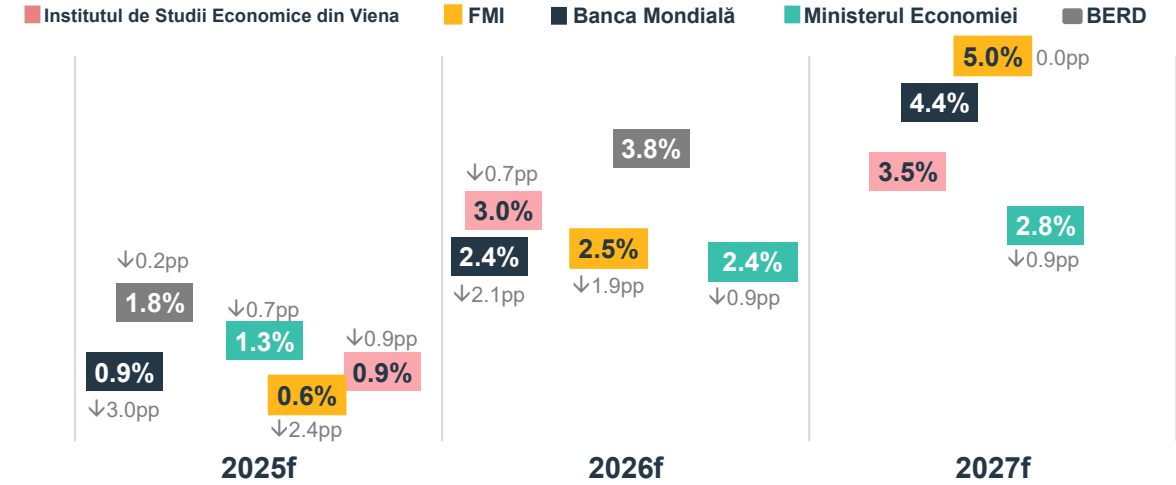
5

Perspective de creștere moderată, inflația în curs de scădere

Ministerul Economiei publică o prognoză mai realistă¹

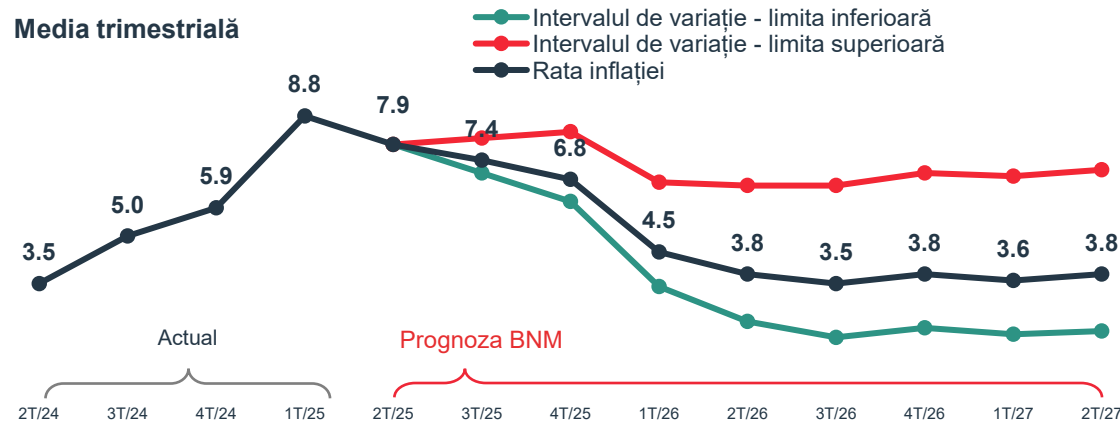


Specialiștii estimează că economia va crește cu ~ 1% în 2025.²

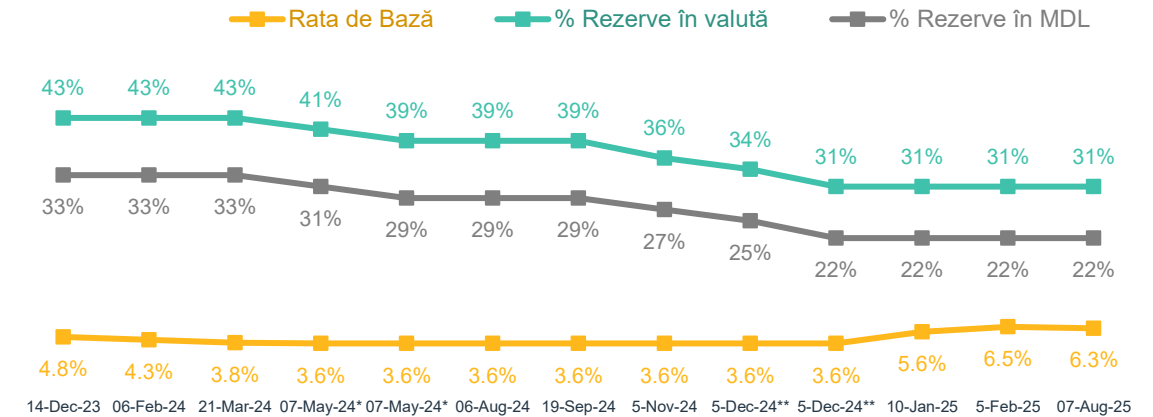


Se preconizează că inflația va reveni la țintă până la sfârșitul '25

Media trimestrială



BNM reduce rata de bază



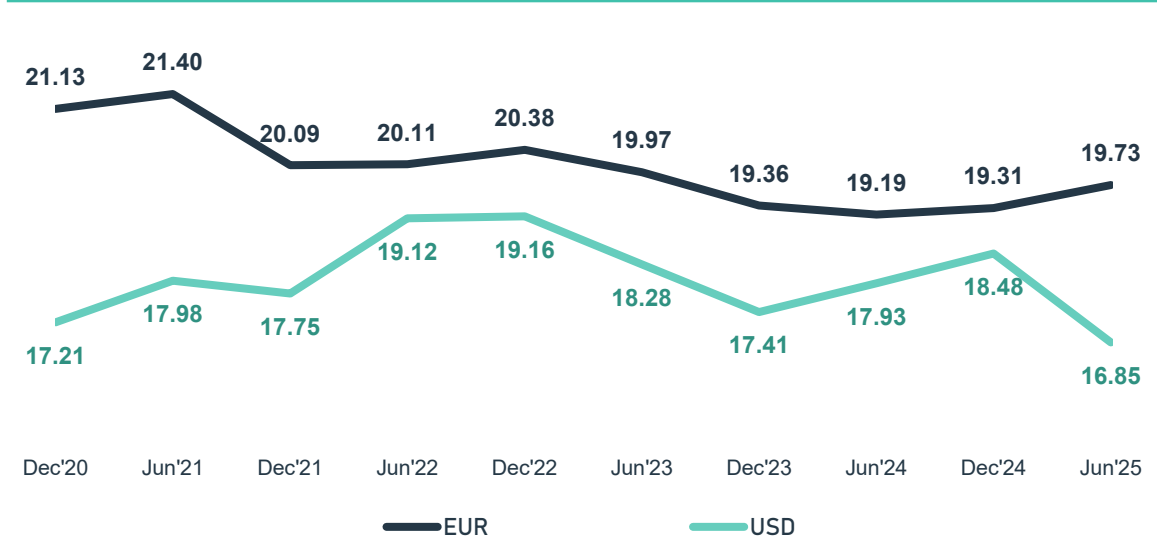
¹Estimare și prognoză conform Ministerului Economiei al Republicii Moldova;

²Conform prognozelor revizuite ale: Băncii Mondiale (aprilie 2025), Fondului Monetar Internațional (aprilie 2025), BERD (februarie 2025), Institutului de Studii Economice de la Viena (aprilie 2025) și Ministerului Economiei al Republicii Moldova (aprilie 2025)

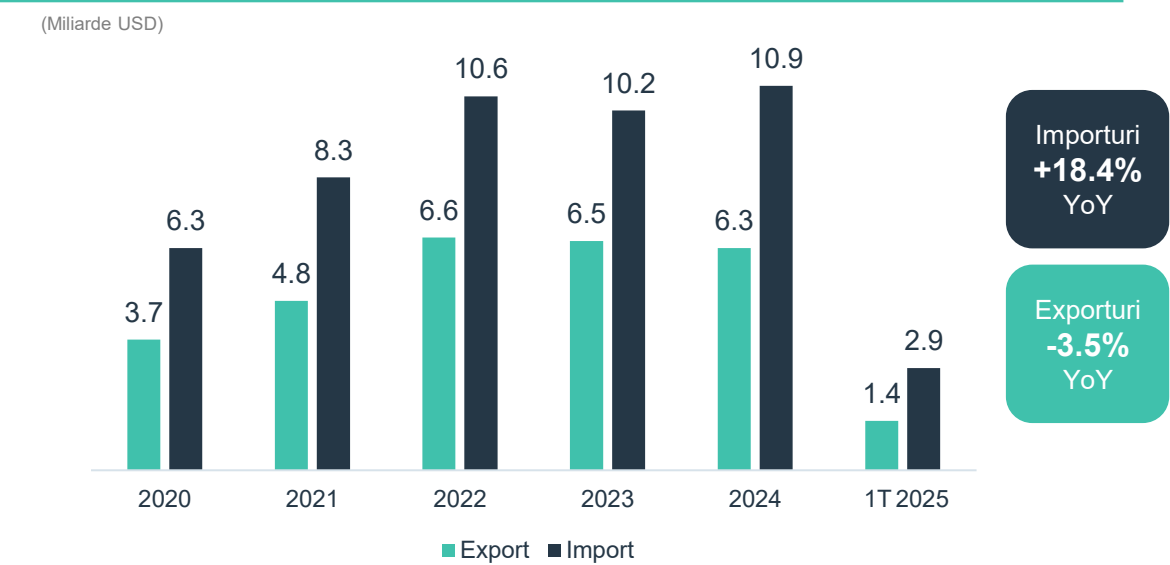
Sursa: Biroul Național de Statistică, Ministerul Economiei, prognoze IFI, BNM; *Modificările cerințelor de rezervă sunt aplicate în două etape

Presiunea asupra comerțului persistă, politica fiscală și rezervele oferă stabilitate

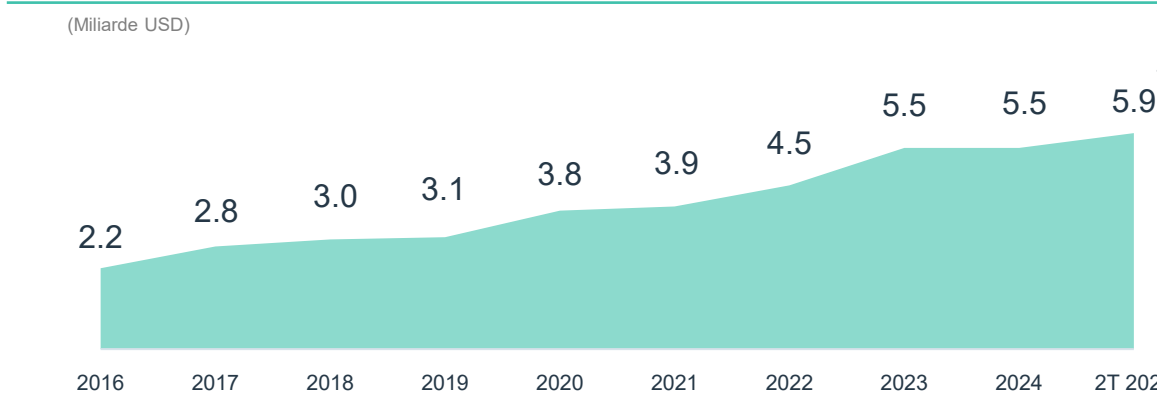
Monedă națională puternică



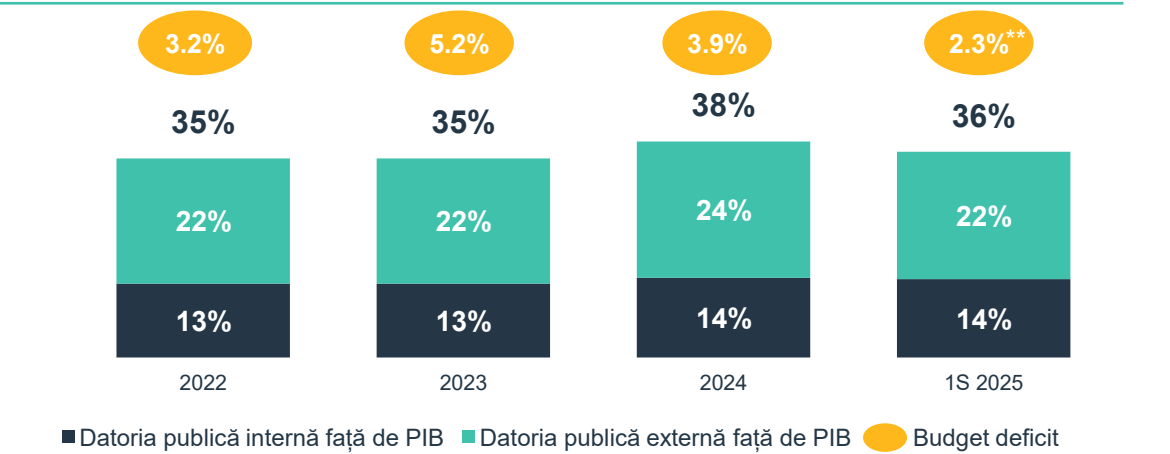
Creșterea serviciilor compensată de deficitul cu bunuri



Creșterea rezervelor valutare



Deficit bugetar sub 3%



*Cursul de schimb EUR/USD = 1,1727 (30 iun. 2025)
**T1 2025
Sursa: Biroul Național de Statistică, Ministerul Economiei, BNM

Evenimente cheie – BNM pregătită să reia relaxarea politicii monetare

Performanța economică a Moldovei T1 2025

În T2 2025, economia Moldovei s-a contractat cu 1.2% YoY, PIB-ul totalizând 73 miliarde MDL. Scăderea a fost determinată în principal de performanța mai slabă în industrie și agricultură, alături de o reducere YoY a exporturilor nete.

Pe partea pozitivă, consumul gospodăriilor a crescut cu 5.2%, în timp ce sectoarele construcțiilor și IT au continuat să se extindă, compensând parțial efectele externe și dificultățile sectoriale.

Rata de bază redusă la 6.25%

- ✓ Inflația s-a situat la 8.2% în iunie 2024, peste intervalul-țintă al BNM de 5% $\pm$ 1.5%;
- ✓ Rata de bază a fost redusă la 6.25% în august 2025;
- ✓ Aceasta survine după un ciclu de înăspritare a politicii monetare, determinat de creșterea inflației pe fondul majorării prețurilor la energie;
- ✓ În ultima decizie de politică monetară, BNM a anunțat că ciclul de înăspritare monetară a ajuns la final;
- ✓ Banca Națională prognozează o scădere treptată a inflației, revenind în intervalul-țintă de 3.5%–6.5% până la sfârșitul anului 2025.

Sprijinul UE și piețele de capital

În iunie 2025, Comisia Europeană a debursat prima tranșă (270 milioane EUR) din Planul de Reformă și Creștere pentru Moldova (2025–2027), în valoare de 1.9 miliarde EUR. Pachetul, care combină granturi de 385 milioane EUR și împrumuturi concesionale de 1.5 miliarde EUR, este destinat modernizării infrastructurii, reformelor structurale și integrării Moldovei pe piața unică a UE.

Aceasta se alătură eforturilor continue de dezvoltare a pieței de capital din Moldova, inclusiv pregătirilor pentru lansarea unei burse de valori internă.

Dezvoltări în sectorul bancar

Sistemul bancar moldovenesc a înregistrat o creștere semnificativă a portofoliului de credite în T2 2025, reflectând o cerere solidă de credit atât din partea gospodăriilor, cât și a companiilor.

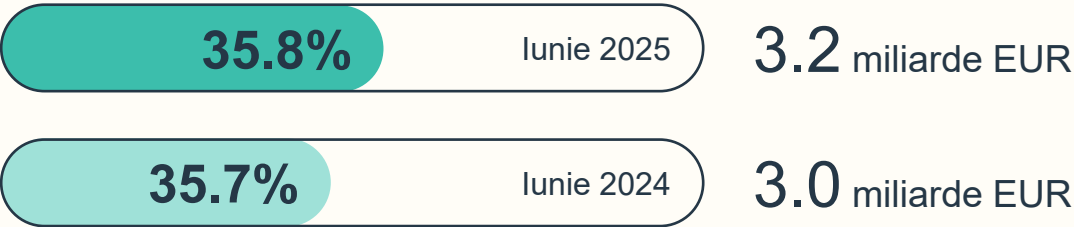
De asemenea, consolidarea a avansat în sectorul financiar: Victoria Bank a anunțat achiziția Microinvest, principala instituție financiară nebanca din Moldova (în așteptarea aprobării de către autoritățile de reglementare), în timp ce operatorul de telecomunicații Moldcell a depus o ofertă de achiziție pentru Prime Capital, o altă IFN.



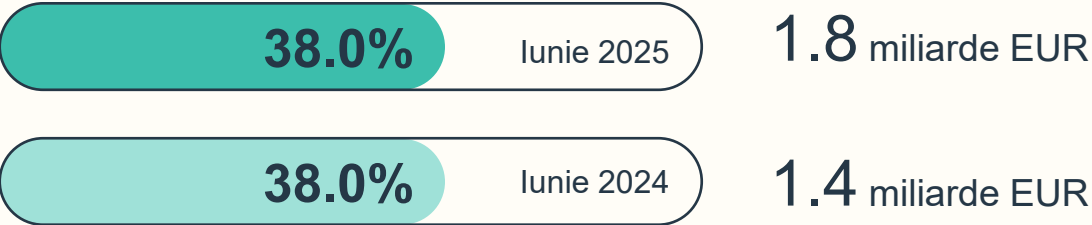
Prezentarea generală și direcțiile strategice ale băncii

Prezentare generală **maib**

Cota de piață – **Active totale**



Cota de piață – **Credite totale**



Cota de piață – **Depozite totale**



Rezultate cheie în T2 2025

Profit Net 21.8 milioane EUR (+23.0% față de T2 2024)	Rentabilitatea capitalului propriu 20.5% (+2.7 pp față de T2 2024)	Rentabilitatea activelor 2.7% (+0.3 pp față de T2 2024)
Raportul cost-venit 46.6% (-4.3 pp față de T2 2024)	Rata de acoperire a necesarului de lichiditate* 164.7% (-78.5 pp față 30 iunie 2024)	Marja Netă a Dobânzii 5.0% (+0.9 pp față de T2 2024)
Rata creditelor neperformante 1.1% (-0.4 pp față de 30 iunie 2024)	Rata de acoperire a creditelor neperformante 307.1% (+84.1 pp față de 30 iunie 2024)	Rata fondurilor proprii totale* 19.7% (-2.5 pp față de 30 iunie 2024)
Utilizatori maibank 847 mii (+25.3% față de 30 iunie 2024)	Clienți totali* 1.1 milioane (+1.8% față de 30 iunie 2024)	Carduri în circulație* 1.5 milioane (+16.1% față de 30 iunie 2024)

Cotele de piață sunt prezentate la nivel individual (doar Bancă).

*Indicatorii prezentați sunt la nivel individual (doar Bancă).

Strategia este un pilon esențial în transformarea maib într-o instituție financiară rezistentă la viitor



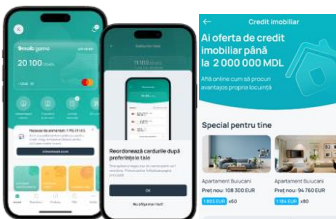
Experiența Clientului

- Optimizarea analizei datelor pentru îmbunătățirea experienței clienților
- Experiență în cadrul unui singur canal integrat și uniform (omnicanal)
- Diversificarea și personalizarea ofertei în funcție de nevoile și preferințele clienților



Plăți

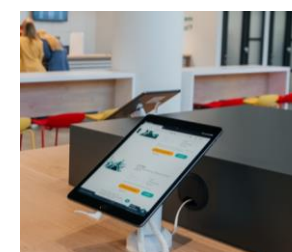
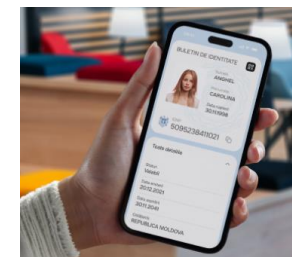
- Furnizarea de soluții de plată sigure, eficiente și optimizate, adaptate cerințelor diverse ale clienților retail și persoane juridice
- Consolidarea poziției de lider pe piața plăților, cu o cotă de peste 50%
- Extinderea și optimizarea inițiativelor MIA Plăți Instante și SEPA



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 maib business
 - 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
- Permitearea 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 realizări operaționale din T2 2025

Maib sprijină inaugurarea unui parc fotovoltaic de 50 MW în Moldova



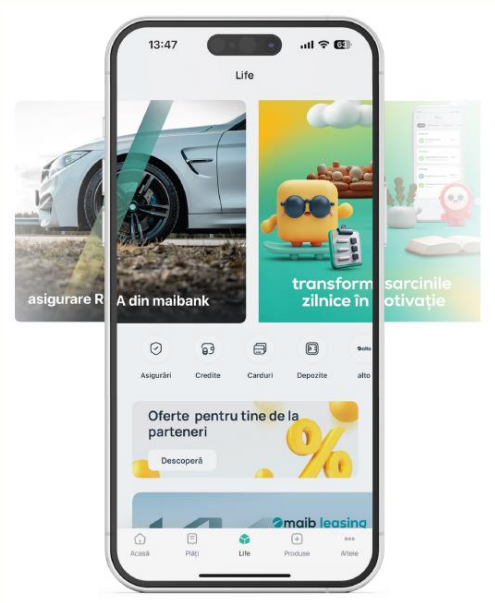
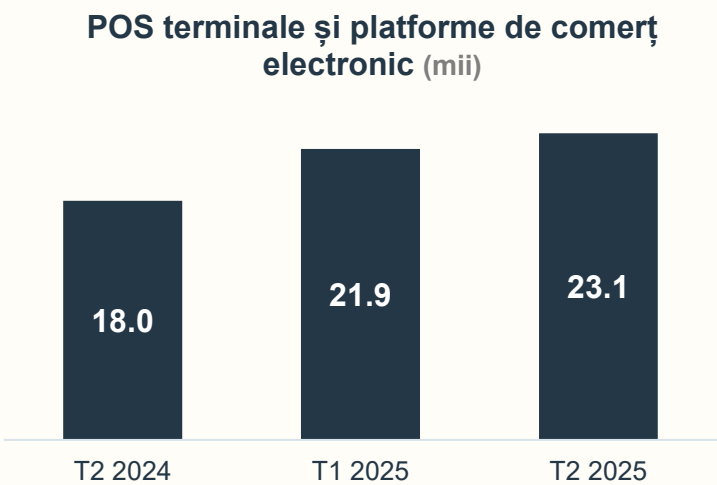
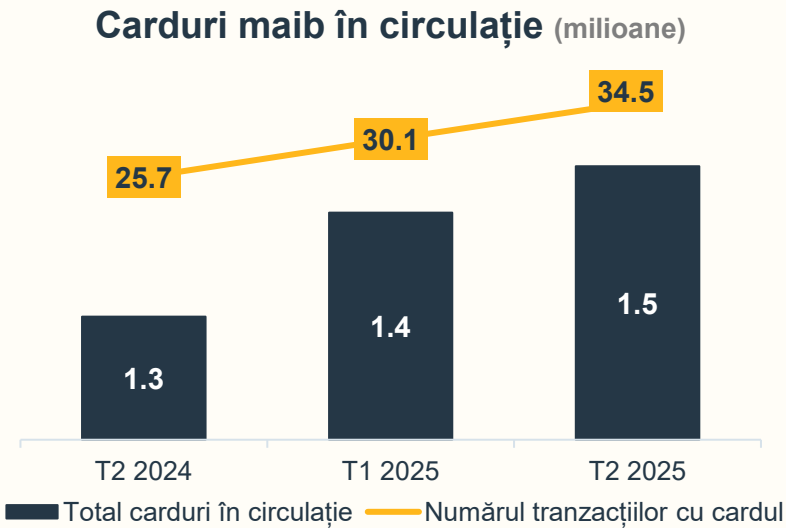
Maib oferă acces la serviciile bancare din Moldova cetățenilor care trăiesc în străinătate



Premii acordate în multe categorii



Prezența digitală aliniată cu standardele internaționale



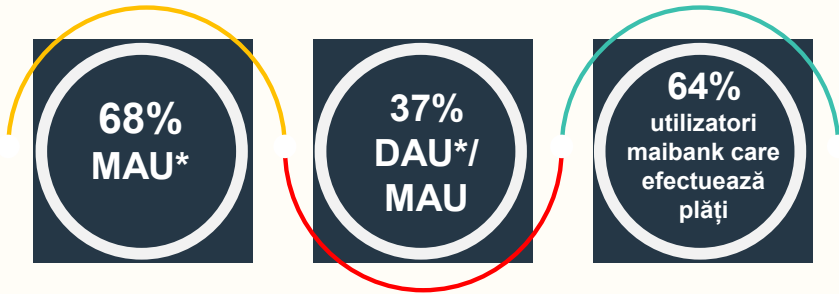
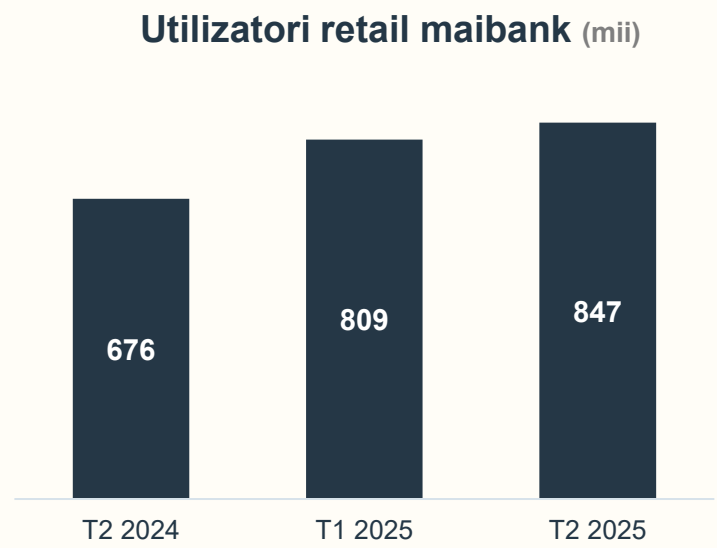
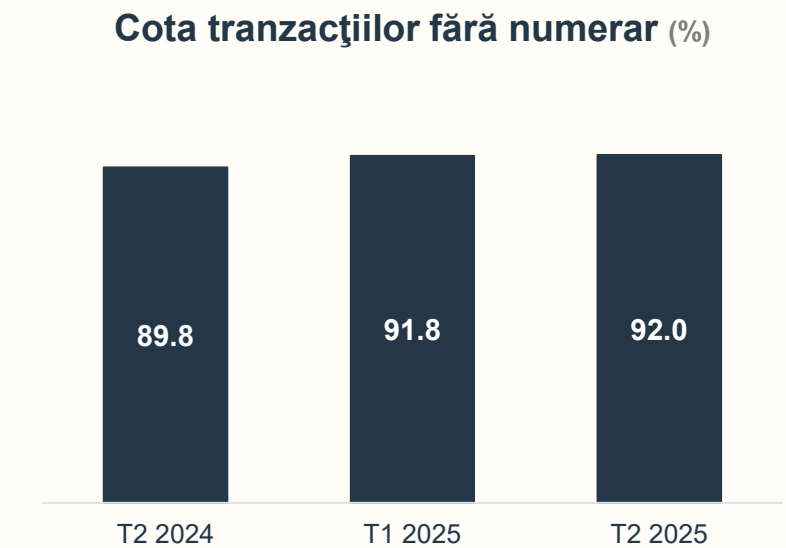
82%

Depozite retail Online* în T2 2025

78%

Credite de consum retail online* în T2 2025

*după număr



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



Locul 1

Top of mind

Locul 9

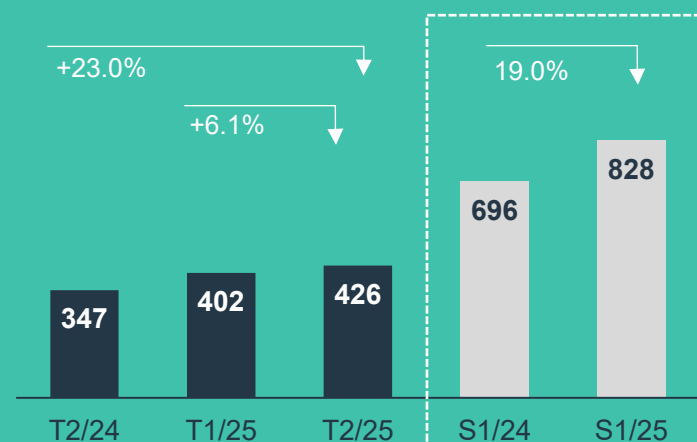
Brand Preferat



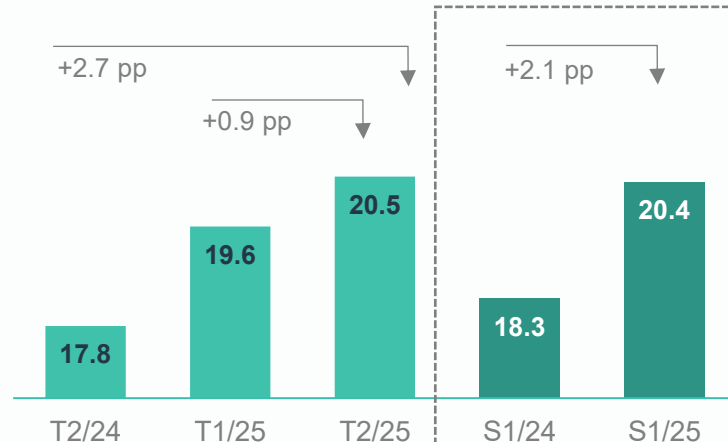
Rezultatele T2 2025

Principalii indicatori financiari ai Grupului în T2 2025

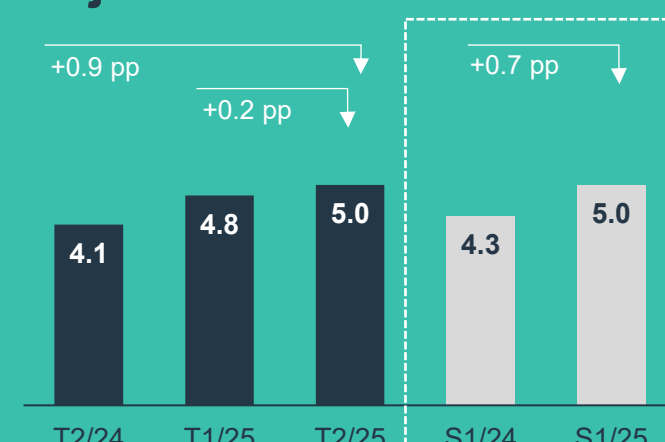
Profit Net milioane MDL



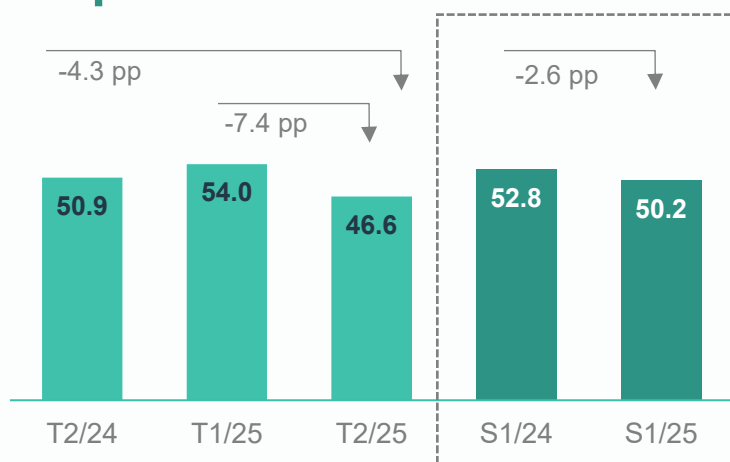
Rentabilitatea capitalului propriu %



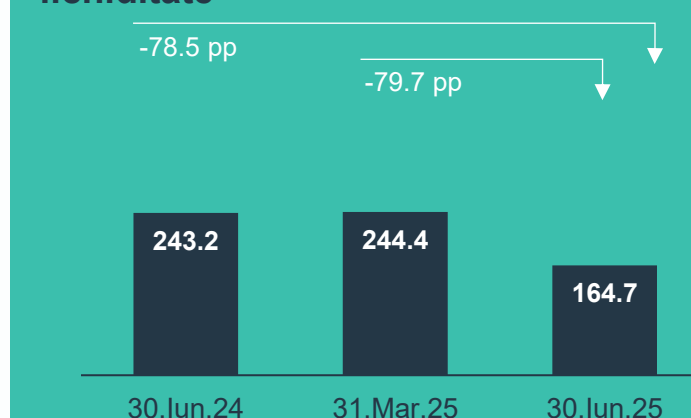
Marja Netă a Dobânzii %



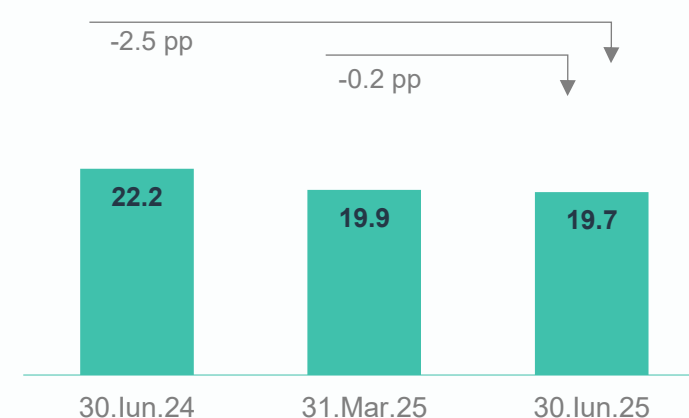
Raportul cost/venit %



Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate* %



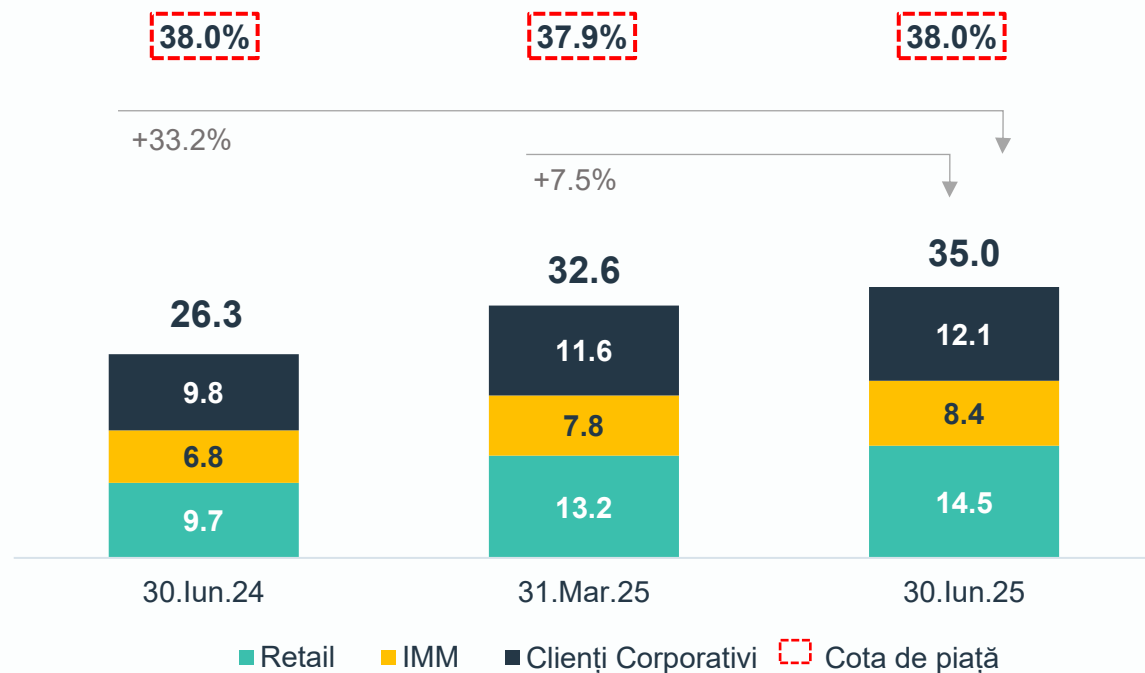
Rata Fondurilor Proprii Totale* %



*Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate și Rata fondurilor proprii totale sunt prezentate pe bază individuală (numai pentru bancă). Nu există nicio obligație de a calcula și de a prezenta acești indicatori de reglementare pe bază consolidată. Celelalte societăți din cadrul Grupului (filiale ale Băncii) sunt societăți nebancare, reprezentând aproximativ 1% din totalul capitalului propriu, 3% din venitul operațional net și 2% din venitul total al Grupului.

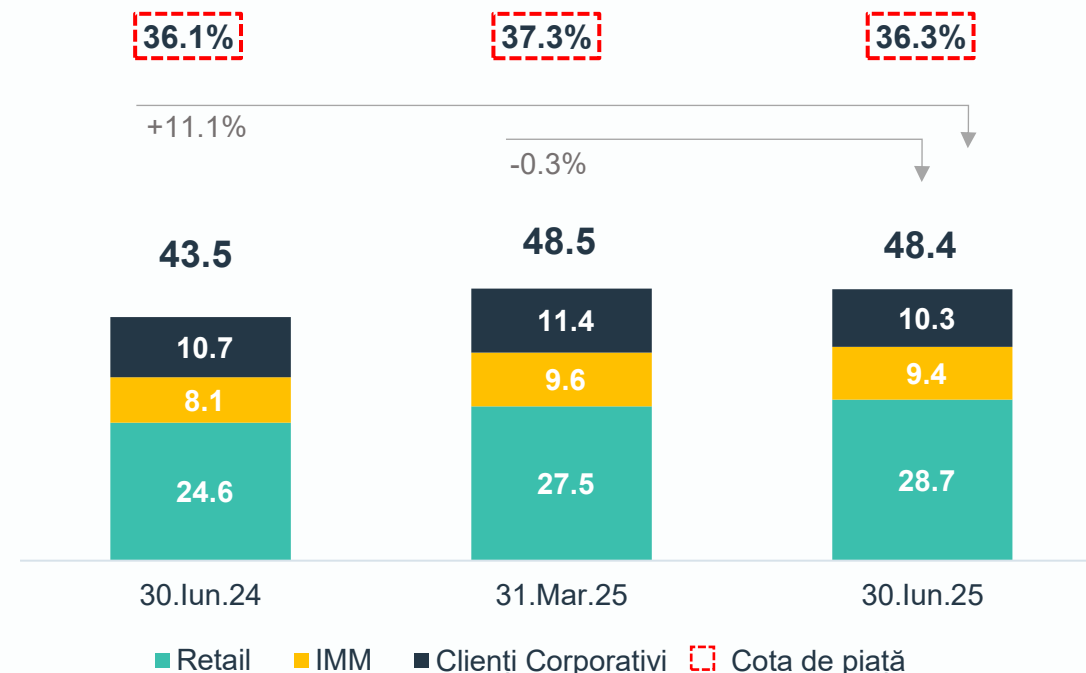
Maib își extinde portofoliul de credite, menținându-și poziția de lider de piață

Portofoliul de credite¹ pe segmente miliarde MDL



- La 30 iunie 2025, **portofoliul brut de credite al maib** a atins nivelul de **35,0 miliarde MDL**, înregistrând o creștere solidă de 7,5% față de trimestrul anterior și de 33,1% față de 30 iunie 2024, menținând o poziție de lider pe piața creditelor totale cu o **cotă de 38,0%**, în creștere cu 0,1 puncte procentuale față de T1 2025. Portofoliul brut de **credite Retail** a ajuns la **14,5 miliarde MDL**, cel mai dinamic segment, cu o creștere de 9,8% trimestrial și 50% pe parcursul ultimelor douăsprezece luni, susținută de expansiunea creditelor ipotecare și de consum. Portofoliul de **credite IMM** a totalizat **8,4 miliarde MDL**, în creștere cu 8,2% față de trimestrul anterior și cu 23,9% față de 30 iunie 2024, evoluție determinată atât de creditele pentru investiții, cât și de cele pentru capital de lucru. Portofoliul brut de **credite Corporate** a ajuns la **12,1 miliarde MDL**, marcând o creștere de 4,5% trimestrial și 23,0% anual, susținută de volume mai mari de credite pentru investiții și linii de finanțare de tip „revolving”.

Portofoliul de depozite² pe segmente miliarde MDL



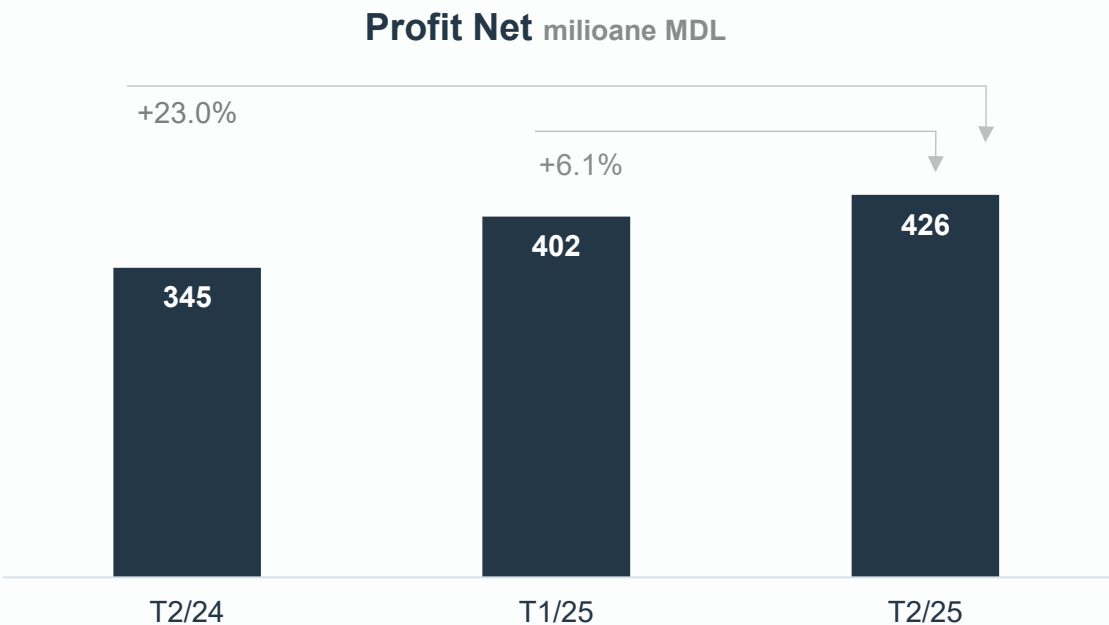
- La 30 iunie 2025, **depozitele clienților** au totalizat **48,4 miliarde MDL**, în scădere cu 0,3% față de trimestrul precedent, dar în creștere solidă cu 11,1% față de anul anterior. Portofoliul de **depozite Retail** a atins **28,7 miliarde MDL**, în creștere cu 4,1% trimestrial și 16,3% anual, susținut de creșterea atât a depozitelor la termen, cât și a conturilor curente. **Depozitele IMM** au totalizat **9,4 miliarde MDL**, creșterea anuală fiind determinată în principal de majorarea soldurilor în conturi curente. Portofoliul de **depozite Corporate** s-a situat la 10,3 miliarde MDL, în scădere cu 9,9% față de trimestrul anterior și cu 4,3% față de anul precedent, scăderea trimestrială fiind explicată în mare parte prin comportamentul de retragere al 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

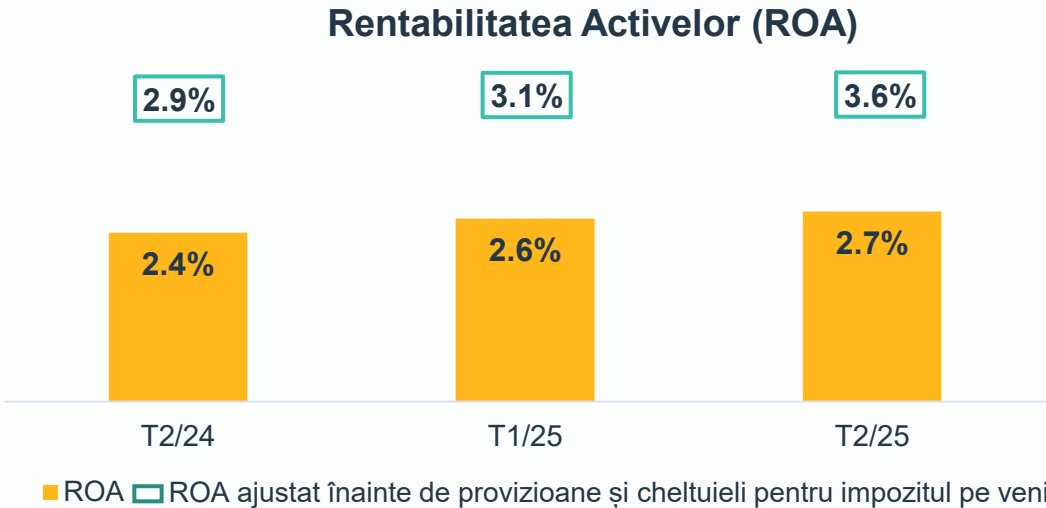
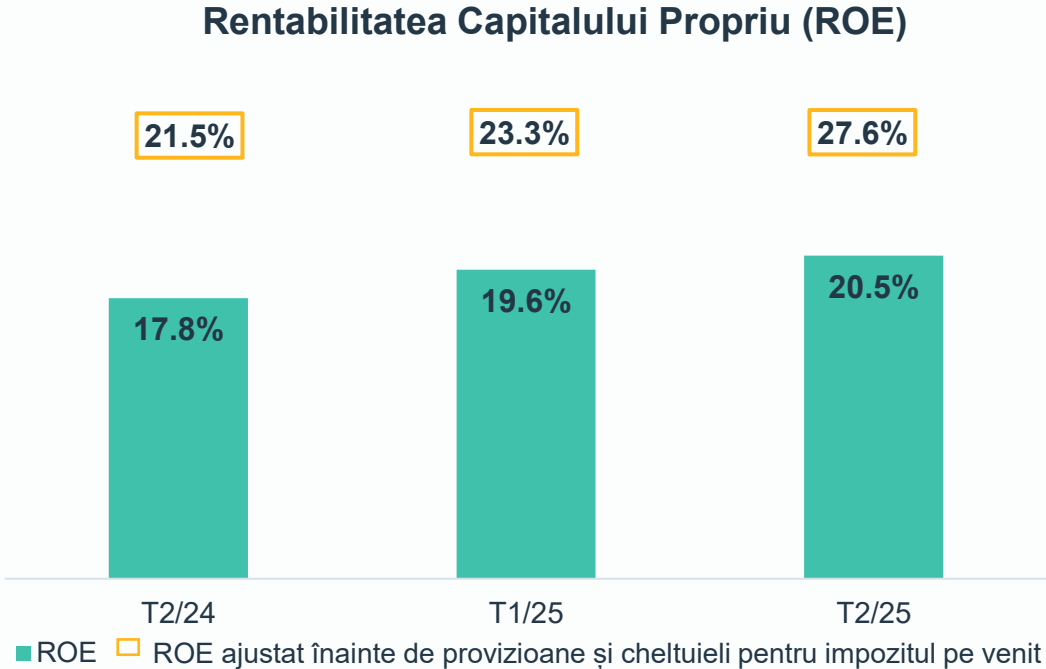
² Sumele prezentate în diagramă includ principalul și dobânzile acumulate

³ Sursa: BNM

Profitabilitate susținută de veniturile nete din dobânzi și câștigurile valutare

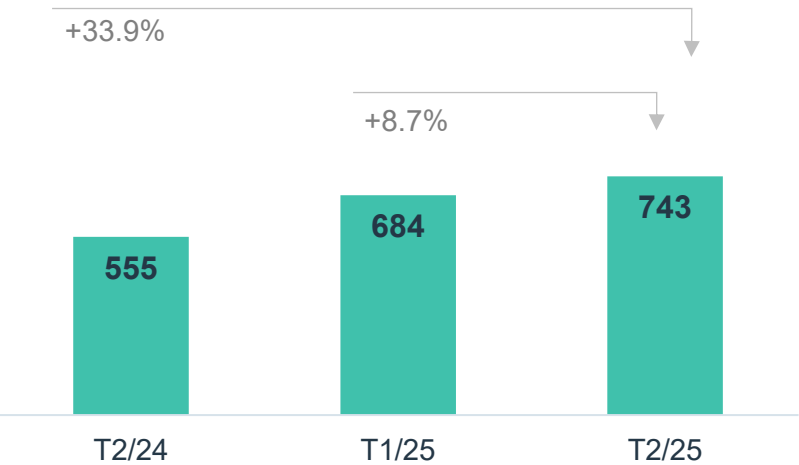


- În T2 2025, Grupul a înregistrat un **profit net de 426,3 milioane MDL**, în creștere cu 6,1% față de trimestrul anterior și cu 23,0% în termeni anuali, corespunzător unei **rentabilități a capitalurilor proprii (ROE) de 20,5%**, mai ridicată cu 0,9 puncte procentuale față de T1/25 și cu 2,7 pp față de T2/24. Creșterea profitabilității trimestriale a fost determinată în principal de o creștere de 8,7% al veniturilor nete din dobânzi și de o majorare de 17,2% a câștigurilor nete valutare. Acest efect pozitiv a fost parțial compensat de constituiri mai mari a ajustărilor pentru pierderi de credit, întrucât în T1 2025 rezultatele au fost susținute de recuperări semnificative pe segmentul creditelor corporate, care au redus costul riscului. De asemenea, veniturile operaționale din alte surse au scăzut cu 91,2% QoQ, pe fondul absenței câștigului nerecurent din vânzarea unei clădiri, înregistrat în trimestrul anterior.
- În termeni anuali, performanța trimestrială a fost susținută de dinamica solidă a bilanțului, reflectată într-o creștere de 33,9% a veniturilor nete din dobânzi și o majorare de 21,0% a câștigurilor nete valutare, efecte parțial atenuate de cheltuieli operaționale mai ridicate.

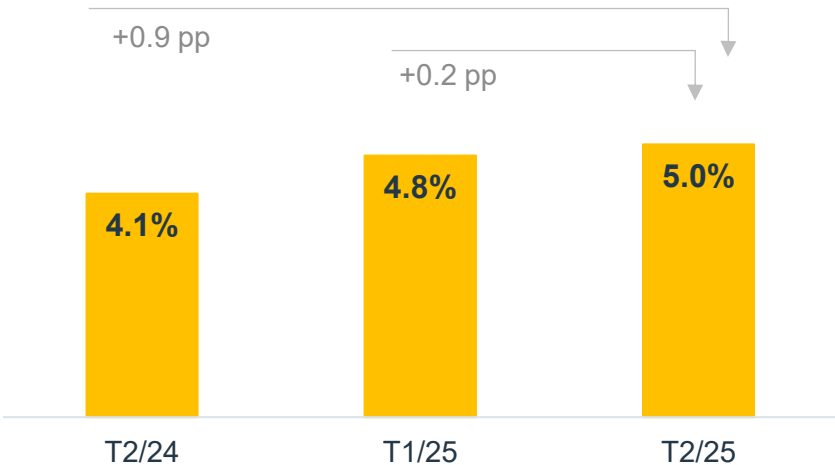


Marja netă a dobânzii se menține la 5,0%

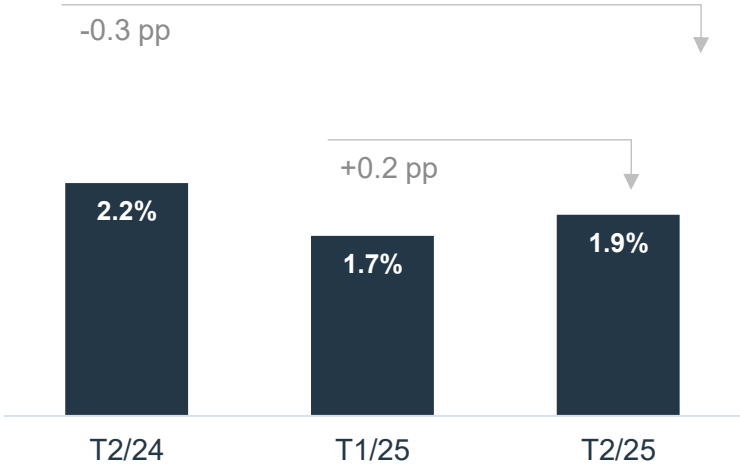
Venit net din dobânzi milioane MDL



Marja netă a dobânzii

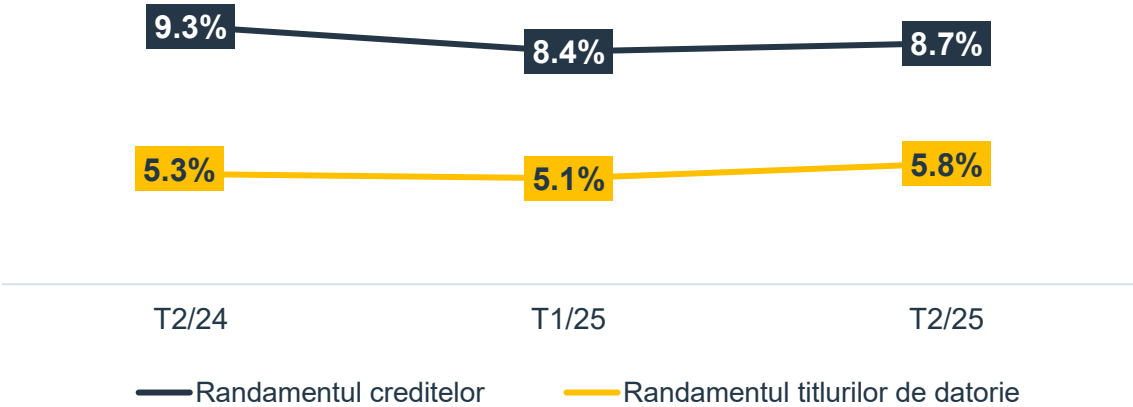


Costul finanțării



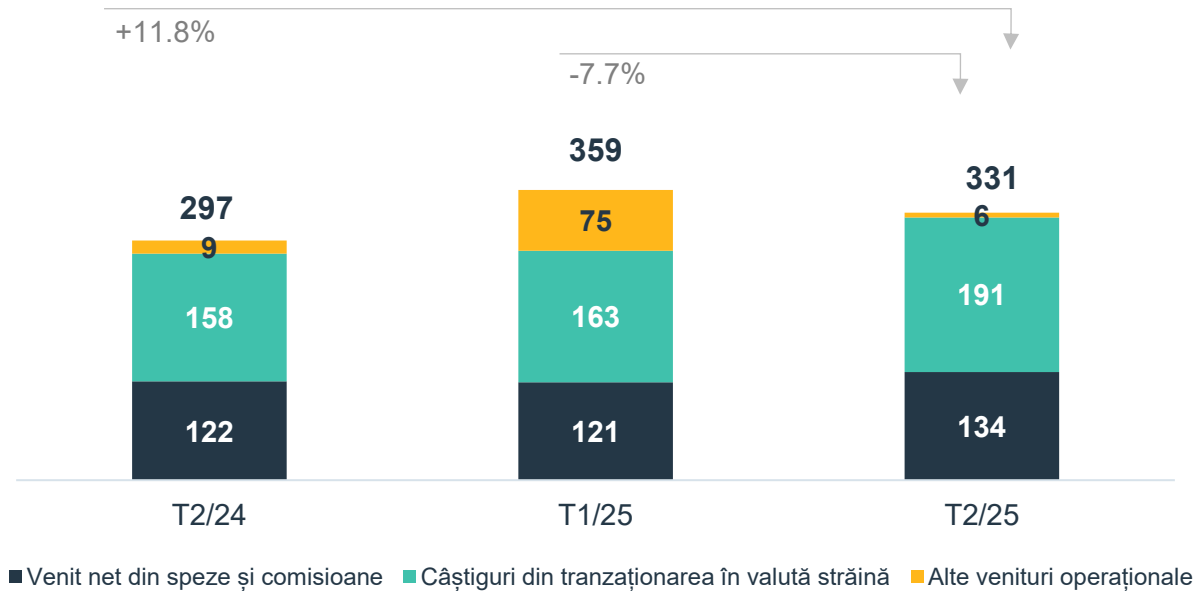
- În T2 2025, **marja netă a dobânzii** (NIM) s-a situat la **5,0%**, în creștere cu 0,2 pp trimestrial și cu 0,9 pp față de T2 2024, susținută de randamente mai ridicate ale activelor generatoare de dobândă și de dinamica robustă a portofoliului de credite (+7,5% față de trimestrul anterior și +33,1% față de 30 iunie 2024). Creditele au rămas principalul motor al creșterii marjei, atât trimestrial, cât și anual.
- Costul finanțării** s-a situat la **1,9%** în T2 2025, în ușoară creștere cu 0,2 pp față de trimestrul anterior, dar în scădere cu 0,3 pp față de aceeași perioadă a anului anterior, pe fondul repricing-ului depozitelor aliniat cu condițiile de piață. Pentru semestrul I 2025, costul finanțării a fost de asemenea 1,9%, față de 2,4% în S1 2024, scăderea fiind determinată în principal de reducerea costului depozitelor atrase de la clienți.

Randamentul creditelor și titlurilor de datorie



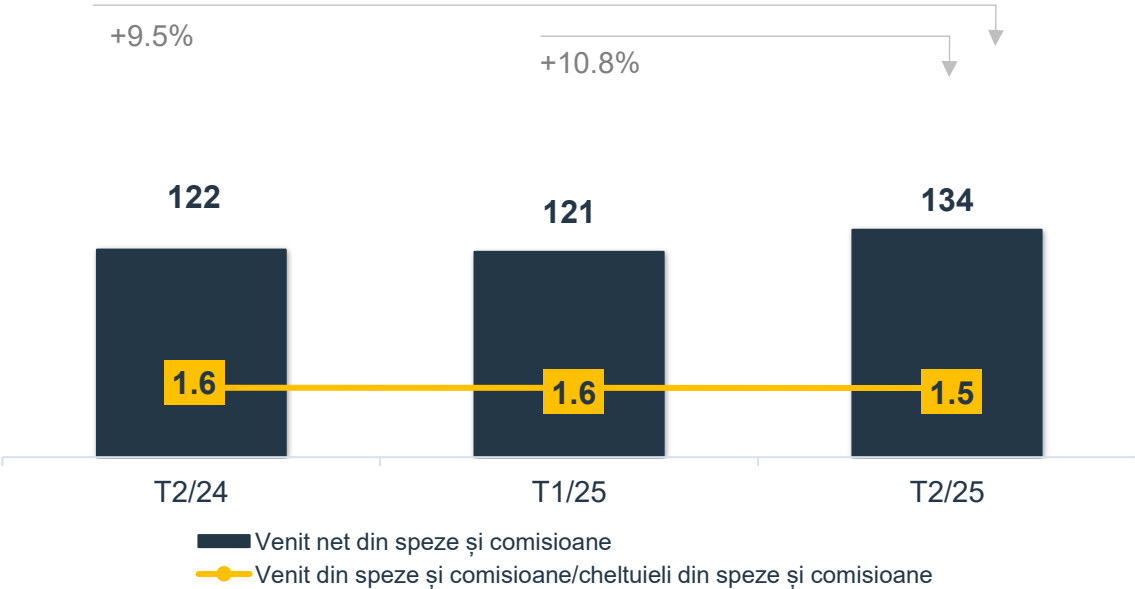
Veniturile neaferente dobânzilor susținute de câștiguri valutare și venituri nete din comisioane

Venituri neaferente dobânzilor milioane MDL

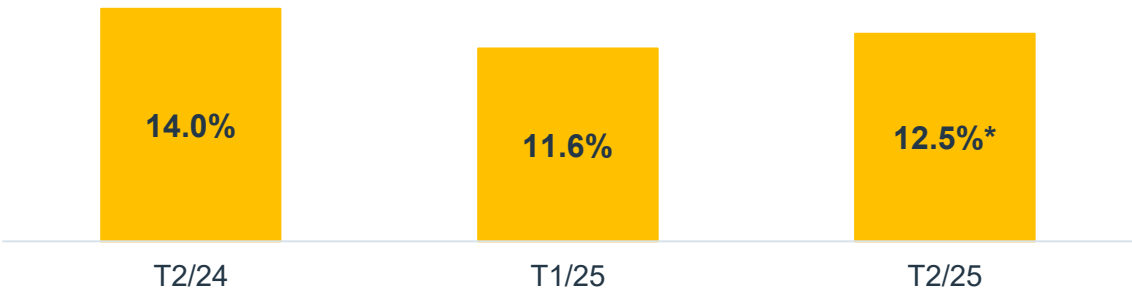


- În T2 2025, **venituri neaferente dobânzilor** au totalizat **331,5 milioane MDL**. Scăderea trimestrială reflectă absența unui câștig nerecurent din vânzarea unui imobil înregistrat în T1 2025. Excluzând acest efect, veniturile recurente au înregistrat o dinamică solidă, cu câștigurile nete valutare în creștere cu 17,2% față de trimestru anterior, pe fondul unor volume mai mari de tranzacții atât din partea clienților corporativi, cât și retail, iar veniturile din comisioane și taxe au avansat cu 10,8% față de trimestrul anterior, fiind susținute de activitatea de emitere și acceptare carduri, precum și de comisioanele pentru plăți și retrageri de numerar.
- În termeni anuali, veniturile nefinanciare au crescut cu 11,8%, impulsionate de o majorare de 21% a câștigurilor nete valutare, determinate în principal de volumele mai mari de tranzacții cu clienți corporativi, și de o creștere de aproape 10% a veniturilor din comisioane, susținută în special de segmentul retail, în principal prin comisioanele aferente retragerilor de numerar, administrării cardurilor și tranzacțiilor de plată.

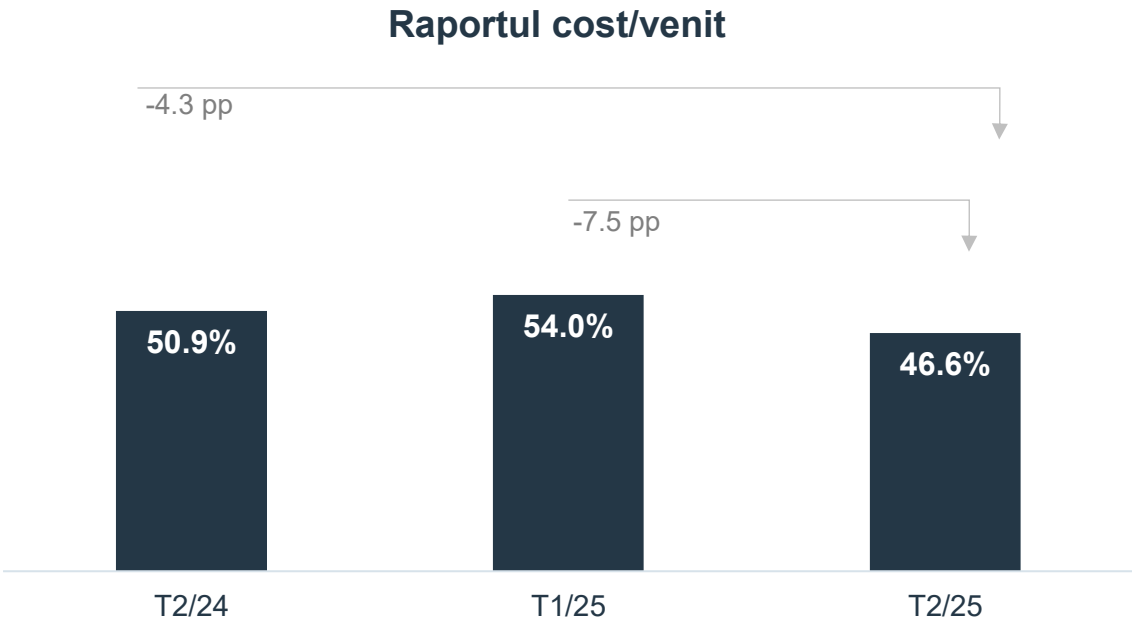
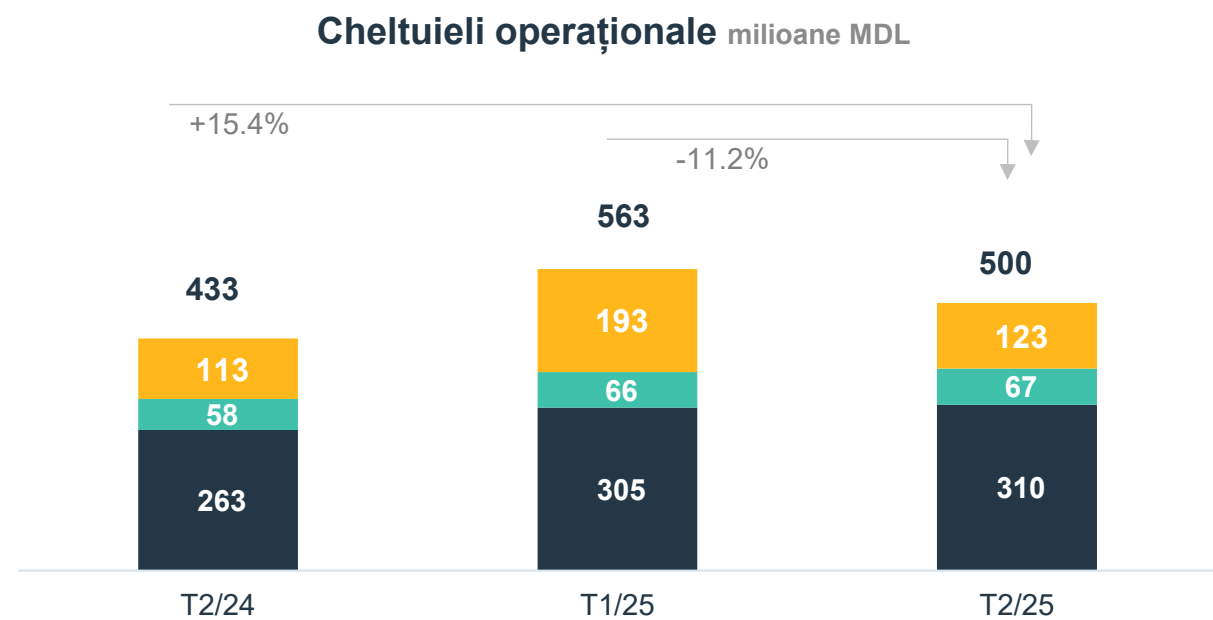
Venit net din speze și comisioane milioane MDL



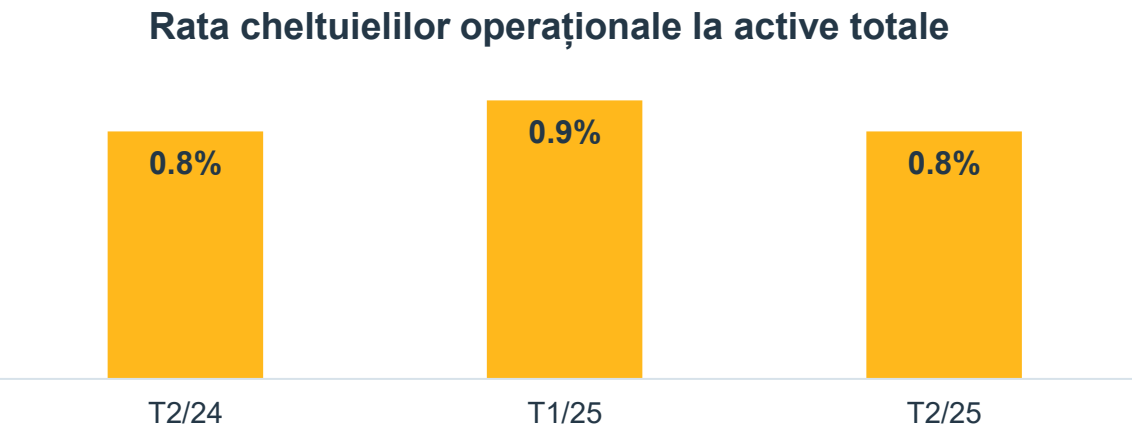
Venit net din speze și comisioane % în total venituri operaționale



Eficiența operațională îmbunătățită: raportul cost/venit situat la 46,6%

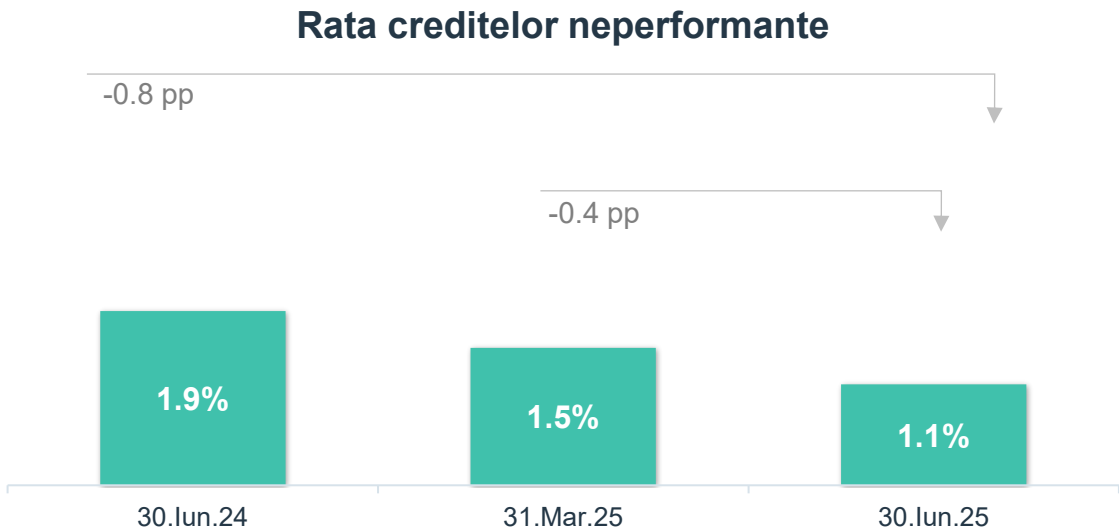


- Cheltuieli cu personalul ■ Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea ■ Alte cheltuieli operaționale
- În trimestrul al doilea din 2025, **raportul cost/venit** (CIR) al Grupului s-a îmbunătățit semnificativ la **46,6%**, în scădere cu 7,5 puncte procentuale față de trimestrul anterior și cu 4,3 puncte procentuale față de anul trecut, reflectând o generare solidă de venituri și o disciplină riguroasă în gestionarea costurilor.
- Cheltuielile operaționale trimestriale** ale maib s-au situat la **MDL 500,3 milioane**, în scădere cu 11,2% față de trimestrul anterior, în principal datorită contribuției anuale la Fondul de Rezoluție efectuate în T1 2025, dar în creștere cu 15,4% față de anul trecut, creștere determinată în special de costuri de personal mai mari, ca urmare a unei majorări de 6% a numărului de angajați și a indexării salariale.
- Raportul cost/venit rămâne un indicator fundamental de eficiență, subliniind angajamentul constant al Grupului pentru disciplină operațională și, în același timp, pentru avansarea inițiativelor sale strategice de bază.

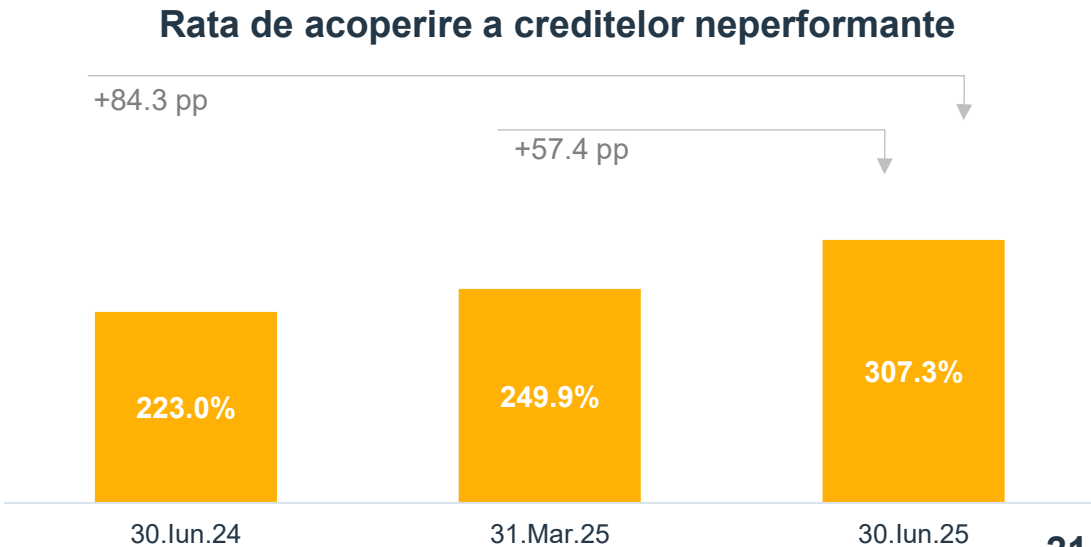
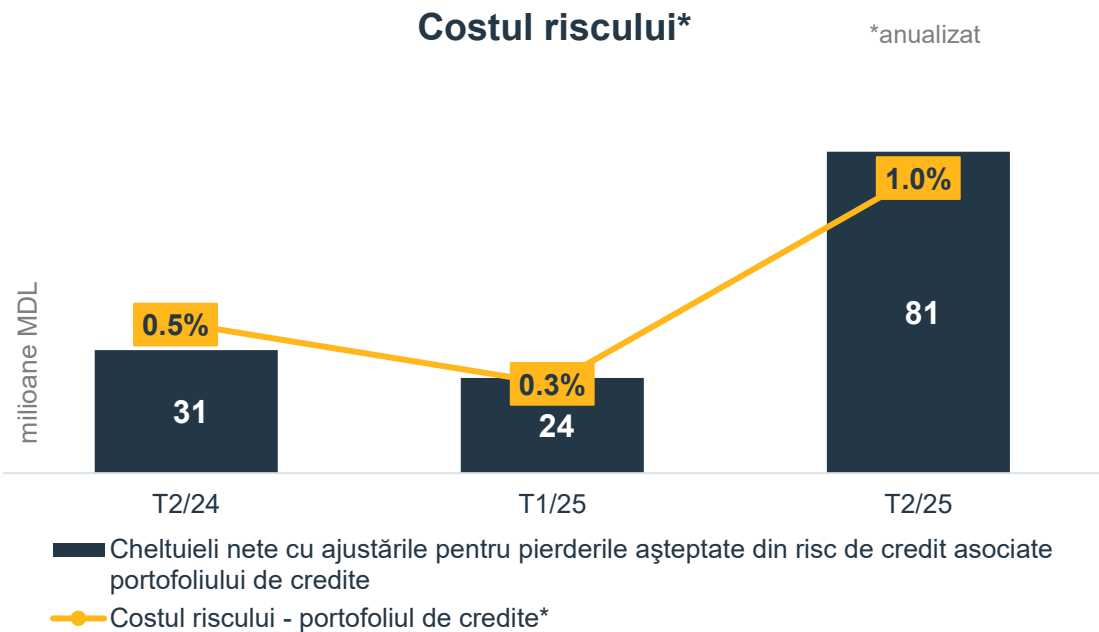


Rata cheltuielilor operaționale la active totale: Cheltuieli operaționale împărțite la soldul mediu al activelor totale (consolidate).) Această rată este calculată cu excluderea cheltuielilor din depreciere.

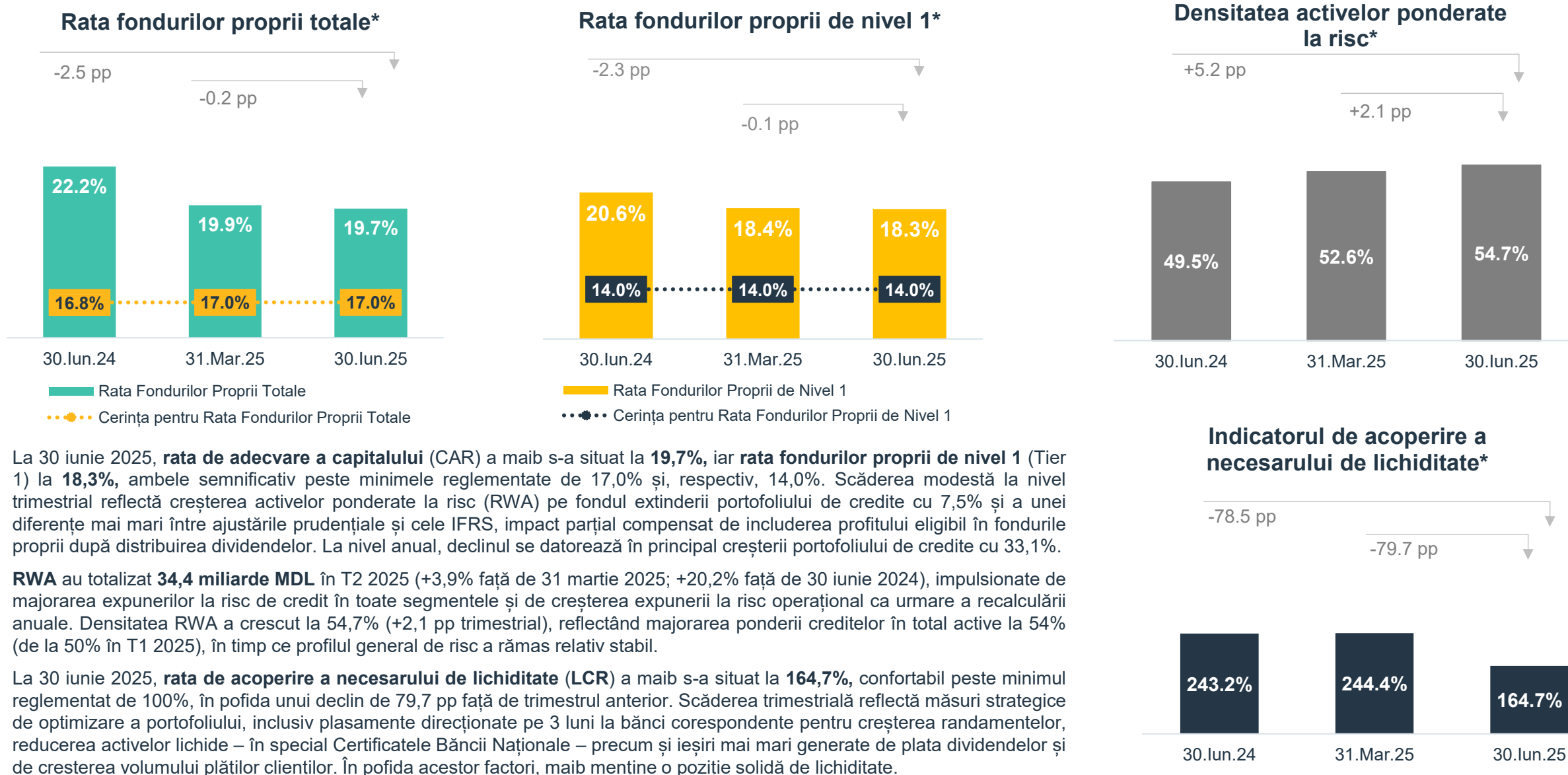
Portofoliu de credite în expansiune, cu menținerea unor standarde solide de calitate



- În T2 2025, portofoliul de credite al maib a crescut cu 7,5% trimestrial și 33,1% anual, cu un **cost al riscului de 1,0%** (+0,7 pp T/T; +0,5 pp A/A). Creșterea reflectă o normalizare a costului de risc în portofoliul corporate după reluările de provizioane din T1 2025, în timp ce expansiunea creditelor retail (+9,8% trimestrial) a determinat o creștere moderată a costului riscului. În segmentul IMM, costul riscului s-a îmbunătățit la 0,3%, datorită revenirii expunerilor anterior intrate în default la o clasă de risc mai bună (rollback) și revenirii unor expuneri în Stadiul 1, pe fondul îmbunătățirii calității acestora.
- Rata creditelor neperformante (NPL)** s-a îmbunătățit la **1,1%** la sfârșitul lunii iunie 2025, în scădere cu 0,4 pp trimestrial și 0,8 pp față de 30 iunie 2024, susținută de creșterea organică a portofoliului și de casărilor strategice în segmentele IMM și retail. În pofida reducerii nivelului NPL, maib a menținut o abordare prudentă de provizionare, cu un **raport de acoperire cu provizioane de 3,5%** și un **grad de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane de 307,3%**, reflectând o capacitate solidă de absorbție a pierderilor eventuale din credite.
- Menținerea unui cadru de management al riscului disciplinat și prospectiv rămâne un pilon central al strategiei maib, asigurând calitatea sustenabilă a portofoliului de credite și sprijinind în același timp creșterea organică a acestuia.

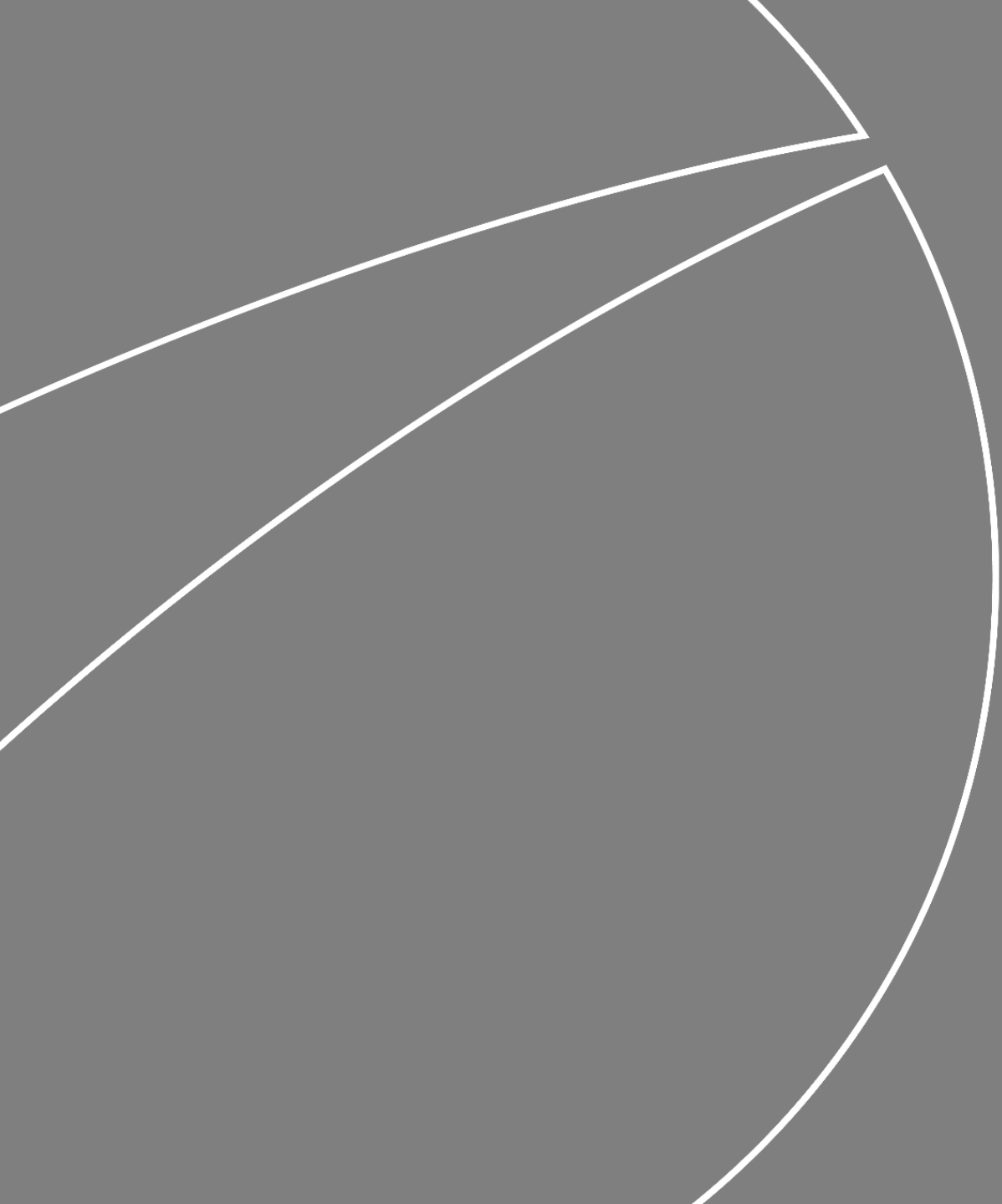


Baza solidă de capital și lichiditate a maib susține expansiunea portofoliului de credite



- La 30 iunie 2025, **rata de adecvare a capitalului (CAR)** a maib s-a situat la **19,7%**, iar **rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1)** la **18,3%**, ambele semnificativ peste minimele reglementate de 17,0% și, respectiv, 14,0%. Scăderea modestă la nivel trimestrial reflectă creșterea activelor ponderate la risc (RWA) pe fondul extinderii portofoliului de credite cu 7,5% și a unei diferențe mai mari între ajustările prudențiale și cele IFRS, impact parțial compensat de includerea profitului eligibil în fondurile proprii după distribuirea dividendelor. La nivel anual, declinul se datorează în principal creșterii portofoliului de credite cu 33,1%.
- RWA** au totalizat **34,4 miliarde MDL** în T2 2025 (+3,9% față de 31 martie 2025; +20,2% față de 30 iunie 2024), impulsionate de majorarea expunerilor la risc de credit în toate segmentele și de creșterea expunerii la risc operațional ca urmare a recalculării anuale. Densitatea RWA a crescut la 54,7% (+2,1 pp trimestrial), reflectând majorarea ponderii creditelor în total active la 54% (de la 50% în T1 2025), în timp ce profilul general de risc a rămas relativ stabil.
- La 30 iunie 2025, **rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)** a maib s-a situat la **164,7%**, confortabil peste minimul reglementat de 100%, în pofida unui declin de 79,7 pp față de trimestrul anterior. Scăderea trimestrială reflectă măsuri strategice de optimizare a portofoliului, inclusiv plasamente direcționate pe 3 luni la bănci corespondente pentru creșterea randamentelor, reducerea activelor lichide – în special Certificatele Băncii Naționale – precum și ieșiri mai mari generate de plata dividendelor și de creșterea volumului plăților clienților. În pofida acestor factori, maib menține o poziție solidă de lichiditate.

*Indicatorii de capital și lichiditate 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, 3% din venitul operațional net și 2% din venitul total al Grupului.



Anexe

REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU T2 / 30 iunie 2025 (neauditate)



Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane MDL

	30 Iun 2025	31 Mar 2025	30 Iun 2024	% Variație vs 31 Mar 25	% Variație vs 30 Iun 24
Numerar și echivalente de numerar	17,724	19,855	20,799	-10.7%	-14.8%
Investiții în titluri de datorie și titluri de capital	8,144	8,487	8,334	-4.0%	-2.3%
Credite și avansuri nete acordate clienților:	33,782	31,365	25,173	+7.7%	+34.2%
Clienți Corporativi	11,682	11,213	9,391	+4.2%	+24.4%
Clienți IMM	7,935	7,288	6,407	+8.9%	+23.8%
Clienți Retail	14,166	12,864	9,375	+10.1%	+51.1%
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	403	367	303	+9.9%	+33.2%
Imobilizări corporale, imobilizări necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare	2,529	2,562	2,557	-1.3%	-1.1%
Alte active	431	345	440	+25.1%	-2.1%
Total active	63,014	62,981	57,606	+0.1%	+9.4%
Plasamente de la bănci și împrumuturi	3,093	3,512	3,532	-11.9%	-12.4%
Depozite de la clienți:	48,368	48,537	43,520	-0.3%	+11.1%
Clienți Corporativi	10,277	11,408	10,741	-9.9%	-4.3%
Clienți IMM	9,432	9,585	8,137	-1.6%	+15.9%
Clienți Retail	28,659	27,543	24,642	+4.1%	+16.3%
Datorii subordonate	503	504	503	-0.2%	0.0%
Obligațiuni emise	1,049	719	620	+45.9%	+69.3%
Datorii din operațiuni de leasing și alte datorii	1,771	1,301	1,860	+36.2%	-4.8%
Total datorii	54,784	54,573	50,034	+0.4%	+9.5%
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	8,228	8,407	7,571	-2.1%	+8.7%
Interese care nu controlează	1	1	1	+3.7%	+7.7%
Total capitaluri proprii	8,229	8,408	7,572	-2.1%	+8.7%
Total datorii și capitaluri proprii	63,014	62,981	57,606	+0.1%	+9.4%

Situația consolidată neauditată a profitului sau pierderii, milioane MDL

	T2 2025	T1 2025	Variația vs T1/25	T2 2024	Variația vs T2/24
Venit net din dobânzi	743.0	683.7	+8.7%	554.8	+33.9%
Venit net din speze și comisioane	134.0	120.9	+10.8%	122.3	+9.5%
Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină	191.4	163.3	+17.2%	158.2	+21.0%
Alte venituri operaționale	6.1	75.0	-91.9%	16.1	-62.1%
TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE	1,074.5	1,042.9	+3.0%	851.4	+26.2%
Cheltuieli cu personalul	(310.2)	(305.0)	+1.7%	(262.6)	+18.1%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(67.3)	(65.7)	+2.5%	(57.9)	+16.3%
Alte cheltuieli operaționale	(122.8)	(192.7)	-36.3%	(113.0)	+8.7%
TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE	(500.3)	(563.3)	-11.2%	(433.4)	+15.4%
PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT	574.2	479.6	+19.7%	418.0	+37.4%
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(88.5)	(22.8)	+287.7%	(26.4)	+235.5%
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	485.8	456.8	+6.3%	391.6	+24.0%
Cheltuieli privind impozitul pe venit	(59.5)	(54.9)	+8.3%	(45.0)	+32.3%
PROFIT NET	426.3	401.8	+6.1%	346.6	+23.0%
- atribut Acționarilor Băncii	426.3	401.8	+6.1%	346.6	+23.0%
- atribuit intereselor care nu controlează	0.0	0.0	-	0.0	-