

B.C. MAIB S.A.
Situațiile Financiare Consolidate și Individuale
și Raportul Auditorului Independent

31 decembrie 2025

CUPRINS

Raportul auditorului independent	-
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	1
Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	3-4
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	5
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	
1 Informații generale despre Grup și Bancă	6
2 Mediul operațional al Grupului și al Băncii	7
3 Bazele întocmirii	7
4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile	9
5 Adoptarea unor noi standarde și revizuite	11
6 Numerar și echivalente de numerar	12
7 Plasamente la bănci	14
8 Investiții în titluri de datorie	14
9 Credite și avansuri acordate clienților	23
10 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	53
11 Investiții imobiliare	60
12 Investiții în subsidiare	61
13 Alte active financiare	61
14 Alte active	64
15 Imobilizări corporale	65
16 Imobilizări necorporale	68
17 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing	69
18 Depozite de la clienți	70
19 Titluri de datorie emise	71
20 Împrumuturi	72
21 Reconcilierea datoriilor care decurg din activități de finanțare	73
22 Alte datorii financiare	74
23 Alte datorii	74
24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale	74
25 Datorii subordonate	88
26 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiuni	88
27 Fonduri proprii și gestionarea capitalului	89
28 Marja netă din dobânzi și venituri similare	90
29 Venituri nete din taxe și comisioane	91
30 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	91
31 Câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor nefinanciare	91
32 Alte venituri operaționale	92
33 Cheltuieli cu personalul	92
34 Alte cheltuieli operaționale	92
35 Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	93
36 Cheltuieli privind impozitul pe profit	93
37 Raportarea pe segmente	95
38 Managementul riscului financiar	99
39 Structura activelor și datoriilor după maturitate	119
40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste	120
41 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare	127
42 Părți afiliate	129
43 Litigii	132
44 Evenimente ulterioare datei de raportare	132

Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii B.C. MAIB SA

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare consolidate și individuale a B.C. MAIB SA („Banca”) și a filialelor sale (împreună numite „Grupul”) la 31 decembrie 2025 precum și a performanței financiare consolidate și individuale a Grupului și Băncii și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („Standarde Contabile IFRS”) și Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/15.12.2017 cu modificările și completările ulterioare („Legea 287/2017”).

Situațiile financiare consolidate și individuale auditate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii conțin:

- situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2025;
- situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată; și
- note la situațiile financiare consolidate și individuale, care includ informații cu privire la politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) și Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271/15 decembrie 2017 cu modificările și completările ulterioare („Legea 271/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independența

Suntem independenți față de Group și Bancă, conform cerințelor de etică profesională ale Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova și Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) aplicabile auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public. De asemenea ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform cerințelor de etică ale Legii 271/2017 și Codului IESBA.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



- Pragul global de semnificație al Grupului: 109.350 mii MDL, care reprezintă aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare al Grupului pentru anul 2025;
- Pragul global de semnificație al Băncii: 107.000 mii MDL, care reprezintă aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare al Băncii pentru anul 2025.
- Am planificat și realizat auditul pentru 2025 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ marea majoritate a activelor, datoriilor și profitului înainte de impozitare al Grupului. Prin urmare, am identificat Banca drept unica componentă semnificativă din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia.
- Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților de către Bancă cu accent pe expunerile evaluate individual

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Pragul de semnificație

Sfera de aplicare a auditului nostru a fost influențată de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare consolidate și individuale nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența

deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare consolidate și individuale.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Grup și Bancă pentru situațiile financiare consolidate și individuale luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amploarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare consolidate și individuale luate în ansamblu.

Aspectele cheie ale auditului

Pragul global de semnificație al Grupului și al Băncii	Grup: 109.350 mii MDL Banca: 107.000 mii MDL
Cum a fost determinat	Aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare al Grupului și al Băncii
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	În viziunea noastră, profitul înainte de impozitare este criteriul de referință în raport cu care performanța Grupului și a Băncii este măsurată cel mai frecvent de către părțile interesate și este un criteriu de referință general acceptat. Am ales 5%, care este consecvent cu pragurile de semnificație cantitativ folosite pentru entități orientate pentru obținerea de profit din acest sector.

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare consolidate și individuale pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților de către Bancă cu accent pe expunerile evaluate individual	<p>În testarea pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansuri acordate clienților, am efectuat următoarele proceduri semnificative de audit:</p> <p>Am evaluat metodologiile utilizate pentru determinarea pierderilor așteptate din risc de credit și conformitatea acestora cu cerințele IFRS 9.</p> <p>Am obținut o înțelegere a proceselor și sistemelor IT ale Băncii în legătură cu aprobarea, debursarea, monitorizarea, clasificarea și măsurarea creditelor și avansurilor acordate clienților.</p>

Aspect cheie al auditului

credit care iau în considerare mulți factori cantitativi și calitativi.

Pentru clasificarea unui credit în categorii de risc („alocarea pe stadii”), conducerea efectuează analize complexe pentru a identifica acele expuneri care fie prezintă indicatori ai unei creșteri semnificative a riscului de credit („SICR”), fie sunt depreciate.

Segregarea la timp a expunerilor performante și neperformante necesită o analiză atentă a criteriilor de clasificare pe stadii pe mai multe niveluri și aplicarea consecventă a definiției stării de nerambursare.

Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ („Stadiul 1”), IFRS 9 prevede estimarea pierderilor așteptate din risc de credit pentru următoarele 12 luni. Dacă riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială („Stadiul 2”) sau creditul este „depreciat” („Stadiul 3”), IFRS 9 prevede estimarea pierderilor așteptate din risc de credit pe întreaga durată de viață a creditului.

Pentru expunerile individuale semnificative, pierderile așteptate din risc de credit sunt calculate pe baza pierderilor determinate pentru diferite scenarii ponderate. Acestea sunt determinate prin evaluarea situației economice și a evoluției clientului respectiv, evaluarea garanțiilor și estimarea sumei și a momentului recuperărilor derivate din acestea.

Pierderile așteptate din risc de credit pentru expunerile din Stadiul 1, Stadiul 2 și expunerile individual ne semnificative din Stadiul 3 sunt determinate colectiv pe baza caracteristicilor comune de risc. Parametrii ECL utilizați se bazează pe date istorice statistice, precum și pe ipoteze privind evoluțiile viitoare.

În ceea ce privește măsurarea, pierderile așteptate din risc de credit sunt calculate fie pe bază individuală, fie folosind un model colectiv.

Pe baza analizei de mai sus și luând în considerare faptul că „Creditele și avansurile acordate clienților” reprezintă cea mai semnificativă linie din totalul activelor, am determinat că următoarele elemente ale pierderilor așteptate din risc de credit pentru credite și avansuri acordate clientelei reprezintă un aspect cheie al auditului: completitudinea identificării expunerilor individuale semnificative aflate în stare de nerambursare și estimarea pierderilor așteptate din risc de credit pentru expunerile individuale semnificative.

Nota 4 „Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile”, Nota 9 „Credite și avansuri acordate clienților” și Nota 38 „Managementul riscului financiar” la situațiile financiare consolidate și individuale oferă informații detaliate despre pierderile așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Am evaluat proiectarea, implementarea și eficacitatea operațională a controalelor cheie, în special în ceea ce privește originarea creditelor, alocarea rambursărilor de la clienți, administrarea și evaluarea garanțiilor și calculul pierderilor din depreciere. În plus, cu sprijinul specialiștilor noștri IT, am testat eficacitatea controalelor automate cheie ale sistemelor relevante pentru calculul ECL.

Am analizat criteriile de clasificare utilizate pentru alocarea creditelor și avansurilor acordate clienților în categoriile IFRS 9 (stadii) și am testat aplicarea criteriilor SICR și a definiției stării de nerambursare utilizată pentru determinarea stadiului pentru un eșantion de credite. Prin efectuarea de proceduri analitice, am examinat variațiile semnificative ale expunerii pe categorii de credite și în ratele de acoperire cu ECL comparativ cu cifrele anului anterior și am discutat rezultatele cu departamentele interne relevante.

Am testat, pe bază de eșantion, controalele cheie asupra intrărilor de date relevante în sistemele sursă și fluxul și transformarea datelor de la sistemele sursă la motorul de calcul al pierderilor așteptate din riscul de credit.

Am testat expunerile individuale semnificative selectate pe baza unui eșantion determinat conform unor criterii de risc. Pentru expunerile selectate, am evaluat estimările Băncii privind suma și momentul recuperărilor în cadrul diferitelor scenarii ponderate, inclusiv proiecțiile fluxurilor de numerar viitoare aferente și identificarea surselor potențiale de recuperare, și am evaluat rezonabilitatea ipotezelor cheie aplicate.

În efectuarea procedurilor noastre, am implicat experții noștri în modelarea riscului de credit pentru a ne sprijini în evaluarea rezonabilității ipotezelor aplicate de conducere în determinarea parametrilor ECL utilizați în calculul pierderilor așteptate din risc de credit.

Am verificat, de asemenea, prezentările din notele la situațiile financiare consolidate și individuale privind calculul pierderilor așteptate din risc de credit și ipotezele semnificative și incertitudinile de estimare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025.

Obiectul auditului de Grup

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare consolidate și individuale în ansamblu, ținând cont de structura Grupului și a Băncii, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Grupul și Banca operează.

Am planificat și realizat auditul pentru anul 2025 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritatea a activelor (99,6%), datoriilor (99,8%) și a profitului înainte de impozitare (98,1%). Prin urmare, am definit Banca drept unica componentă semnificativă din cadrul Grupului și astfel Banca a fost subiectul unui audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia. De asemenea, am aplicat proceduri analitice și alte proceduri de audit pentru informațiile financiare ale uneia dintre filialele Grupului (OCN MAIB Leasing SA), iar asupra celorlalte filiale nu s-a considerat necesar efectuarea unor proceduri.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Anual

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Anual, dar nu cuprind situațiile financiare consolidate și individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare consolidate și individuale nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Anual și nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Anual am apreciat dacă acesta este coerent cu situațiile financiare consolidate și individuale și dacă Raportul Anual, a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolele 23 și 30.

În baza activităților desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul Anual pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate și individuale sunt în concordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale;
- Raportul Anual a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolele 23 și 30.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și Bancă și la mediul acestora, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Anual. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

În conformitate cu Legea 271/2017, articolul 28, ni se cere să indicăm dacă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024, Banca avea obligația, în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 30, de a include în Raportul Anual, de a prezenta și publica informații privind impozitul pe venit.

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024, Banca nu avea obligația, în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 30, de a include în Raportul Anual, de a prezenta și publica un capitol separat privind impozitul pe venit.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare consolidate și individuale

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Contabile IFRS și Legea 287/2017 și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare consolidate și individuale fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau Banca sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns

la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului sau al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul sau Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate și individuale, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.
- Planificăm și efectuăm auditul Grupului pentru a obține probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea procedurilor de audit pentru auditul Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul,

demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție aferente.

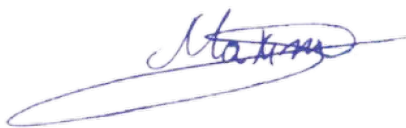
Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Auditorul responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Eduard Maxim.

În numele

ÎCS PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Entitate de audit înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu nr. 1902025



Eduard Maxim

Auditor

Certificat de calificare AIF nr. 0030 din 26.04.2019

Certificat de calificare AG nr. 000061 din 22.06.2018

Înregistrat în Registrul public al auditorilor cu nr. 1806122



Ana-Maria Butucaru

Partener, conform procurii din 17 iulie 2023

Chișinău, 6 aprilie 2026

Situația consolidată și individuală a poziției financiare | maib

în mii MDL	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024 (revizuit)*	31.12.2025	31.12.2024 (revizuit)*
ACTIVE					
Numerar și echivalente de numerar	6	18.793.192	19.199.045	18.762.204	19.198.819
Plasamente la bănci	7	289.920	221.860	289.920	221.860
Investiții în titluri de datorie	8	8.245.438	7.852.767	8.198.513	7.809.567
Investiții în titluri de capital		9.747	6.128	9.747	6.128
Investiții în subsidiare	12	-	-	142.478	175.074
Credite și avansuri acordate clienților	9	37.379.703	29.113.367	37.495.523	29.233.029
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	10	440.526	356.811	-	-
Investiții imobiliare	11	211.531	177.291	207.673	176.216
Alte active financiare	13	265.589	196.507	318.874	181.558
Creanțe privind impozitul amânat	36	22.141	8.033	20.966	7.144
Alte active	14	117.008	96.363	107.508	93.630
Imobilizări corporale	15	1.846.467	1.915.419	1.841.585	1.909.759
Imobilizări necorporale	16	317.129	326.187	291.218	315.205
Active aferente dreptului de utilizare	17	162.407	158.798	160.580	157.550
Active imobilizate deținute pentru vânzare		7.099	32.278	7.099	32.278
TOTAL ACTIVE		68.107.897	59.660.854	67.853.888	59.517.817
DATORII					
Plasamente de la bănci		4.090	4.571	4.090	4.571
Depozite de la clienți	18	52.556.583	46.058.166	52.576.487	46.074.533
Împrumuturi	20	2.923.021	3.363.248	2.781.453	3.289.946
Datorii din operațiuni de leasing	17	165.597	158.178	163.602	156.856
Alte datorii financiare	22	360.373	300.714	358.751	300.642
Titluri de datorie emise	19	1.588.415	779.859	1.588.415	779.859
Datorii privind impozitul curent	36	99.874	30.825	99.874	30.825
Provizioane la angajamente condiționale	24	27.070	32.392	27.070	32.392
Alte datorii	23	420.024	402.300	398.903	391.218
Datorii subordonate	25	504.595	502.552	504.595	502.552
TOTAL DATORII		58.649.642	51.632.805	58.503.240	51.563.394
CAPITALURI PROPRII					
Capital social	26	207.527	207.527	207.527	207.527
Prime de capital	26	130.136	104.537	130.136	104.537
Acțiuni de trezorerie	26	(341)	(6.207)	(341)	(6.207)
Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		80.313	44.468	80.313	44.468
Alte rezerve		620.199	653.044	612.845	647.122
Rezultatul reportat		8.419.737	7.024.011	8.320.168	6.956.976
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	26	9.457.571	8.027.380	9.350.648	7.954.423
Interese care nu controlează		684	669	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII		9.458.255	8.028.049	9.350.648	7.954.423
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII		68.107.897	59.660.854	67.853.888	59.517.817

*consultați nota 3 pentru detalii privind revizuirea efectuată.

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate în numele Grupului la 26 martie 2026 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Marcel Teleuca



Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
DI Macar Stoianov

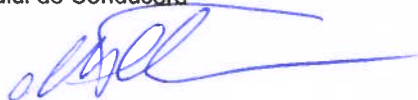


Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global | maib

<i>în mii MDL</i>	Nota	2025	Grup 2024	2025	Banca 2024
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	28	4.004.484	3.234.802	4.005.673	3.238.547
Alte venituri similare	28	50.729	41.863	-	-
Cheltuieli cu dobânzi	28	(1.020.302)	(987.543)	(1.014.569)	(984.769)
Alte cheltuieli similare	28	(1.744)	(1.649)	(1.767)	(1.683)
Marja netă din dobânzi și venituri similare		3.033.167	2.287.473	2.989.337	2.252.095
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	29	1.526.459	1.316.111	1.502.465	1.310.115
Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor	29	(967.521)	(766.703)	(1.000.654)	(795.587)
Venituri nete din taxe și comisioane		558.938	549.408	501.811	514.528
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	30	828.820	718.712	828.901	718.733
Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină		(8.162)	(6.228)	(12.871)	(8.126)
Câștiguri din derecunoașterea activelor nefinanciare	31	62.812	(3.385)	62.812	(3.385)
Alte venituri operaționale	32				
		67.218	41.472	77.769	31.911
Câștiguri minus pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare		1.233	50	-	-
Cheltuieli cu personalul	33	(1.268.926)	(1.068.135)	(1.242.899)	(1.045.550)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	15, 16,				
	17	(267.638)	(241.528)	(262.579)	(237.202)
Venituri din deprecierea investițiilor în subsidiare		-	-	-	14.452
Pierderi din investiții		-	(11.226)	-	(11.226)
Alte cheltuieli operaționale	34	(588.758)	(500.684)	(574.249)	(488.361)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit		2.418.704	1.765.929	2.368.032	1.737.869
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit	35	(160.352)	(148.175)	(152.262)	(143.240)
Profitul înainte de impozitare		2.258.352	1.617.754	2.215.770	1.594.629
Cheltuieli privind impozitul pe profit	36	(264.360)	(205.342)	(256.790)	(198.575)
PROFITUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR		1.993.992	1.412.412	1.958.980	1.396.054
Alte elemente ale rezultatului global, profit(pierdere):					
<i>Elemente care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>					
Modificarea valorii juste a titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		40.063	(42.458)	40.063	(42.458)
Impozit amânat aferent titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		(4.808)	4.776	(4.808)	4.776
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare		(354)	-	-	-
<i>Elemente care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>					
Câștiguri nete din titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		671	89	671	89
Impozit amânat aferent titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		(81)	(11)	(81)	(11)
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar		35.491	(37.604)	35.845	(37.604)
REZULTATUL GLOBAL TOTAL AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR		2.029.483	1.374.808	1.994.825	1.358.450
Profitul este atribuit:					
- Acționarilor Băncii		1.993.863	1.412.304	1.958.980	1.396.054
- Intereselor care nu controlează		129	108	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		1.993.992	1.412.412	1.958.980	1.396.054
Rezultatul global total al exercițiului financiar atribuit:					
- Acționarilor Băncii		2.029.354	1.374.700	1.994.825	1.358.450
- Intereselor care nu controlează		129	108	-	-
Rezultatul global total al exercițiului financiar		2.029.483	1.374.808	1.994.825	1.358.450
Câștiguri pe acțiune atribuite acționarilor Băncii, de bază și diluate (prezentat în MDL pe acțiune)	26	20	14	19	14

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate în numele Grupului la 26 martie 2026 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Marcel Teleuca



Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
DI Macar Stoianov



Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii | maib

	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Capital social	Prime de capital	Acțiuni de trezorerie	Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total atribuibile acționarilor Băncii	Intereselor care nu controlează	Total capitaluri proprii
<i>În mii MDL</i>									
Sold la 1 ianuarie 2024 (revizuit)	207.527	104.537	-	82.072	576.496	6.669.632	7.640.264	654	7.640.918
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	1.412.304	1.412.304	108	1.412.412
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar	-	-	-	(37.604)	-	-	(37.604)	-	(37.604)
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	-	(37.604)	-	1.412.304	1.374.700	108	1.374.808
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	-	-	-	-	2.786	-	2.786	-	2.786
Dividende (Nota 26)	-	-	-	-	-	(757.473)	(757.473)	(93)	(757.566)
Alocarea rezervelor prudențiale	-	-	-	-	73.762	(73.762)	-	-	-
Achiziții de acțiuni de trezorerie	-	-	(6.207)	-	-	(226.690)	(232.897)	-	(232.897)
Sold la 31 decembrie 2024 (revizuit)*	207.527	104.537	(6.207)	44.468	653.044	7.024.011	8.027.380	669	8.028.049
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	1,993,863	1,993,863	129	1,993,992
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	-	-	-	-	(354)	-	(354)	-	(354)
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar	-	-	-	35.845	-	-	35.845	-	35.845
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	-	35.845	(354)	1.993.863	2.029.354	129	2.029.483
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	-	25.599	5.866	-	2.111	(4.621)	28.955	-	28.955
Dividende (Nota 26)	-	-	-	-	-	(628.118)	(628.118)	(114)	(628.232)
Rezerve legale	-	-	-	-	1.764	(1.764)	-	-	-
Alocarea rezervelor prudențiale	-	-	-	-	(36.366)	36.366	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2025	207.527	130.136	(341)	80.313	620.199	8.419.737	9.457.571	684	9.458.255

*pentru detalii privind revizuirea efectuată, a se vedea Nota 3

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate în numele Grupului la 26 martie 2026 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Marcel Teleuca



Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
DI Macar Stoianov



Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii | maib

	Capital social	Prime de capital	Acțiuni de trezorerie	Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Atribuțiile acționarilor băncii	
						Rezultatul reportat	Total capitaluri proprii
<i>în mii MDL</i>							
Sold la 1 ianuarie 2024 (revizuit)	207.527	104.537	-	82.072	572.075	6.617.346	7.583.557
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	1.396.054	1.396.054
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar	-	-	-	(37.604)	-	-	(37.604)
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	-	(37.604)	-	1.396.054	1.358.450
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	-	-	-	-	2.786	-	2.786
Dividende (Nota 27)	-	-	-	-	-	(757.473)	(757.473)
Reclasificare între componentele capitalurilor proprii	-	-	-	-	72.261	(72.261)	-
Răscumpărare acțiuni de trezorerie	-	-	(6.207)	-	-	(226.690)	(232.897)
Sold la 31 decembrie 2024 (revizuit)	207.527	104.537	(6.207)	44.468	647.122	6.956.976	7.954.423
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	1.958.980	1.958.980
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar	-	-	-	35.845	-	-	35.845
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	-	35.845	-	1.958.980	1.994.825
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	-	25.599	5.866	-	2.089	(4.036)	29.518
Dividende (Nota 26)	-	-	-	-	-	(628.118)	(628.118)
Alocarea rezervelor prudențiale	-	-	-	-	(36.366)	36.366	-
Sold la 31 decembrie 2025	207.527	130.136	(341)	80.313	612.845	8.320.168	9.350.648

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate în numele Grupului la 26 martie 2026 de către:

Președintele Comitetului de Conducere

DI Marcel Teleuca

Vicepreședinte al Comitetului de Conducere

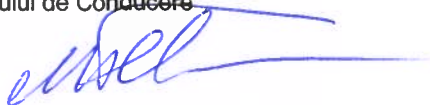
DI Macar Stoianov

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie | maib

Pentru anul încheiat în mii MDL	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale					
Venituri din dobânzi primite calculate utilizând metoda dobânzii efective	28	3.711.139	3.242.383	3.713.712	3.246.562
Alte venituri similare		50.190	41.863	-	-
Dobânda plătită	28	(1.001.968)	(1.015.095)	(996.258)	(1.012.274)
Taxe și comisioane primite	29	1.527.572	1.319.854	1.504.094	1.313.858
Taxe și comisioane plătite	29	(967.521)	(778.364)	(1.000.654)	(807.248)
Căștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	30	828.839	718.733	828.901	718.733
Recuperări din credite trecute anterior pe pierderi		43.335	43.990	43.335	43.990
Alte venituri din exploatare primite	32	55.419	49.435	66.099	29.938
Alte cheltuieli operaționale plătite	34	(573.858)	(491.593)	(558.126)	(475.840)
Cheltuieli cu personalul plătite	33	(1.245.520)	(1.056.775)	(1.220.742)	(1.039.273)
Impozitul pe profit plătit	36	(212.139)	(193.344)	(206.451)	(184.584)
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale înainte de modificările activelor și datorii operaționale		2.215.488	1.881.087	2.173.910	1.833.862
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor operaționale:</i>					
Plasamente la bănci		(96.944)	(31.786)	(96.944)	(31.786)
Credite și avansuri acordate clienților	9	(8.298.302)	(6.745.826)	(8.306.123)	(6.719.292)
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	10	(87.283)	(68.895)	-	-
Alte active financiare	13	(143.476)	(34.657)	(140.821)	(34.447)
Alte active	14	(21.608)	(8.072)	(16.122)	(9.268)
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datorii operaționale:</i>					
Plasamente de la bănci		(103)	40	(103)	40
Depozite de la clienți	18	6.592.155	6.822.003	6.588.523	6.809.132
Alte datorii financiare	22	43.708	(253.405)	52.776	(252.765)
Alte datorii	23	(34.252)	(5.306)	(36.663)	(2.207)
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile operaționale		169.383	1.555.183	218.433	1.593.269
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții					
Achiziționarea imobilizărilor corporale	15	(116.765)	(196.338)	(114.674)	(194.020)
Achiziționarea imobilizărilor necorporale	16	(85.172)	(37.939)	(66.925)	(35.249)
Încasări din vânzarea activelor imobilizate deținute în vederea vânzării		102.225	988	102.225	988
Încasări din vânzarea investițiilor imobiliare		-	1.244	-	-
Achiziționarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	(8.081.578)	(8.305.498)	(8.081.578)	(8.324.788)
Încasări din vânzarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	8.467.993	7.836.185	8.467.993	7.836.185
Achiziționarea titlurilor de datorie la cost amortizat	8	(3.234.276)	(1.092.857)	(3.191.504)	(1.092.857)
Încasări din vânzarea titlurilor de datorie la cost amortizat	8	2.765.722	(1,911)	2.714.232	(1,911)
Achiziționarea titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		(2.948)	-	(2.948)	-
Dividende primite		1.902	1.480	12.605	10.719
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile de investiții		(182.897)	(1.794.646)	(160.574)	(1.800.933)
Fluxuri de numerar din activitățile de finanțare					
Rambursarea împrumuturilor	20	(1.481.991)	(1.418.385)	(1.439.307)	(1.382.644)
Încasări din împrumuturi	20	1.004.663	1.255.759	898.676	1.190.500
Încasări din titlurile de datorie emise	19	1.109.500	464.329	1.109.500	464.329
Rambursarea titlurilor de datorie emise	19	(301.820)	(39.580)	(301.820)	(39.580)
Plăți de principal aferente datorii din operațiuni de leasing	17	(29.771)	(23.535)	(29.122)	(25.611)
Dividende plătite	26	(618.860)	(735.284)	(618.752)	(735.191)
Contribuții de capital în subsidiare		-	-	(48.812)	(100)
Sume încasate în urma reducerii capitalului social al filialelor		-	-	10.000	-
Achiziția acțiunilor trezoreriale		-	(232.896)	-	(232.896)
Încasări din reemiterea acțiunilor de trezorerie		25.599	-	25.599	-
Fluxul net de numerar din activitățile de finanțare		(292.680)	(729.592)	(394.038)	(761.193)
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		(99.659)	142.720	(100.436)	142.696
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		(405.853)	(826.335)	(436.615)	(826.161)
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie	6	19.199.045	20.025.380	19.198.819	20.024.980
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	6	18.793.192	19.199.045	18.762.204	19.198.819

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate în numele Grupului la 26 martie 2026 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Marcel Teleuca



Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
DI Macar Stoianov



1 Informații generale despre Grup și Bancă

Aceste informații financiare consolidate un fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („Standardele Contabile IFRS”), emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”) și Legea nr. 287/15.12.2017 privind contabilitatea și raportarea financiară, cu modificările ulterioare („Legea 287/2017”), în vigoare la data raportării anuale a Grupului și Băncii, 31 decembrie 2025, pentru B.C. MAIB S.A. („Banca” sau „maib”) și subsidiarele acesteia (numite în continuare „Grupul maib” sau „Grupul”).

Subsidiarele sunt formate din următoarele entități:

Companii fiice	Domeniu	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
MAIB-Leasing S.A.	Leasing financiar	100%	100%
Moldmediacard S.R.L.	Procesare plăți cu carduri	99%	99%
MAIB TECH S.R.L.	Servicii TI	100%	100%
MAIB IFN S.A.	Financial services	100%	-

Activitatea principală: Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurată de către Bancă, leasing și finanțarea dealerilor auto, care sunt desfășurate de către MAIB-Leasing S.A., procesarea tranzacțiilor cu carduri, care este desfășurată de Moldmediacard S.R.L., prestarea serviciilor IT, care este desfășurată de MAIB TECH S.R.L. și servicii financiare de către MAIB IFN S.A.

Grupul are 2.953 angajați la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 2.899 angajați).

B.C. MAIB S.A.

Banca a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca este licențiată de către Banca Națională a Moldovei („BNM”) să desfășoare toate tipurile de tranzacții în monedă națională și valută străină pe teritoriul Republicii Moldova și pe piețele internaționale.

Activitatea se desfășoară atât prin intermediul sediului central, cât și prin intermediul a 54 de sucursale și 37 de agenții, situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (31 decembrie 2024: 53 sucursale și 48 agenții).

Acțiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori din Moldova, având simbolul MD14AGIB1008.

Numărul angajaților Băncii la 31 decembrie 2025 este de 2.920 (31 decembrie 2024: 2.866 angajați).

Adresa juridică a Băncii este strada 31 August 1989 numărul 127, orașul Chișinău, Republica Moldova.

Structura acționariatului Băncii la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 este următoarea:

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
HEIM Partners Limited	38,69%	38,69%
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	9,74%	9,75%
UCCC „Moldcoop” și alte persoane care acționează concertat	2,51%	2,48%
Persoane fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect**	18,74%	18,74%
Acțiuni de trezorerie	0,16%	2,99%
Alții***	30,16%	27,35%
Total	100%	100%

Grupul și Banca nu au o entitate care îi controlează.

*La 31 decembrie 2025 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații lor, era formată din 11 persoane (31 decembrie 2024: 11 persoane) dintre care 1 membru (31 decembrie 2024: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii și alte 10 persoane fiind persoane afiliate (31 decembrie 2024: 10 persoane).

** La 31 decembrie 2025, persoanele fizice care dețin ≥ 1%, direct sau indirect, includeau 20 acționari (31 decembrie 2024: 20 acționari), dintre care 1 (31 decembrie 2024: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii.

*** Niciun acționar care este inclus în categoria „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% din capitalul social al Băncii. Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 3.019 (31 decembrie 2024: 2.937 de acționari) dintre care 2.828 de acționari sunt persoane fizice și 191 sunt persoane juridice (31 decembrie 2024: 2.743 persoane fizice și 194 persoane juridice).

Cel mai mare acționar al Băncii cu deținere de 38,69% din capitalul social este compania HEIM Partners Limited, fondată de consorțiul de investitori compus din Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”) cu 37,5%, AB Invalda INVL, unul dintre cele mai importante grupuri de gestionare a activelor din statele baltice cu sediul în Vilnius, Lituania cu 37,5% și următoarele fonduri de investiții: Emerging Europe Growth Fund III, L.P. (SUA) și EEGF III Netherlands, L.P. (SUA) administrate de Horizon Capital din Ucraina cu 25%. Având în vedere acțiunile deținute, HEIM Partners Limited exercită o influență semnificativă asupra Grupului.

1 Informații generale despre Grup și Bancă (continuare)

MAIB-Leasing S.A.

MAIB-Leasing S.A. („**maib-leasing**”), reprezintă o societate înființată de Bancă în septembrie 2002 sub formă de societate pe acțiuni. Compania finanțează o gamă variată de autovehicule și echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, precum și imobile. **maib-leasing**, de asemenea, are ca obiect finanțarea dealerilor de autoturisme și clienților persoane fizice și juridice. **maib-leasing** activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2025 avea 18 angajați (31 decembrie 2024: 18 angajați). Adresa juridică a **maib-leasing** este strada Tighina numărul 49, orașul Chișinău, Republica Moldova.

Moldmediacard S.R.L.

Moldmediacard S.R.L. („**MMC**”) reprezintă o societate înființată în martie 2000. Domeniul de activitate al **MMC** este selectarea, implementarea, dezvoltarea și explorarea sistemelor care implică procesarea și incorporarea în sistemul internațional a tranzacțiilor cu carduri.

MMC activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2025 avea 15 angajați (31 decembrie 2024: 15 angajați). Adresa juridică a **MMC** este strada Miron Costin numărul 9, orașul Chișinău, Republica Moldova.

MAIB TECH S.R.L.

MAIB TECH S.R.L. („**maib tech**”) reprezintă o societate înființată în octombrie 2024. Domeniul de activitate al **maib tech** este dezvoltarea de software personalizat, gestionarea și operarea resurselor de calcul, prelucrarea datelor, administrarea paginilor web, consultanța IT și alte activități legate de IT.

maib tech activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2025 nu avea angajați (31 decembrie 2024: 0 angajați). Adresa juridică a **maib tech** este strada 31 August 1989, 127, orașul Chișinău, Republica Moldova.

MAIB IFN S.A.

MAIB IFN S.A. („**maibx**”) este o entitate înființată de Bancă în februarie 2025. **Maibx** întreprinde acțiunile necesare pentru a obține licența obligatorie de la autoritatea de reglementare competentă. **Maibx** are ca obiectiv oferirea de soluții financiare exclusiv digitale pieței largi de consum din România. **Maibx** își desfășoară activitatea în România și, la data de 31 decembrie 2025, nu are angajați (31 decembrie 2024: 0 angajați). Sediul social al **maibx** este situat pe strada Gara Herăstrău nr. 2, Clădirea Equilibrium, Sector 2, București, România.

2 Mediul operațional al Grupului și al Băncii

Republica Moldova. Economia Republicii Moldova este axată în mare parte pe sectorul agricol, în special cultivarea fructelor, legumelor, strugurilor, cerealelor și tutunului. Economia este extrem de sensibilă la fluctuațiile prețului petrolului și gazelor naturale. Cadruul juridic, fiscal și de reglementare continuă să se dezvolte și reprezintă obiectul unor schimbări frecvente și interpretări variate. Efectul tensiunilor politice continue din regiune, în special al războiului dintre Rusia și Ucraina, s-a redus treptat în ultimii ani și la data raportării, nu exercită un impact semnificativ asupra activității Grupului.

3 Bazele întocmirii

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii („situațiile financiare”) au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („Standarde Contabile IFRS”), emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”) și Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/15.12.2017, cu modificările și completările ulterioare („Legea 287/2017”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și a Băncii, 31 decembrie 2025.

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu convenția istorică a costului, cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, investițiilor imobiliare și a altor datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Situațiile financiare consolidate cuprind situațiile financiare ale Băncii și ale subsidiarelor sale: **maib leasing, MMC, maib tech și maib x** la 31 decembrie a fiecărui an.

Situațiile financiare au fost întocmite ținând cont de principiul continuității activității. Elementele incluse în situațiile financiare ale Grupului și a Băncii sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care Grupul și Banca operează, moneda funcțională. Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești („MDL”), sumele fiind rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în mii MDL, dacă nu se specifică altfel.

La 31 decembrie 2025, principalele cursuri de schimb utilizate pentru conversia soldurilor valutare au fost:

- 1 EUR = 19,7597 MDL (31 decembrie 2024: 1 EUR = 19,3106 MDL); și
- 1 USD = 18,7925 MDL (31 decembrie 2024: 1 USD = 18,4791 MDL).

Rezultatele și pozițiile financiare ale tuturor companiilor din Grup care au o monedă funcțională diferită de moneda de prezentare (MDL) sunt convertite în moneda de prezentare (MDL) după cum urmează:

- Actele și datorile sunt convertite la cursul de schimb de închidere publicat de Banca Națională a Moldovei (BNM) la data situației poziției financiare;

3 Bazele întocmirii (continuare)

- Veniturile și cheltuielile sunt convertite la cursurile medii lunare publicate de BNM (cu excepția cazurilor în care acestea nu reprezintă o aproximare rezonabilă a efectului cumulativ al cursurilor de schimb aplicabile la datele tranzacțiilor; în astfel de situații, conversia se face la cursurile de la datele tranzacțiilor);
- Toate diferențele de curs valutar rezultate sunt recunoscute în componenta "alte rezerve" a capitalurilor proprii.

Când o companie din grup este vândută, diferențele de curs valutar cumulate recunoscute în capitaluri proprii sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca parte a câștigului sau pierderii din vânzare.

Situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 au fost autorizate pentru eliberare în conformitate cu hotărârea Consiliului Băncii din 26 martie 2026. Adunarea Generală a Acționarilor poate decide să nu aprobe situațiile financiare, dar nu le poate modifica.

Aceste situații financiare sunt adresate utilizatorilor primari, aceștia fiind investitori care împrumută sau furnizează capital propriu entității raportoare. Aceste situații financiare presupun că utilizatorii primari posedă cunoștințe rezonabile privind activitățile economice și de afaceri și revizuiesc sau analizează informația cu diligență. Uneori, chiar și utilizatorii bine informați și diligenți ar putea avea nevoie să solicite ajutorul unui consultant pentru a înțelege informațiile despre fenomenele economice complexe raportate în aceste situații financiare. Aceste situații financiare urmăresc să prezinte numai informații pe care conducerea le consideră semnificative pentru utilizatorii primari. Conducerea urmărește să nu reducă înțelegerea acestor situații financiare prin ascunderea informațiilor semnificative cu informații nesemnificative. Prin urmare, numai informațiile semnificative privind politicile contabile semnificative sunt dezvăluite, acolo unde este relevant, în notele de prezentare aferente.

Prezentarea situației poziției financiare în ordinea lichidității. Grupul și Banca nu au un ciclu de operare clar identificabil și prin urmare, nu prezintă activele și datoriile curente și non-curente separat în situația poziției financiare. În schimb, activele și datoriile sunt prezentate în ordinea lichidității lor. Consultați Nota 39 pentru analiza instrumentelor financiare în funcție de scadența acestora.

Situații financiare comparative. Informațiile comparative prezentate în aceste situații financiare reprezintă informațiile financiare ale Grupului și ale Băncii.

Aceleași politici contabile și metode de calcul au fost urmate la pregătirea acestor situații financiare consolidate și individuale în comparație cu situațiile financiare anuale consolidate ale Grupului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, cu excepția modificării prezentării descrise mai în jos.

Pentru o prezentare mai relevantă în situațiile financiare consolidate și separate a băncii, precum și în situația consolidată și separată a modificărilor capitalului propriu, comparabilă cu cea din situațiile financiare la sfârșitul anului 2024, Grupul a reclasificat unele dintre categoriile anterioare în altele noi, mai detaliate, precum: „Rezultatul raportat” împărțit în „Alte rezerve” și „Rezultatul raportat”.

În consecință, Grupul a modificat sumele aferente perioadei comparative (31 decembrie 2024) din situațiile financiare consolidate și separate; la fel și din situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii.

Grup În mii MDL	31.12.2024 Revizuit	Impactul revizuirii	31.12.2024 Raportat
Situația poziției financiare			
Alte rezerve	653.044	653.044	-
Rezultatul raportat	7.024.011	(653.044)	7.677.055

Banca În mii MDL	31.12.2024 Revizuit	Impactul revizuirii	31.12.2024 Raportat
Situația poziției financiare			
Alte rezerve	647.122	647.122	-
Rezultatul raportat	6.956.976	(647.122)	7.604.098

Grup în mii MDL	31.12.2024 Revizuit	Impactul revizuirii	31.12.2024 Raportat
Situația modificărilor capitalului propriu			
<i>Alte rezerve</i>			
Sold la 1 Ianuarie 2024	576.496	576.496	-
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	2.786	2.786	-
Alocarea rezervelor prudențiale	73.762	73.762	-
Sold la 31 Decembrie 2024	653.044	653.044	-
<i>Rezultatul raportat</i>			
Sold la 1 Ianuarie 2024	6.669.632	(576.496)	7.246.128
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	-	(2.786)	2.786
Alocarea rezervelor prudențiale	(73.762)	(73.762)	-
Sold la 31 Decembrie 2024	7.024.011	(653.044)	7.677.055

3 Bazele întocmirii (continuare)

Banca în mii MDL	31 Decembrie 2024 Revizuit	Impactul revizuirii	31 Decembrie 2024 Raportat
Situația modificărilor capitalului propriu			
<i>Alte rezerve</i>			
Sold la 1 Ianuarie 2024	572.075	572.075	-
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	2.786	2.786	-
Alocarea rezervelor prudențiale	72.261	72.261	-
Sold la 31 Decembrie 2024	647.122	647.122	-
<i>Rezultatul reportat</i>			
Sold la 1 Ianuarie 2024	6.617.346	(572.075)	7.189.421
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	-	(2.786)	2.786
Alocarea rezervelor prudențiale	(72.261)	(72.261)	-
Sold la 31 Decembrie 2024	6.956.976	(647.122)	7.604.098

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu Standarde Contabile IFRS presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta implică faptul, că managementul își exprimă judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Grupului, în ceea ce privește valoarea raportată a activelor, a datoriilor, a veniturilor și a cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe experiența conducerii și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimentele viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în funcție de circumstanțe. Managementul, de asemenea, aplică anumite raționamente, în afara de cele care implică estimări, în procesul de aplicare a politicilor contabile. Rezultatele reale pot să difere de aceste valori estimate.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Modificările estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care acestea sunt revizuite, dacă aceste modificări afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii, cât și în perioadele viitoare, dacă modificările afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Judecățile care au cel mai mare efect asupra sumelor recunoscute în aceste situații financiare și estimările care pot determina o ajustare semnificativă a valorii contabile a activelor și datoriilor în următorul exercițiu financiar includ:

Valoarea justă a activelor financiare - atunci când valoarea justă a activelor financiare nu poate fi determinată în baza informației de pe piață, aceasta este determinată utilizând tehnici de evaluare, inclusiv modelele de actualizare a fluxurilor de numerar. Datele pentru aceste modele sunt preluate din observările făcute pe piață, acolo unde este posibil, dar în cazul în care acest lucru nu este posibil, se fac judecăți pentru a determina valorile juste.

Estimările includ luarea în considerație a unor factori precum riscul de lichiditate, riscul de credit și gradul de incertitudine. Modificările în estimări în ceea ce privește acești factori pot afecta valoarea raportată a activelor financiare. Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, ce reflectă prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață, pentru instrumentul financiar la data întocmirii situațiilor financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un număr semnificativ de date neobservabile necesită un procent mai mare de estimări și judecăți ale conducerii în determinarea valorii juste. Estimările și judecățile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilității de neplată din partea contrapartidei, și selectarea plăților în avans și a ratelor de actualizare. A se vedea Nota 40 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare, estimărilor contabile, ipotezelor și a sensibilității acestora la intrările utilizate.

Estimarea pierderilor așteptate din risc de credit („ECL”). Evaluarea ECL este o estimare semnificativă care implică stabilirea unei metodologii, a unor modele și a datelor de intrare. Detalii despre măsurarea ECL și metodologii puteți găsi în Nota 39. Următoarele componente au un impact major asupra ajustărilor privind pierderile așteptate din risc de credit:

- Segmentarea activelor financiare în scopul estimării ECL;
- Grupul aplică o serie de criterii pentru determinarea momentului în care un client intră în stare de nerambursare („default”), cum ar fi: depășirea cu 90 de zile a termenului de plată, statutul de insolvență, restructurarea, contaminarea la nivelul clientului și alte criterii cantitative și calitative;
- Stabilirea metodei de estimare a ECL prin abordare individual sau colectivă;
- Estimarea pierderii în caz de nerambursare („LGD”), inclusiv raționamentele efectuate în scopul evaluării garanțiilor, probabilitatea de default („PD”), expunerea în caz de default („EAD”), pe baza graficelor de plată;
- Criteriile pentru determinarea cazurilor în care au avut loc creșteri semnificative ale riscului de credit („SICR”); și
- Selectarea scenariilor prognozate macro-economice și probabilităților de realizare.

Grupul revizuieste și validează regulat modelele și datele de intrare pentru modele pentru a reduce diferențele dintre ECL estimate și valorile actuale ale ECL.

Grupul a utilizat informații cu caracter previzional la estimarea ECL, ca rezultat al propriilor modele de prognoză bazate pe informații și indicatori macro-economiци disponibili public.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Din cauza creșterii cheltuielilor legate de utilități, riscul potențial climatic și stagnarea pieței imobiliare, Grupul a aplicat în 2024 și a menținut în 2025 anumite ajustări manageriale asupra evaluării riscului de credit în ceea ce privește calculul ECL, cum ar fi:

- Aplicarea unui nivel al PD mai mare pentru creditele restructurate din segmentul Business Banking cu o cheltuială suplimentară de aproximativ 9.000 mii MDL;
- Aplicarea unui nivel al PD mai mare pentru clienții de retail cu un grad mare de îndatorare (DTI) cu o cheltuială suplimentară de aproximativ 6.000 mii MDL;
- Aplicarea unei majorări de 20 de puncte procentuale la LGD-ul calculat pentru segmentul Agricultură din portofoliul Business Banking. Această ajustare reflectă incertitudinea sporită observată în sectorul agricol în ultimii trei ani, determinată de perturbări climatice semnificative și volatilitate financiară rezultată. Bufferul de LGD are scopul de a anticipa posibile scăderi ale prețurilor de valorificare a garanțiilor aferente sectorului agricol, în cazul unor volume semnificative de neplată la nivelul pieței. Impactul constă într-o cheltuială suplimentară de 35.000 mii MDL.
- 10 p.p. adăugate peste LGD-ul calculat pentru portofoliul de credite ipotecare, care generează o taxa suplimentară de aproximativ 41.000 mii MDL.

Grupul aplică modele multifactoriale pentru determinarea ajustărilor FLI aferente PD și LGD. Pentru clienții din segmentul Corporate și Business Banking („BB”), PD este evaluată la nivelul întregului segment, în timp ce LGD este analizată la nivel de subsegment, cu diferențiere între expunerile agricole și cele non-agricole. Pentru segmentul Retail, modelele multifactoriale sunt dezvoltate la nivel de produs (credite ipotecare, credite de consum și carduri de credit). Modelele includ atât valori viitoare, cât și valori întârziate (valori istorice), întrucât anumite efecte asupra ratei de nerambursare se manifestă cu un anumit decalaj temporal.

Având în vedere că modelele macroeconomice utilizează date lunare, Grupul s-a asigurat că există prognoze care păstrează aceeași structură și acoperă un orizont de timp de cel puțin 3 ani. Grupul a aplicat tehnica de modelare a seriilor de timp prin rețele neuronale autoregresive, pentru a estima evoluția viitoare a indicatorilor pe baza valorilor istorice ale seriilor de timp. Pentru a construi traiectorii diferite (scenarii) ale variabilelor utilizate în ajustarea PD, Grupul ia în considerare valoarea centrală a prognozei, precum și limitele inferioare și superioare aferente intervalului de predicție de 80%, în funcție de relația dintre factorul prognozat și variabila țintă – rata de nerambursare. În situațiile în care mai multe variabile sunt utilizate simultan în procesul de prognoză, este luată în considerare interacțiunea economică dintre acestea.

Ipotezele și ponderile atribuite la 31 decembrie 2025 au fost:

Variabilă macro	Scenariu	Ponderea atribuită	Ipoteze pentru 2025	Ipoteze pentru 2026	Ipoteze pentru 2027
Rata inflației, (y-o-y)	Bază	50%	6,8%	7,0%	6,9%
	Optimist	10%	3,9%	6,1%	4,1%
	Pesimist	40%	30,0%	32,8%	27,1%
Rata șomajului, (e-o-y)	Bază	50%	3,7%	3,7%	3,7%
	Optimist	10%	2,7%	2,6%	2,7%
	Pesimist	40%	4,5%	4,7%	4,6%

Variabilă macro	Scenariu	Ponderea atribuită	Ipoteze pentru 2025	Ipoteze pentru 2026	Ipoteze pentru 2027
Remitențele, total an (mil. USD)	Bază	50%	5,590	5,759	5,760
	Optimist	10%	5,788	6,111	6,317
	Pesimist	40%	5,367	5,379	5,276
Dinamica vânzărilor retail, (y-o-y)	Bază	50%	119,7%	119,7%	119,7%
	Optimist	10%	129,3%	129,1%	128,8%
	Pesimist	40%	101,2%	101,1%	101,2%
Dinamica vânzărilor angro, (y-o-y)	Bază	50%	102,5%	102,5%	102,5%
	Optimist	10%	135,2%	140,6%	147,9%
	Pesimist	40%	88,2%	89,2%	87,8%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Pentru a estima sensibilitatea ECL din cauza modificărilor PD, Grupul a evaluat 2 scenarii de modificări ale ponderilor scenariilor macroeconomice:

- în cazul unei creșteri a scenariilor Pesimiste combinate cu o scădere a scenariilor Optimiste cu 10 p.p., ECL-ul adițional rezultat este de 10.600 mii MDL la 31 decembrie 2025 (creștere de 5.364 mii MDL la 31 decembrie 2024);
- în cazul unei creșteri a scenariilor de Bază combinate cu o scădere a scenariilor Optimiste cu 10 p.p., ECL-ul adițional rezultat este de 2.731 mii MDL la 31 decembrie 2025 (creștere de 2.844 mii MDL la 31 decembrie 2024);

Ipotezele și ponderile atribuite la 31 decembrie 2024 au fost:

Variabilă macro	Scenariu	Ponderea atribuită	Ipoteze pentru 2024	Ipoteze pentru 2025	Ipoteze pentru 2026
Rata inflației, (y-o-y)	Bază	50%	3,5%	9,0%	0,9%
	Optimist	10%	3,3%	6,5%	0,7%
	Pesimist	40%	3,8%	13,3%	5,1%
Rata șomajului, (e-o-y)	Bază	50%	4,8%	4,8%	4,5%
	Optimist	10%	4,8%	3,1%	3,0%
	Pesimist	40%	6,6%	7,3%	7,4%
Variabilă macro	Scenariu	Ponderea atribuită	Ipoteze pentru 2024	Ipoteze pentru 2025	Ipoteze pentru 2026
Remitențele, total an (mil. USD)	Bază	50%	5,856	6,101	5,930
	Optimist	10%	5,911	6,360	6,494
	Pesimist	40%	5,796	5,331	4,965
Dinamica vânzărilor retail, (y-o-y)	Bază	50%	16,2%	8,0%	2,5%
	Optimist	10%	17,1%	10,0%	8,0%
	Pesimist	40%	15,5%	5,7%	-6,0%
Dinamica vânzărilor angro, (y-o-y)	Bază	50%	6,0%	15,5%	-1,2%
	Optimist	10%	9,1%	25,2%	11,3%
	Pesimist	40%	3,3%	3,7%	-10,3%

Detaliile acestor scenarii la nivel de segmente de portofoliu sunt prezentate în tabelul următor:

Scenariu / Segment	Credite acordate Corporații	Credit acordate BB	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit
Descrescerea cu 10 p.p. a scenariului Optimist vs Pesimist	26	5.885	2.863	1.796	30
Descrescerea cu 10 p.p. a scenariului Optimist vs Bază	10	1.859	656	196	10

Un alt scenariu al sensibilității ECL la modificările PD și LGD ține cont de:

- ajustarea curbelor PD cu modificarea maximă a PD medie înregistrată de la data aplicării noii metodologii PD (iunie 2022), rezultă în creșterea/scăderea totală a ECL cu 94.408 mii MDL la 31 decembrie 2025; și cu 59.666 mii MDL la 31 decembrie 2024; și
- creșterea/scăderea LGD cu 10%, rezultă în creșterea/scăderea totală a ECL mii MDL la 31 decembrie 2025 și cu 41.872 mii MDL la 31 decembrie 2024

Detaliile acestor scenarii la nivel de segmente de portofoliu sunt prezentate în tabelul următor:

Scenariu / Segment	Credite acordate Corporații	Credite acordate BB	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit
Modificarea maximă a valorilor medii PD	18%	13%	10%	22%	74%
Constituirea/anularea ECL datorită modificărilor PD	+/-15.444	+/-32.460	+/-20.196	+/-24.844	+/-1.407
Constituirea/anularea ECL datorită creșterii/scăderii LGD cu 10%	+/-8.454	+/-29.842	+/-23.310	+/-10.983	+/-356

5 Adoptarea unor noi standarde și revizuite

Grupul a aplicat în mod consecvent politicile sale contabile pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare.

5.1 Modificări ale Standardelor Contabile IFRS în vigoare în 2025

Următoarele standarde contabile noi și modificate au intrat în vigoare în 2025:

- *Amendamente la IAS 21 "Efectele variației cursurilor de schimb valutar: Lipsa convertibilității"* (publicat la 15 august 2023 și intră în vigoare în sau după data de 1 ianuarie 2025).

Modificările de mai sus nu au avut impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului. Grupul nu a adoptat timpuriu niciun standard, interpretat sau amendament în 2025 care a fost emis, dar nu este încă în vigoare.

5 Adoptarea unor noi standarde și revizuite (continuare)

5.2 Modificări viitoare în Standarde Contabile IFRS după 2025

O serie de amendamente la standardele contabile intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2026 și este permisă aplicarea timpurie. Cu toate acestea, Grupul nu a adoptat anterior noile standarde de contabilitate și cele modificate în pregătirea acestor situații financiare.

Următoarele modificări vor intra în vigoare în 2026 sau ulterior. Cu toate acestea, implementarea acestor modificări este preconizată să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului cu excepția standardului IFRS 18 a cărui impact este în curs de evaluare de către Grup.

- *Amendamente la Clasificarea și Măsurarea Instrumentelor Financiare – Amendamente pentru IFRS 9 și IFRS 7 (publicat la 30 mai 2024)*

Modificările clarifică faptul că o datorie financiară este derecunoscută la „data decontării” și introduc o opțiune de politică contabilă de a derecunoaște datoriile financiare decontate printr-un sistem de plăți electronice înainte de data decontării. Alte clarificări vizează clasificarea activelor financiare cu caracteristici legate de ESG, împrumuturile fără recurs și instrumentele legate contractual. De asemenea, sunt introduse cerințe suplimentare de prezentare a informațiilor pentru investițiile în capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) și pentru instrumentele financiare cu caracteristici de fluxuri de numerar contingente.

- *IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare (publicat la 9 aprilie 2024)*

IFRS 18 înlocuiește IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”, preluând multe dintre cerințele din IAS 1 fără modificări și completându-le cu cerințe noi. În plus, unele paragrafe din IAS 1 au fost transferate în IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori” și IFRS 7. De asemenea, IASB a efectuat modificări minore la IAS 7 „Situația fluxurilor de numerar” și IAS 33 „Rezultatul pe acțiune”. IFRS 18 introduce cerințe noi pentru:

- prezentarea unor categorii specificate (operaționale, investiționale, de finanțare, impozit pe profit și operațiuni întrerupte) și a unor subtotaluri definite în contul de profit sau pierdere;
- furnizarea de informații privind indicatorii de performanță definiți de conducere (MPM) în notele la situațiile financiare;
- îmbunătățirea agregării și dezagregării informațiilor.

Implementarea IFRS 18 este de așteptat să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului, întrucât afectează doar prezentarea și dezvăluirea elementelor din situațiile financiare și nu modifică recunoașterea sau evaluarea activelor, datoriilor, veniturilor sau cheltuielilor. Grupul evaluează în prezent impactul pe care aceste modificări îl vor avea asupra situațiilor financiare. Până în prezent, au fost identificate următoarele impacturi potențiale:

- IFRS 18 nu va afecta profitul net al Grupului, dar va reclasifica veniturile și cheltuielile în noi categorii în contul de profit sau pierdere și va introduce un nou subtotal, „profit operațional”.
- Elementele de linie prezentate în situațiile financiare primare ar putea suferi modificări ca urmare a principiilor îmbunătățite privind „agregarea și dezagregarea”. Grupul nu anticipează modificări semnificative în informațiile prezentate în note, deoarece cerințele de prezentare a informațiilor semnificative rămân neschimbate.
- Cerințe noi de prezentare pentru indicatorii de performanță definiți de conducere (MPM).
- În ceea ce privește situația fluxurilor de numerar, punctul de plecare pentru calculul fluxurilor de numerar din activități operaționale se va modifica la „profitul operațional”, așa cum este menționat mai sus.

- *IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat (publicat la 9 mai 2024),*
- *Îmbunătățiri anuale ale Standardelor IFRS: Volumul 11 (publicat în iulie 2024),*
- *Modificări la IFRS 9 „Instrumente financiare” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat”: Contracte care fac referire la electricitatea dependentă de natură (publicat în decembrie 2024),*
- *Amendamente la IAS 21 Efectele variațiilor cursurilor de schimb valutar: Conversia într-o monedă de prezentare aflată în hiperinflație (emise la 13 noiembrie 2025).*

6 Numerar și echivalente de numerar

Soldurile de numerar includ doar creanțele (depozitele) rambursabile la cerere în relația cu băncile centrale sau instituțiile de credit și investiții pe termen scurt foarte lichide cu o maturitate originală mai mică de trei luni. Rambursabil la cerere înseamnă că pot fi retrase de BNM în orice moment sau cu un termen de notificare de doar o zi lucrătoare sau 24 ore. Rezervele minime obligatorii sunt prezentate în această linie.

Baza rezervelor minime obligatorii se determină ca nivel mediu (pe perioada de observare) al soldurilor elementelor de datorie în lei și în valuta din bilanțul Bancii (cu excepția pasivelor interbancare, obligațiilor către BNM și capitalului propriu). Perioada de observare și cea de aplicare au durată de o lună, fiind succesive (prima dintre ele reprezentând intervalul cuprins între data de 16 a lunii precedente și data de 15 a lunii curente).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

6 Numerar și echivalente de numerar (continuare)

în mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Numerar	2.491.957	2.282.319	2.491.883	2.282.261
Cont curent pentru asigurarea cerinței de rezerva minima obligatorie și alte conturi de numerar la Banca Centrală*	11.783.588	11.941.872	11.783.588	11.941.872
Conturi corespondente și plasamente overnight cu alte bănci	4.517.647	2.337.575	4.486.733	2.337.407
Investiții în titluri de datorii (Certificate emise de BNM)	-	2.497.556	-	2.497.556
Plasamente la Bănci	-	139.723	-	139.723
Total	18.793.192	19.199.045	18.762.204	19.198.819

*Conturile curente deținute de BNM au ca scop conformitatea cu cerințele legale privind rezervele minime obligatorii impuse de BNM. Rezerva minima obligatorie la 31 decembrie 2025 a fost de 20% pentru MDL (31 decembrie 2024: 25%) și pentru alte valute 29% (31 decembrie 2024: 34%).

Contul curent pentru asigurarea cerinței de rezerva minima obligatorie și alte conturi de numerar la Banca Centrală, conturile corespondente și plasamente overnight cu alte bănci și investițiile în titluri de datorii (Certificate emise de BNM) sunt măsurate la cost amortizat deoarece sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI (exclusiv plăți ale principalului și dobânzii).

Pentru estimarea ECL aferent expunerilor față de băncile locale și străine, unde sunt efectuate plasamente la vedere sau la termen, ori unde Grupul deține conturi Nostro deschise, Grupul utilizează cel mai scăzut rating furnizat de cel puțin una dintre agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ale băncii țării de origine, pentru a determina probabilitatea de nerambursare (PD). Vă rugăm să consultați nota 7 pentru o prezentare generală a categoriilor de risc de credit utilizate de Grup.

PD-ul este corelat cu ratingurile și este actualizat pe baza informațiilor publice furnizate de agențiile de rating în rapoartele lor privind ratele de default corporative. Pentru estimarea ECL, Grupul aplică valoarea minimă dintre PD la 12 luni și PD aferent maturității investiției.

în mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Cont curent pentru asigurarea cerinței de rezervă minimă obligatorie și alte conturi de numerar la Banca Centrală				
- Bun	11.783.588	11.941.872	11.783.588	11.941.872
Conturi corespondente și plasamente overnight cu alte bănci				
- Excelent	4.467.870	2.305.579	4.467.870	2.305.579
- Bun	49.978	20.706	49.978	20.538
- Satisfăcător	-	11.494	-	11.494
- Risc Înalt	105	962	105	45
Investiții în titluri de datorii (Certificate emise de BNM)				
- Bun	-	2.497.556	-	2.497.556
Total valoarea contabilă brută	16.301.541	16.778.170	16.301.541	16.777.084
Pierderi neașteptate din risc de credit	(306)	(1.166)	(306)	(249)
Total valoarea contabilă	16.301.235	16.777.003	16.301.235	16.776.835

La 31 decembrie 2025, Grupul și Banca aveau solduri la 9 bănci contraparte situate în diverse țări din Europa și America (31 decembrie 2024: 10 bănci). Sumele înregistrate în conturile corespondente la alte bănci nu sunt garantate. În scopul măsurării ECL, numerarul și echivalentele de numerar sunt încadrate doar în Stadiul 1.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

7 Plasamente la bănci

în mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Plasamente de tip garanții	289.955	221.887	289.955	221.887
Minus: Pierderi așteptate din risc de credit	(35)	(27)	(35)	(27)
Total	289.920	221.860	289.920	221.860

Următorul tabel conține o analiză a soldurilor aflate în plasamente la bănci în funcție de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2025 pe baza gradelor de risc de credit și prezintă soldurile plasamentelor la bănci pe stadii în scopul măsurării ECL. Valoarea contabilă a plasamentelor la bănci la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 de mai jos reprezintă, de asemenea, expunerea maximă a Grupului și a Băncii la riscul de credit aferent acestor active:

Grupul și Banca în mii MDL	31.12.2025		31.12.2024	
	Stadiul 1 (12-luni ECL)	Total	Stadiul 1 (12-luni ECL)	Total
Plasamente de tip garanții				
- Excelent	289.955	289.955	221.887	221.887
- Bun	-	-	-	-
Total valoarea contabilă brută	289.955	289.955	221.887	221.887
Pierderi așteptate din risc de credit	(35)	(35)	(27)	(27)
Total valoarea contabilă	289.920	289.920	221.860	221.860

La 31 decembrie 2025, Grupul deține depozite colaterale în valoare de 289.955 mii MDL, reprezentând sume aferente aderării la sisteme de plată precum Visa, MasterCard și American Express (31 decembrie 2024: 221.887 mii MDL).

Analiza calității plasamentelor la bănci este prezentată mai jos:

Rating	Gradul de risc de credit*
AAA / Aaa	Excelent
AA+, AA, AA- / Aa1, Aa2, Aa3	Excelent
A+, A, A- / A1, A2, A3	Excelent
BBB+, BBB, BBB- / Baa1, Baa2, Baa3	Bun
BB+, BB, BB- / Ba1, Ba2, Ba3	Bun
B+, B, B- / B1, B2, B3	Satisfăcător
Rating CCC+/ Caa1 și mai jos și fără rating	Risc înalt

*Conform prevederilor actelor normative interne, nivelul de rating AAA-A corespunde cu o solvabilitate înaltă și foarte înaltă (deci - nivel excelent), BBB - peste nivelul mediu de solvabilitate (nivel bun), BB - nivel mediu de solvabilitate (nivel bun), B - nivel scăzut de solvabilitate, grad speculativ (nivel satisfăcător), CCC - reprezintă un nivel insuficient de solvabilitate (stare de nerambursare) și un nivel de risc înalt.

Pentru estimarea ECL aferente expunerilor față de bănci străine la care sunt plasate fonduri, Grupul utilizează cel mai scăzut rating oferit de cel puțin una dintre agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ale băncii / țării de origine pentru a determina PD. Aceleași ratinguri de calitate a creditului se aplică și expunerilor din numerar și echivalente de numerar prezentate în nota 6.

PD este asociată cu ratingurile și se actualizează pe baza informațiilor publice furnizate de agențiile de rating în rapoartele publicate de acestea privind starea de nerambursare a sectorului corporativ. Pentru a estima ECL, Grupul aplică PD minim între PD 12 luni și PD aferent scadenței investiției.

8 Investiții în titluri de datorie

în mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Titluri de datorie la VJAERG	6.598.466	6.708.727	6.598.466	6.708.727
Titluri de datorie la CA	1.646.972	1.144.040	1.600.047	1.100.840
Total investiții în titluri de datorie	8.245.438	7.852.767	8.198.513	7.809.567

În baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxurilor de trezorerie, Grupul clasifică investițiile în titluri de datorii înregistrate la cost amortizat („CA”) sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global („VJAERG”).

Titlurile de datorie sunt evaluate la CA dacă sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI. Grupul deține un portofoliu de titluri de datorie prin care investește în obligațiuni germane, austriece, americane și în bonuri de trezorerie locale și le deține până la scadență. Instrumentele din portofoliu nu sunt vândute pe piața secundară și sunt deținute cu unicul scop de a colecta fluxuri de numerar, aceste instrumente sunt înregistrate la CA.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

8 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Titlurile de datorii sunt înregistrate la VJAERG dacă sunt deținute în vederea colectării plăților contractuale și în scopul vânzării atunci când aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI.

Grupul deține un portofoliu de titluri de datorie prin care investește în bonuri de trezorerie, obligațiuni de stat și municipale cu scopul de a gestiona lichiditatea. În cazul în care Grupul are nevoie de numerar, le poate vinde pe piața secundară. Aceste instrumente sunt înregistrate la VJAERG deoarece acestea nu sunt deținute cu scopul exclusiv de a colecta fluxuri de numerar.

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2025 după categorii de evaluare și clase:

În mii MDL	Grup			Banca		
	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	Total	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	Total
Bonuri de trezorerie	6.289.006	47.296	6.336.302	6.289.006	-	6.289.006
Obligațiuni de stat	257.052	-	257.052	257.052	-	257.052
Obligațiuni de stat străine	52.408	-	52.408	52.408	-	52.408
Obligațiuni municipale	-	1.600.047	1.600.047	-	1.600.047	1.600.047
Valoarea contabilă brută sau valoarea justă	6.598.466	1.647.343	8.245.809	6.598.466	1.600.047	8.198.513
Pierderi așteptate din risc de credit	-	(371)	(371)	-	-	-
Valoarea contabilă	6.598.466	1.646.972	8.245.438	6.598.466	1.600.047	8.198.513

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2024 după categorii de evaluare și clase:

În mii MDL	Grup			Banca		
	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	Total	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	Total
Bonuri de trezorerie	6.380.091	43.535	6.423.626	6.380.091	-	6.380.091
Obligațiuni de stat	277.127	-	277.127	277.127	-	277.127
Obligațiuni de stat străine	-	1.100.852	1.100.852	-	1.100.852	1.100.852
Obligațiuni municipale	51.509	-	51.509	51.509	-	51.509
Valoarea contabilă brută sau valoarea justă	6.708.727	1.144.387	7.853.114	6.708.727	1.100.852	7.809.579
Pierderi așteptate din risc de credit	-	(347)	(347)	-	(12)	(12)
Valoarea contabilă	6.708.727	1.144.040	7.852.767	6.708.727	1.100.840	7.809.567

Tabelul de mai jos conține o analiză a expunerii la riscul de credit a titlurilor de datorie la VJAERG pe baza gradelor de risc de credit la 31 decembrie 2025, pentru care se recunoaște ECL. Consultați Nota 38 pentru descrierea sistemului de clasificare a riscului de credit pentru obligațiunile municipale. Pentru celelalte investiții în titluri de datorie ratingul utilizat este ratingul Republicii Moldova:

În mii MDL	Grup		Banca	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de trezorerie				
-Rating B3	6.240.348	6.240.348	6.240.348	6.240.348
Total valoarea contabilă brută	6.240.348	6.240.348	6.240.348	6.240.348
Pierderi așteptate din risc de credit	(39.616)	(39.616)	(39.616)	(39.616)
Plus: ajustare valoare justă	48.658	48.658	48.658	48.658
Valoarea contabilă (valoarea justă)	6.289.006	6.289.006	6.289.006	6.289.006
Obligațiuni de stat				
-Rating B3	259.706	259.706	259.706	259.706
Total valoarea contabilă brută	259.706	259.706	259.706	259.706
Pierderi așteptate din risc de credit	(2.634)	(2.634)	(2.634)	(2.634)
Minus: ajustare valoare justă	(2.654)	(2.654)	(2.654)	(2.654)
Valoarea contabilă (valoarea justă)	257.052	257.052	257.052	257.052
Obligațiuni municipale				
- Bun	51.270	51.270	51.270	51.270
Total valoarea contabilă brută	51.270	51.270	51.270	51.270
Pierderi așteptate din risc de credit	(351)	(351)	(351)	(351)
Plus: valoare justă	1.138	1.138	1.138	1.138
Valoarea contabilă (valoarea justă)	52.408	52.408	52.408	52.408
Total titluri de datorie la VJAERG (valoarea justă)	6.598.466	6.598.466	6.598.466	6.598.466

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

8 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Tabelul de mai jos conține o analiză a expunerii la riscul de credit a titlurilor de datorie la VJAERG pe baza gradelor de risc de credit la 31 decembrie 2024, pentru care ECL este recunoscut.

<i>În mii MDL</i>	Grup		Banca	
	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de trezorerie				
-Rating B3	6.374.295	6.374.295	6.374.295	6.374.295
Total valoarea contabilă brută	6.374.295	6.374.295	6.374.295	6.374.295
Pierderi așteptate din risc de credit	(40.234)	(40.234)	(40.234)	(40.234)
Plus: ajustare valoare justă	5.796	5.796	5.796	5.796
Valoarea contabilă (valoarea justă)	6.380.091	6.380.091	6.380.091	6.380.091
Obligațiuni de stat				
-Rating B3	277.900	277.900	277.900	277.900
Total valoarea contabilă brută	277.900	277.900	277.900	277.900
Pierderi așteptate din risc de credit	(3.590)	(3.590)	(3.590)	(3.590)
Minus: ajustare valoare justă	(773)	(773)	(773)	(773)
Valoarea contabilă (valoarea justă)	277.127	277.127	277.127	277.127
Obligațiuni municipale				
- Bun	51.003	51.003	51.003	51.003
Total valoarea contabilă brută	51.003	51.003	51.003	51.003
Pierderi așteptate din risc de credit	(327)	(327)	(327)	(327)
Plus: valoare justă	506	506	506	506
Valoarea contabilă (valoarea justă)	51.509	51.509	51.509	51.509
Total titluri de datorie la VJAERG (valoarea justă)	6.708.727	6.708.727	6.708.727	6.708.727

La 31 decembrie 2025 bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau o scadență între 15 și 358 zile cu o rată anuală a dobânzii cuprinsă între 7,8% and 10,20% (31 decembrie 2024: 3,62% și 6,82% pe an). La 31 decembrie 2025 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau scadența de la 1 până la 3 ani, cu o rată anuală a dobânzii cuprinsă între 4,75 % and 8,15% (31 decembrie 2024: 4,20% și 13,00% pe an). La 31 decembrie 2025, obligațiunile de stat străine emise de Austria (Trezoreria Austriei) aveau o scadență cuprinsă între 122 și 495 zile, cu o rată anuală a dobânzii între 1,86% și 1,97% (31 decembrie 2024: între 2,19% și 2,67%). Obligațiunile guvernamentale emise de Germania (Agenția de Finanțe a Germaniei) aveau o scadență între 93 și 251 de zile, cu o rată anuală a dobânzii între 1,79% și 1,88% (31 decembrie 2024: între 2,08% și 2,38%), iar obligațiunile guvernamentale emise de SUA (Departamentul Trezoreriei al Statelor Unite) aveau o scadență de 346 zile, cu o rată anuală a dobânzii de 4,04% (31 decembrie 2024: între 4,03% și 4,14%).

Toate titlurile de datorie ale Grupului la VJAERG și la CA la 31 decembrie 2025 și 2024 sunt clasificate ca instrumente aflate în Stadiul 1. Datele de intrare utilizate pentru calcularea ECL pentru bonurile de trezorerie și obligațiunile de stat au luat în considerare rating-ul alocat de agenția de rating Moody's pentru obligațiunile în moneda locală și plafoanele de depozit ale Republicii Moldova, ratingul pentru anul 2025 fiind stabilit la B3, cu perspectivă stabilă (31 decembrie 2024: rating B3).

În cazul obligațiunilor municipale, datele introduse pentru calcularea ECL au luat în considerare aceiași parametri de risc ai emitentului care sunt aplicați la calcularea ECL pentru împrumuturile obținute de emitent de la Grup.

Datele utilizate pentru calcularea ECL pentru obligațiunile de stat străine au luat în considerare ratingul alocat de agențiile de rating Moody's și S&P Global pentru țările respective, rating-urile pentru anul 2025 fiind stabilite la AAA cu perspectivă stabilă pentru Germania, AA+ cu perspectivă stabilă pentru Statele Unite ale Americii și AA+ cu perspectivă stabilă, pentru Austria.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

8 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit și ale valorii contabile brute a **bonurilor de trezorerie** evaluate la VJAERG au fost după cum urmează:

în mii MDL	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de trezorerie								
La 1 ianuarie 2025	40.234	40.234	6.380.091	6.380.091	40.234	40.234	6.380.091	6.380.091
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	39.616	39.616	7.963.553	7.963.553	39.616	39.616	7.963.553	7.963.553
Derecunoscute în cursul perioadei	(40.234)	(40.234)	(8.103.296)	(8.103.296)	(40.234)	(40.234)	(8.103.296)	(8.103.296)
Alte mișcări	-	-	48.658	48.658	-	-	48.658	48.658
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(618)	(618)	(91.085)	(91.085)	(618)	(618)	(91.085)	(91.085)
La 31 decembrie 2025	39.616	39.616	6.289.006	6.289.006	39.616	39.616	6.289.006	6.289.006

în mii MDL	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de trezorerie								
La 1 ianuarie 2024	35.311	35.311	5.899.397	5.899.397	35.311	35.311	5.899.397	5.899.397
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	40.234	40.234	8.236.211	8.236.211	40.234	40.234	8.236.211	8.236.211
Derecunoscute în cursul perioadei	(35.311)	(35.311)	(7.761.313)	(7.761.313)	(35.311)	(35.311)	(7.761.313)	(7.761.313)
Alte mișcări	-	-	5.796	5.796	-	-	5.796	5.796
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	4.923	4.923	480.694	480.694	4.923	4.923	480.694	480.694
La 31 decembrie 2024	40.234	40.234	6.380.091	6.380.091	40.234	40.234	6.380.091	6.380.091

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

8 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabilă brută al **obligațiunilor de stat** evaluate la VJAERG au fost după cum urmează:

în mii MDL	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiunile de stat								
La 1 ianuarie 2025	3.590	3.590	277.127	277.127	3.590	3.590	277.127	277.127
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	1.917	1.917	110.000	110.000	1.917	1.917	110.000	110.000
Derecunoscute în cursul perioadei	-2.873	-2.873	(130.074)	(130.074)	-2.873	-2.873	(130.075)	(130.075)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(956)	(956)	(20.074)	(20.074)	(956)	(956)	(20.075)	(20.075)
La 31 decembrie 2025	2.634	2.634	257.053	257.053	2.634	2.634	257.052	257.052

în mii MDL	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiunile de stat								
La 1 ianuarie 2024	3.182	3.182	251.020	251.020	3.182	3.182	251.020	251.020
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	1.666	1.666	100.204	100.204	1.666	1.666	100.204	100.204
Derecunoscute în cursul perioadei	(513)	(513)	(74.097)	(74.097)	(513)	(513)	(74.097)	(74.097)
Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit	(745)	(745)	-	-	(745)	(745)	-	-
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	408	408	26.107	26.107	408	408	26.107	26.107
La 31 decembrie 2024	3.590	3.590	277.127	277.127	3.590	3.590	277.127	277.127

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

8 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabilă brută al **Obligațiunilor municipale** evaluate la VJAERG au fost după cum urmează:

în mii MDL	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiuni municipale								
La 1 ianuarie 2025	327	327	51.509	51.509	327	327	51.509	51.509
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Modificări ale dobânzii acumulate	-	-	267	267	-	-	267	267
Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit	24	24	632	632	24	24	632	632
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	24	24	899	899	24	24	899	899
La 31 decembrie 2025	351	351	52.408	52.408	351	351	52.408	52.408

în mii MDL	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiuni municipale								
La 1 ianuarie 2024	439	439	52.425	52.425	439	439	52.425	52.425
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Modificări ale dobânzii acumulate	-	-	(93)	(93)	-	-	(93)	(93)
Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit	(112)	(112)	(823)	(823)	(112)	(112)	(823)	(823)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(112)	(112)	(916)	(916)	(112)	(112)	(916)	(916)
La 31 decembrie 2024	327	327	51.509	51.509	327	327	51.509	51.509

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

8 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările creditului pentru pierderi și ale costului brut amortizat al **Bonuri de Trezorerie** la AC au fost după cum urmează:

în mii MDL	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de Trezorerie								
La 1 ianuarie 2025	(335)	(335)	43.535	43.535	-	-	-	-
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(371)	(371)	59.253	59.253	-	-	-	-
Derecunoscute pe parcursul perioadei	336	336	(58.437)	(58.437)	-	-	-	-
Alte mișcări	-	-	2.945	2.945	-	-	-	-
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(35)	(35)	3.761	3.761	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	(370)	(370)	47.296	47.296	-	-	-	-

în mii MDL	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de Trezorerie								
La 1 ianuarie 2024	(527)	(527)	62.466	62.466	-	-	-	-
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(335)	(335)	42.489	42.489	-	-	-	-
Derecunoscute pe parcursul perioadei	527	527	(63.428)	(63.428)	-	-	-	-
Alte mișcări	-	-	2.008	2.008	-	-	-	-
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	192	192	(18.931)	(18.931)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	(335)	(335)	43.535	43.535	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

8 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările creditului pentru pierderi și ale costului brut amortizat al **Obligațiuni de stat străine** la AC au fost după cum urmează:

în mii MDL	Grup						Banca	
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiuni de stat străine								
La 1 ianuarie 2025	(12)	(12)	1.100.852	1.100.852	(12)	(12)	1.100.852	1.100.852
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	-	-	3.191.504	3.191.504	-	-	3.191.504	3.191.504
Derecunoscute pe parcursul perioadei	12	12	(2.715.865)	(2.715.865)	12	12	(2.715.865)	(2.715.865)
Alte mișcări	-	-	23.556	23.556	-	-	23.556	23.556
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	12	12	499.195	499.195	12	12	499.195	499.195
La 31 decembrie 2025	-	-	1.600.047	1.600.047	-	-	1.600.047	1.600.047

în mii MDL	Grup						Banca	
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiuni de stat străine								
La 1 ianuarie 2024	-	-	-	-	-	-	-	-
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	-	-	1.092.857	1.092.857	-	-	1.092.857	1.092.857
Alte mișcări	(12)	(12)	7.995	7.995	(12)	(12)	7.995	7.995
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(12)	(12)	1.100.852	1.100.852	(12)	(12)	1.100.852	1.100.852
La 31 decembrie 2024	(12)	(12)	1.100.852	1.100.852	(12)	(12)	1.100.852	1.100.852

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

8 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Tabelul de mai jos conține analiza instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat după calitate la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 în baza gradelor aferente riscurilor de credit.

Grup și Banca <i>în mii MDL</i>	31 Decembrie 2025		31 Decembrie 2024	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de trezorerie				
- Rating B3	47.296	47.296	43.535	43.535
Total valoarea contabilă brută	47.296	47.296	43.535	43.535
Pierderi așteptate din risc de credit	(371)	(371)	(335)	(335)
Total valoarea contabilă	46.925	46.925	43.200	43.200
Obligațiuni străine de stat				
- Rating AAA	1.010.633	1.010.633	454.083	454.083
- Rating AA+	589.414	589.414	646.769	646.769
Total valoarea contabilă brută	1.600.047	1.600.047	1.100.852	1.100.852
Pierderi așteptate din risc de credit	-	-	-	-
Total valoarea contabilă	1.600.047	1.600.047	1.100.852	1.100.852

9 Credite și avansuri acordate clienților

în mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat	38.630.575	30.319.590	38.745.122	30.439.011
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(1.250.872)	(1.206.223)	(1.249.599)	(1.205.982)
Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la CA	37.379.703	29.113.367	37.495.523	29.233.029

Creditele și avansurile acordate clienților sunt înregistrate atunci când Grupul acordă credite și avansuri pentru a cumpăra sau a obține un credit datorat de un client. Pe baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxului de numerar, Grupul clasifică creditele și avansurile acordate clienților la cost amortizat deoarece creditele sunt deținute cu unicul scop al colectării plăților contractuale și acele fluxuri de numerar reprezintă SPPI.

Ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit sunt determinate pe baza modelelor previzionate de tip ECL. Nota 38.7 oferă informații adiționale privind calculul ECL.

Ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit. Grupul evaluează pierderile așteptate din risc de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la CA. Grupul evaluează ECL și recunoaște o pierdere așteptată din risc de credit la fiecare dată de raportare. Creditele și avansurile acordate clienților evaluate la CA sunt prezentate în situația poziției financiare nete de ajustările pentru ECL.

Grupul aplică un model în trei stadii pentru depreciere, bazat pe modificări ale calității creditului de la recunoașterea inițială. Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în Stadiul 1.

Activele financiare din Stadiul 1 au ECL evaluată la o valoare egală cu porțiunea din ECL aferentă întregii durate de viață a instrumentului financiar care rezultă din evenimente de neplată posibile în următoarele 12 luni sau până la scadența contractuală, dacă aceasta este mai scurtă, în cazul clienților retail și al plasamentelor interbancare („ECL pe 12 luni”). În cazul în care Grupul identifică o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) de la recunoașterea inițială, activul este transferat în Stadiul 2, iar ECL-ul acestuia este evaluat pe baza pierderii așteptate pe întreaga durată de viață, adică până la scadența contractuală („ECL pe durată de viață”). Dacă Grupul determină că activul financiar este depreciat, acesta este transferat în Stadiul 3 și ECL este estimat pe toată durata de viață.

Evaluarea individuală este efectuată pentru clienții cu expunerea mai mare de 10.000 mii MDL și care în momentul evaluării efectuate de Grup au fost clasificați în Stadiul 3. Pentru alte active financiare considerate ca fiind semnificative Grupul le analizează individual, indiferent de stadiul în care a fost clasificat activul, determinând ECL ca diferența dintre expunerea și toate fluxurile de trezorerie care se așteaptă să fie primite, actualizate folosind EIR inițial. În acest caz sunt luate în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului și fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri ale creditului.

Detalii privind segmentarea portofoliului, definiția Grupului pentru activele depreciate, definiția stării de nerambursare, intrări, ipoteze și tehnici de estimare utilizate în măsurarea ECL, inclusiv o descrierea modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele de estimare a ECL sunt descrise în Nota 38.7.

Valoarea contabilă brută și mărimea ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților pe clase la situația din 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 sunt:

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup	31.12.2025		31.12.2024		Valoare contabilă	
	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută		Ajustări pentru ECL
<i>în mii MDL</i>						
Credite acordate persoanelor juridice Corporații	12.994.784	(408.083)	12.586.701	10.910.622	(454.351)	10.456.271
Credite investiționale	4.377.161	(80.338)	4.296.823	3.478.703	(75.021)	3.403.682
Credite pentru completarea capitalului circulant	1.730.677	(112.850)	1.617.827	1.447.878	(188.964)	1.258.914
Credite revolving	6.881.839	(213.467)	6.668.372	5.978.300	(189.877)	5.788.423
Alte credite pentru persoane juridice	5.107	(1.428)	3.679	5.741	(489)	5.252
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	8.859.951	(481.840)	8.378.111	7.363.177	(450.780)	6.912.397
Credite investiționale	4.131.486	(264.119)	3.867.367	3.392.570	(232.223)	3.160.347
Credite pentru completarea capitalului circulant	3.813.347	(182.899)	3.630.448	3.058.239	(174.304)	2.883.935
Credite revolving	915.118	(34.822)	880.296	912.368	(44.253)	868.115
Credite acordate persoanelor fizice	16.775.840	(360.949)	16.414.891	12.045.791	(301.092)	11.744.699
Credite ipotecare	9.211.580	(114.908)	9.096.672	6.254.157	(56.705)	6.197.452
Credite de consum	7.370.815	(241.209)	7.129.606	5.593.204	(238.688)	5.354.516
Carduri de credit	190.015	(4.145)	185.870	194.188	(5.117)	189.071
Alte credite pentru persoane fizice	3.430	(687)	2.743	4.242	(582)	3.660
Total credite și avansuri acordate clienților la CA	38.630.575	(1.250.872)	37.379.703	30.319.590	(1.206.223)	29.113.367

Banca	31.12.2025		31.12.2024		Valoare contabilă	
	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută		Ajustări pentru ECL
<i>în mii MDL</i>						
Credite acordate persoanelor juridice Corporații	13.112.761	(407.497)	12.705.264	11.034.285	(454.692)	10.579.593
Credite investiționale	4.377.161	(80.338)	4.296.823	3.478.703	(75.021)	3.403.682
Credite pentru completarea capitalului circulant	1.853.761	(113.692)	1.740.069	1.577.282	(189.794)	1.387.488
Credite revolving	6.881.839	(213.467)	6.668.372	5.978.300	(189.877)	5.788.423
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	8.859.951	(481.840)	8.378.111	7.363.177	(450.780)	6.912.397
Credite investiționale	4.131.486	(264.119)	3.867.367	3.392.570	(232.223)	3.160.347
Credite pentru completarea capitalului circulant	3.813.347	(182.899)	3.630.448	3.058.239	(174.304)	2.883.935
Credite revolving	915.118	(34.822)	880.296	912.368	(44.253)	868.115
Credite acordate persoanelor fizice	16.772.410	(360.262)	16.412.148	12.041.549	(300.510)	11.741.039
Credite ipotecare	9.211.580	(114.908)	9.096.672	6.254.157	(56.705)	6.197.452
Credite de consum	7.370.815	(241.209)	7.129.606	5.593.204	(238.688)	5.354.516
Carduri de credit	190.015	(4.145)	185.870	194.188	(5.117)	189.071
Total credite și avansuri acordate clienților la CA	38.745.122	(1.249.599)	37.495.523	30.439.011	(1.205.982)	29.233.029

Următoarele tabele prezintă schimbările în ajustările pentru pierderi așteptate din risc de credit și valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadelor de raportare comparative, luând în considerare mișcările înregistrate pe o perioadă de un an. La prezentarea transferurilor între stadii, Grupul și Banca prezintă valoarea ca diferență între solduri de deschidere a valorii contabile brute și ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit și soldurile la finele perioadei a valorii contabile brute și ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit. În rândul pentru credite emise noi sau achiziționate este inclus soldul creditelor noi acordate în cursul perioadei, în timp ce în rândul pentru derecunoscute sunt incluse credite derecunoscute integral în decursul perioadei. În cazul în care creditele noi acordate sau achiziționate au fost transferate în Stadiul 2 în timpul perioadei de raportare, acestea au fost prezentate ca noi credite acordate sau achiziționate în Stadiul 2.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2025	(25.660)	(38.668)	(10.693)	(75.021)	2.980.469	486.482	11.752	3.478.703
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	454	(472)	-	(18)	(59.942)	57.306	-	(2.636)
- spre ECL de 12 luni (de la Stadiul 2 și Stadiul 3 până la Stadiul 1)	(6.484)	7.020	-	536	484.972	(198.499)	-	286.473
Emise noi sau achiziționate	(24.176)	-	-	(24.176)	960.450	-	-	960.450
Derecunoscute în perioada respectivă	2.210	2.544	-	4.754	(283.253)	(53.063)	-	(336.316)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	1.448	(3.721)	-	(2.273)	-	-	-	-
Reclasificare tip client	(151)	-	-	(151)	23.748	-	-	23.748
Alte mișcări	(2.044)	11.736	6.521	16.213	22.566	(81.941)	(6.360)	(65.735)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(28.743)	17.107	6.521	(5.115)	1.148.541	(276.197)	(6.360)	865.984
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	424	424	-	-	(424)	(424)
Diferențe de curs de schimb	(551)	326	(160)	(385)	32.274	510	114	32.898
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(241)	(241)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	(54.954)	(21.235)	(4.149)	(80.338)	4.161.284	210.795	5.082	4.377.161

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2024	(23.233)	(28.316)	(101.419)	(152.968)	2.167.761	373.878	156.282	2.697.921
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	11.073	(20.682)	-	(9.609)	(349.507)	296.668	-	(52.839)
- spre ECL de 12 luni (de la Stadiul 2 și Stadiul 3 până la Stadiul 1)	(4.913)	5.832	-	919	118.113	(135.804)	-	(17.691)
Emise noi sau achiziționate	(17.143)	(3.178)	-	(20.321)	1.412.610	31.662	-	1.444.272
Derecunoscute în perioada respectivă	1.539	2.094	75.142	78.775	(128.958)	(28.193)	(127.405)	(284.556)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	3.640	1.506	-	5.146	-	-	-	-
Reclasificare tip client	(13)	-	-	(13)	1.945	-	-	1.945
Alte mișcări	3.409	4.594	15.840	23.843	(238.941)	(53.540)	(17.098)	(309.579)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(2.408)	(9.834)	90.982	78.740	815.262	110.793	(144.503)	781.552
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Diferențe de curs de schimb	(19)	(518)	320	(217)	(2.554)	1.811	(27)	(770)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(576)	(576)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	(25.660)	(38.668)	(10.693)	(75.021)	2.980.469	486.482	11.752	3.478.703

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup								Banca							
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>																
Credite acordate persoanelor juridice pentru completarea capitalului circulant Corporații La 1 ianuarie 2025	(16.952)	(27.794)	(144.218)	(188.964)	1.100.114	195.561	152.203	1.447.878	(17.782)	(27.794)	(144.218)	(189.794)	1.229.518	195.561	152.203	1.577.282
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:																
Transferuri:																
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	13.655	(10.428)	-	3.227	(80.886)	41.926	-	(38.960)	13.655	(10.428)	-	3.227	(80.886)	41.926	-	(38.960)
- spre ECL de 12 luni (de la Stadiul 2 și Stadiul 3 până la Stadiul 1)	(1.555)	1.796	-	241	26.427	(24.386)	-	2.041	(1.555)	1.796	-	241	26.427	(24.386)	-	2.041
Emise noi sau achiziționate	(22.182)	(29.359)	-	(51.541)	941.561	153.384	-	1.094.945	(22.427)	(29.359)	-	(51.786)	980.167	153.384	-	1.133.551
Derecunoscute în perioada respectivă	5.717	9.735	-	15.452	(404.331)	(82.471)	-	(486.802)	5.720	9.735	-	15.455	(404.743)	(82.471)	-	(487.214)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(463)	(1.374)	(7)	(1.844)	-	-	-	-	(523)	(1.374)	(7)	(1.904)	-	-	-	-
Reclasificare tip client	(216)	1.145	-	929	33.914	(4.670)	-	29.244	(216)	1.145	-	929	33.914	(4.670)	-	29.244
Alte mișcări	2.238	3.665	43.687	49.590	(194.997)	(25.838)	(41.171)	(262.006)	2.547	3.667	43.687	49.901	(241.431)	(25.838)	(41.171)	(308.440)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(2.806)	(24.820)	43.680	16.054	321.688	57.945	(41.171)	338.462	(2.799)	(24.818)	43.680	16.063	313.448	57.945	(41.171)	330.222
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:																
Eliminări	-	-	63.790	63.790	-	-	(63.790)	(63.790)	-	-	63.790	63.790	-	-	(63.790)	(63.790)
Diferențe de curs de schimb	(114)	(436)	(843)	(1.393)	6.169	981	977	8.127	(133)	(438)	(843)	(1.414)	8.089	981	977	10.047
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(2.337)	(2.337)	-	-	-	-	-	-	(2.337)	(2.337)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	(19.872)	(53.050)	(39.928)	(112.850)	1.427.971	254.487	48.219	1.730.677	(20.714)	(53.050)	(39.928)	(113.692)	1.551.055	254.487	48.219	1.853.761

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup												Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>																
Credite acordate persoanelor juridice pentru completarea capitalului circulant Corporații																
La 1 ianuarie 2024	(27.605)	(30.460)	(141.203)	(199.268)	1.255.458	211.008	155.652	1.622.118	(28.968)	(30.460)	(141.203)	(200.631)	1.413.301	211.008	155.652	1.779.961
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:																
Transferuri:																
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	4.618	(4.654)	-	(36)	(89.867)	56.913	-	(32.954)	4.618	(4.654)	-	(36)	(89.867)	56.913	-	(32.954)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(1.676)	1.916	-	240	35.465	(39.550)	-	(4.085)	(1.676)	1.916	-	240	35.465	(39.550)	-	(4.085)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(11.775)	(11.796)	-	(23.571)	600.077	71.487	-	671.564	(11.903)	(11.796)	-	(23.699)	616.810	71.487	-	688.297
Emise noi sau achiziționate Derecunoscute în perioada respectivă	7.627	12.428	-	20.055	(414.701)	(70.403)	-	(485.104)	7.627	12.428	-	20.055	(414.701)	(70.403)	-	(485.104)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	1.129	44	-	1.173	-	-	-	-	1.283	44	-	1.327	-	-	-	-
Reclasificare tip client	(48)	-	-	(48)	6.301	-	-	6.301	(48)	-	-	(48)	6.301	-	-	6.301
Alte mișcări	10.897	4.845	(1.694)	14.048	(294.371)	(34.044)	(3.268)	(331.683)	11.403	4.845	(1.694)	14.554	(339.066)	(34.044)	(3.268)	(376.378)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	10.772	2.783	(1.694)	11.861	(157.096)	(15.597)	(3.268)	(175.961)	11.304	2.783	(1.694)	12.393	(185.058)	(15.597)	(3.268)	(203.923)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:																
Diferențe de curs de schimb	(119)	(117)	(173)	(409)	1.752	150	(181)	1.721	(118)	(117)	(173)	(408)	1.275	150	(181)	1.244
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(1.148)	(1.148)	-	-	-	-	-	-	(1.148)	(1.148)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	(16.952)	(27.794)	(144.218)	(188.964)	1.100.114	195.561	152.203	1.447.878	(17.782)	(27.794)	(144.218)	(189.794)	1.229.518	195.561	152.203	1.577.282

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2025	(40.034)	(137.543)	(12.300)	(189.877)	5.097.783	867.025	13.492	5.978.300
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	5.630	(16.738)	-	(11.108)	(111.187)	96.742	-	(14.445)
- spre 12-luni ECL (de la Stadiul 2 și Stadiul 3 spre Stadiul 1)	(463)	387	-	(76)	72.805	(55.024)	-	17.781
Emise noi sau achiziționate	(25.514)	(51.054)	-	(76.568)	3.102.437	250.187	-	3.352.624
Derecunoscute în perioada respectivă	12.907	36.876	-	49.783	(1.939.437)	(239.393)	-	(2.178.830)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(4.709)	(5.696)	(36)	(10.441)	-	-	-	-
Reclasificare tip client	(359)	2.446	-	2.087	56.331	(9.961)	-	46.370
Alte mișcări	(335)	22.341	(331)	21.675	(223.703)	(100.059)	1.277	(322.485)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(12.843)	(11.438)	(367)	(24.648)	957.246	(57.508)	1.277	901.015
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	1.797	1.797	-	-	(1.797)	(1.797)
Diferențe de curs de schimb	24	87	303	414	(1.503)	5.824	-	4.321
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(1.153)	(1.153)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	(52.853)	(148.894)	(11.720)	(213.467)	6.053.526	815.341	12.972	6.881.839

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2024	(59.516)	(79.191)	(29.766)	(168.473)	4.099.376	769.786	52.173	4.921.335
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	19.678	(40.636)	-	(20.958)	(439.599)	329.079	-	(110.520)
- spre 12-luni ECL (de la Stadiul 2 și Stadiul 3 spre Stadiul 1)	(2.853)	14.454	-	11.601	330.051	(335.301)	-	(5.250)
Emise noi sau achiziționate	(25.950)	(82.066)	-	(108.016)	2.683.719	450.984	-	3.134.703
Derecunoscute în perioada respectivă	16.586	25.801	19.149	61.536	(1.195.421)	(214.844)	(39.785)	(1.450.050)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	6.005	351	-	6.356	-	-	-	-
Reclasificare tip client	28	-	-	28	(3.226)	-	-	(3.226)
Alte mișcări	6.324	24.161	(485)	30.000	(408.186)	(132.764)	1.111	(539.839)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	19.818	(57.935)	18.664	(19.453)	967.338	97.154	(38.674)	1.025.818
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Diferențe de curs de schimb	(336)	(417)	(142)	(895)	31.069	85	(7)	31.147
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(1.056)	(1.056)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	(40.034)	(137.543)	(12.300)	(189.877)	5.097.783	867.025	13.492	5.978.300

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2025	(10)	(371)	(108)	(489)	2.143	3.348	250	5.741
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(7)	(541)	-	(548)	1.185	961	-	2.146
Derecunoscute în perioada respectivă	4	-	108	112	(715)	-	(250)	(965)
-spre durata de viața (de la								
Stadiul 1 spre Stadiul 2)	6	(352)	-	(346)	(1.428)	897	-	(531)
Alte mișcări	(4)	(143)	-	(147)	665	(2.004)	-	(1.339)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(1)	(1.036)	108	(929)	(293)	(146)	(250)	(689)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Diferențe de curs de schimb	-	(10)	-	(10)	27	28	-	55
La 31 decembrie 2025	(11)	(1.417)	-	(1.428)	1.877	3.230	-	5.107

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2024	(20)	(89)	-	(109)	4.040	1.942	-	5.982
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(4)	(114)	-	(118)	750	880	-	1.630
Derecunoscute în perioada respectivă	-	60	-	60	(8)	(1.644)	-	(1.652)
-spre durata de viața (de la								
Stadiul 1 spre Stadiul 2)	15	(257)	-	(242)	(3.078)	2.472	-	(606)
- spre depreciere credit (de la Stadiul 1 și Stadiul 2 spre Stadiul 3)	-	29	(108)	(79)	-	(298)	250	(48)
Alte mișcări	(1)	-	-	(1)	440	-	-	440
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	10	(282)	(108)	(380)	(1.896)	1.410	250	(236)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	-	-	(1)	(4)	-	(5)
La 31 decembrie 2024	(10)	(371)	(108)	(489)	2.143	3.348	250	5.741

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | mai

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking								
La 1 ianuarie 2025	(64.942)	(56.369)	(110.912)	(232.223)	2.619.344	619.637	153.589	3.392.570
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	32.144	(62.296)	-	(30.152)	(680.885)	632.374	-	(48.511)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	662	1.609	(10.090)	(7.819)	(2.560)	(14.670)	14.688	(2.542)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(4.405)	14.682	4.249	14.526	142.922	(193.741)	(5.644)	(56.463)
- de la depreciere spre durata de viață (de la Stadiul 3 spre stadiul 2)	-	(10.978)	23.497	12.519	-	30.585	(35.687)	(5.102)
Emise noi sau achiziționate	(60.299)	(8.790)	-	(69.089)	1.738.514	99.164	-	1.837.678
Derecunoscute în perioada respectivă	7.185	4.972	5.452	17.609	(303.446)	(90.262)	(7.986)	(401.694)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	10.339	(14.171)	(424)	(4.256)	-	-	-	-
Unwinding	748	725	-	1.473	(34.984)	(4.154)	-	(39.138)
Alte mișcări	6.327	8.838	(1.072)	14.093	(449.513)	(78.730)	1.876	(526.367)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(7.299)	(65.409)	21.612	(51.096)	410.048	380.566	(32.753)	757.861
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	27.578	27.578	-	-	(27.578)	(27.578)
Diferențe de curs de schimb valutar	(277)	(206)	(53)	(536)	7.505	1.118	10	8.633
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(7.842)	(7.842)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	(72.518)	(121.984)	(69.617)	(264.119)	3.036.897	1.001.321	93.268	4.131.486

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking								
La 1 ianuarie 2024	(58.966)	(58.279)	(45.695)	(162.940)	2.149.500	527.727	72.500	2.749.727
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	17.509	(31.576)	-	(14.067)	(449.620)	366.046	-	(83.574)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	564	19.698	(66.109)	(45.847)	(14.956)	(91.158)	95.515	(10.599)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(2.846)	8.764	1.068	6.986	102.105	(143.970)	(2.074)	(43.939)
- de la depreciere spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre stadiul 2)	-	(185)	1.231	1.046	-	1.944	(2.371)	(427)
Emise noi sau achiziționate	(37.441)	(3.943)	-	(41.384)	1.454.660	56.899	-	1.511.559
Derecunoscute în perioada respectivă	5.760	3.308	2.267	11.335	(224.609)	(43.499)	(4.386)	(272.494)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(1.084)	(531)	(2.314)	(3.929)	-	-	-	-
Reclasificare tip client	67	-	-	67	(3.627)	-	-	(3.627)
Alte mișcări	11.569	6.405	(3.023)	14.951	(392.328)	(54.032)	1.663	(444.697)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(5.902)	1.940	(66.880)	(70.842)	471.625	92.230	88.347	652.202
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	7.249	7.249	-	-	(7.249)	(7.249)
Diferențe de curs de schimb valutar	(74)	(30)	(12)	(116)	(1.781)	(320)	(9)	(2.110)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(5.574)	(5.574)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	(64.942)	(56.369)	(110.912)	(232.223)	2.619.344	619.637	153.589	3.392.570

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant								
La 1 ianuarie 2025	(53.001)	(56.266)	(65.037)	(174.304)	2.270.761	693.328	94.150	3.058.239
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	15.828	(16.296)	-	(468)	(411.142)	316.062	-	(95.080)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	3.057	3.196	(23.342)	(17.089)	(10.343)	(37.797)	35.293	(12.847)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.781)	5.771	84	4.074	69.096	(133.785)	(152)	(64.841)
- de la depreciere spre durata de viață (de la Stadiul 3 spre stadiul 2)	-	(8.428)	16.535	8.107	-	18.683	(24.306)	(5.623)
Emise noi sau achiziționate	(67.757)	(20.659)	-	(88.416)	2.385.815	228.931	-	2.614.746
Derecunoscute în perioada respectivă	15.600	14.425	6.432	36.457	(624.522)	(229.225)	(10.599)	(864.346)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	10.378	846	(358)	10.866	-	-	-	-
Reclasificare tip client	1.572	(797)	-	775	(73.557)	3.358	-	(70.199)
Alte mișcări	12.010	12.695	(4.680)	20.025	(612.001)	(112.931)	538	(724.394)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(11.093)	(9.247)	(5.329)	(25.669)	723.346	53.296	774	777.416
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	23.708	23.708	-	-	(23.708)	(23.708)
Diferențe de curs de schimb	(77)	(166)	(22)	(265)	(1.087)	313	-	1.400
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(6.369)	(6.369)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	(64.171)	(65.679)	(53.049)	(182.899)	2.995.194	746.937	71.216	3.813.347

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant								
La 1 ianuarie 2024	(52.043)	(45.800)	(59.021)	(156.864)	1.957.189	598.672	86.587	2.642.448
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	16.391	(23.847)	-	(7.456)	(451.075)	343.973	-	(107.102)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	4.574	11.778	(48.533)	(32.181)	(25.760)	(66.256)	74.882	(17.134)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(2.143)	6.827	29	4.713	94.383	(163.439)	(56)	(69.112)
- de la depreciere spre durata de viață (de la Stadiul 3 spre stadiul 2)	-	(38)	2.223	2.185	-	1.882	(4.313)	(2.431)
Emise noi sau achiziționate	(49.191)	(21.755)	-	(70.946)	1.731.498	224.335	-	1.955.833
Derecunoscute în perioada respectivă	16.882	6.934	6.220	30.036	(543.255)	(149.606)	(10.930)	(703.791)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(914)	(777)	(2.149)	(3.840)	-	-	-	-
Reclasificare tip client	209	-	-	209	(8.244)	63	-	(8.181)
Alte mișcări	13.277	10.456	(10.548)	13.185	(484.381)	(96.448)	1.595	(579.234)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(915)	(10.422)	(52.758)	(64.095)	313.166	94.504	61.178	468.848
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	53.608	53.608	-	-	(53.608)	(53.608)
Diferențe de curs de schimb	(43)	(44)	(12)	(99)	406	152	(7)	551
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(6.854)	(6.854)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	(53.001)	(56.266)	(65.037)	(174.304)	2.270.761	693.328	94.150	3.058.239

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking								
La 1 ianuarie 2025	(16.104)	(25.117)	(3.032)	(44.253)	699.269	207.822	5.277	912.368
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	1.291	(1.260)	-	31	(59.122)	57.868	-	(1.254)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	692	405	(6.731)	(5.634)	(2.423)	(8.806)	10.422	(807)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(628)	1.048	-	420	27.042	(29.257)	-	(2.215)
Emise noi sau achiziționate	(11.565)	(736)	-	(12.301)	467.137	27.826	-	494.963
Derecunoscute în perioada respectivă	4.741	12.267	-	17.008	(182.762)	(85.234)	-	(267.996)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	1.939	181	51	2.171	-	-	-	-
Reclasificare tip client	993	3.759	-	4.752	(46.460)	(21.271)	-	(67.731)
Alte mișcări	2.557	(1.271)	(2.026)	(740)	(131.101)	(19.359)	431	(150.029)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	20	14.393	(8.706)	5.707	72.311	(78.233)	10.853	4.931
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	4.524	4.524	-	-	(4.524)	(4.524)
Diferențe de curs de schimb	(60)	(91)	(5)	(156)	1.668	665	10	2.343
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(644)	(644)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	(16.144)	(10.815)	(7.863)	(34.822)	773.248	130.254	11.616	915.118

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking								
La 1 ianuarie 2024	(11.669)	(10.103)	(2.151)	(23.923)	421.481	99.654	3.743	524.878
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	8.116	(17.381)	-	(9.265)	(162.113)	154.598	-	(7.515)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	137	-	(2.043)	(1.906)	(5.483)	-	3.804	(1.679)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.377)	1.152	-	(225)	64.400	(31.022)	-	33.378
Emise noi sau achiziționate	(15.630)	(1.215)	-	(16.845)	519.777	15.185	-	534.962
Derecunoscute în perioada respectivă	3.988	272	937	5.197	(134.943)	(24.640)	(1.798)	(161.381)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(307)	(25)	(192)	(524)	-	-	-	-
Reclasificare tip client	(60)	-	-	(60)	2.863	-	-	2.863
Alte mișcări	736	2.214	273	3.223	(6.832)	(5.866)	(9)	(12.707)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(4.397)	(14.983)	(1.025)	(20.405)	277.669	108.255	1.997	387.921
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	463	463	-	-	(463)	(463)
Diferențe de curs de schimb	(38)	(31)	7	(62)	119	(87)	-	32
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(326)	(326)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	(16.104)	(25.117)	(3.032)	(44.253)	699.269	207.822	5.277	912.368

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice La 1 ianuarie 2025	(29.385)	(23.303)	(4.017)	(56.705)	5.832.075	410.483	11.599	6.254.157
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	6.729	(26.378)	-	(19.649)	(580.440)	552.474	-	(27.966)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	1	96	(170)	(73)	(236)	(255)	362	(129)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(521)	4.163	299	3.941	73.175	(80.900)	(1.052)	(8.777)
- de la depreciere spre durata de viață (de la Stadiul 3 spre stadiul 2)	-	(111)	398	287	-	1.266	(1.345)	(79)
Emise noi sau achiziționate	(23.581)	(546)	-	(24.127)	3.992.128	12.577	-	4.004.705
Derecunoscute în perioada respectivă	2.677	1.596	628	4.901	(530.304)	(28.811)	(1.974)	(561.089)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(11.123)	(10.193)	44	(21.272)	-	-	-	-
Alte mișcări	(6.045)	3.448	450	(2.147)	(428.455)	(21.317)	(1.107)	(450.879)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(31.863)	(27.925)	1.649	(58.139)	2.525.868	435.034	(5.116)	2.955.786
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	137	137	-	-	(137)	(137)
Diferențe de curs de schimb	(8)	(8)	-	(16)	1.299	475	-	1.774
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(185)	(185)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	(61.256)	(51.236)	(2.416)	(114.908)	8.359.242	845.992	6.346	9.211.580

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice La 1 ianuarie 2024	(19.956)	(23.671)	(5.257)	(48.884)	3.838.971	472.132	13.175	4.324.278
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	3.344	(10.014)	-	(6.670)	(176.740)	166.712	-	(10.028)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	648	570	(3.584)	(2.366)	(3.862)	(5.709)	8.609	(962)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(930)	6.406	625	6.101	155.830	(165.630)	(1.832)	(11.632)
- de la depreciere spre durata de viață (de la Stadiul 3 spre stadiul 2)	-	(243)	1.361	1.118	-	3.543	(3.729)	(186)
Emise noi sau achiziționate	(17.097)	(512)	-	(17.609)	2.764.988	8.405	-	2.773.393
Derecunoscute în perioada respectivă	2.078	3.041	449	5.568	(401.752)	(50.790)	(1.030)	(453.572)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	2.148	2.980	789	5.917	-	-	-	-
Alte mișcări	387	(1.850)	(1.135)	(2.598)	(345.865)	(18.219)	(601)	(364.685)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(9.422)	378	(1.495)	(10.539)	1.992.599	(61.688)	1.417	1.932.328
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	2.993	2.993	-	-	(2.993)	(2.993)
Diferențe de curs de schimb	(7)	(10)	4	(13)	505	39	-	544
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(262)	(262)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	(29.385)	(23.303)	(4.017)	(56.705)	5.832.075	410.483	11.599	6.254.157

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
La 1 ianuarie 2025	(129.860)	(56.329)	(52.499)	(238.688)	4.976.859	542.781	73.564	5.593.204
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	32.382	(48.329)	-	(15.947)	(516.517)	440.029	-	(76.488)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	8.215	5.733	(39.826)	(25.878)	(27.735)	(34.757)	60.012	(2.480)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.392)	7.711	1.584	7.903	62.318	(89.154)	(2.585)	(29.421)
- de la depreciere spre durata de viața (de la Stadiul 3 spre stadiul 2)	-	(216)	2.265	2.049	-	2.145	(3.630)	(1.485)
Emise noi sau achiziționate	(133.450)	(8.297)	-	(141.747)	4.290.387	81.328	-	4.371.715
Derecunoscute în perioada respectivă	30.919	8.650	4.512	44.081	(1.288.747)	(109.336)	(6.911)	(1.404.994)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	30.568	15.120	1.092	46.780	-	-	-	-
Alte mișcări	30.738	12.319	(11.858)	31.199	(936.145)	(91.527)	2.568	(1.025.104)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(2.020)	(7.309)	(42.231)	(51.560)	1.583.561	198.728	49.454	1.831.743
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	54.132	54.132	-	-	(54.132)	(54.132)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(5.093)	(5.093)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	(131.880)	(63.638)	(45.691)	(241.209)	6.560.420	741.509	68.886	7.370.815

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
La 1 ianuarie 2024	(83.367)	(74.570)	(57.623)	(215.560)	3.082.863	817.557	84.502	3.984.922
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	26.198	(32.839)	-	(6.641)	(358.978)	317.831	-	(41.147)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	6.124	7.084	(37.436)	(24.228)	(20.197)	(39.742)	56.941	(2.998)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(4.830)	22.622	835	18.627	220.821	(311.002)	(1.414)	(91.595)
- de la depreciere spre durata de viața (de la Stadiul 3 spre stadiul 2)	-	(300)	2.983	2.683	-	3.200	(4.979)	(1.779)
Emise noi sau achiziționate	(110.600)	(3.246)	-	(113.846)	3.612.455	32.421	-	3.644.876
Derecunoscute în perioada respectivă	26.461	14.556	4.018	45.035	(1.030.354)	(198.917)	(6.079)	(1.235.350)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(11.278)	(3.756)	(805)	(15.839)	-	-	-	-
Alte mișcări	21.432	14.120	(19.115)	16.437	(529.751)	(78.567)	5.121	(603.197)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(46.493)	18.241	(49.520)	(77.772)	1.893.996	(274.776)	49.590	1.668.810
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	60.528	60.528	-	-	(60.528)	(60.528)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(5.884)	(5.884)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	(129.860)	(56.329)	(52.499)	(238.688)	4.976.859	542.781	73.564	5.593.204

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
La 1 ianuarie 2025	(598)	(2.475)	(2.044)	(5.117)	127.819	63.558	2.811	194.188
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	456	(965)	-	(509)	(24.021)	26.909	-	2.888
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	1.748	84	(2.538)	(706)	(2.436)	(1.421)	3.550	(307)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(27)	421	25	419	7.154	(10.646)	(51)	(3.543)
- de la depreciere spre durata de viață (de la Stadiul 3 spre stadiul 2)	-	(41)	48	7	-	109	(79)	30
Emise noi sau achiziționate	(2.270)	(375)	-	(2.645)	47.829	11.409	-	59.238
Derecunoscute în perioada respectivă	145	727	773	1.645	(34.016)	(24.321)	(1.234)	(59.571)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	256	845	55	1.156	-	-	-	-
Alte mișcări	62	415	(3.646)	(3.169)	2.759	(4.315)	3.428	1.872
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	370	1.111	(5.283)	(3.802)	(2.731)	(2.276)	5.614	607
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	4.777	4.777	-	-	(4.777)	(4.777)
Diferențe de curs de schimb	-	1	17	18	-	(3)	-	(3)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(21)	(21)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2025	(228)	(1.363)	(2.554)	(4.145)	125.088	61.279	3.648	190.015

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
La 1 ianuarie 2024	(684)	(3.829)	(3.586)	(8.099)	129.177	60.472	4.595	194.244
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	430	(772)	-	(342)	(27.213)	29.527	-	2.314
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	1.045	57	(1.466)	(364)	(1.529)	(1.072)	2.122	(479)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(19)	271	19	271	7.064	(10.439)	(42)	(3.417)
- de la depreciere spre durata de viața (de la Stadiul 3 spre stadiul 2)	-	(2)	77	75	-	101	(160)	(59)
Emise noi sau achiziționate	(1.489)	(372)	-	(1.861)	51.269	9.304	-	60.573
Derecunoscute în perioada respectivă	180	1.359	1.135	2.674	(36.225)	(23.872)	(1.559)	(61.656)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(268)	(798)	(78)	(1.144)	-	-	-	-
Reclasificare tip client	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte mișcări	207	1.611	(3.739)	(1.921)	5.276	(467)	3.651	8.460
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	86	1.354	(4.052)	(2.612)	(1.358)	3.082	4.012	5.736
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	5.799	5.799	-	-	(5.799)	(5.799)
Diferențe de curs de schimb	-	-	(18)	(18)	-	4	3	7
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(187)	(187)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2024	(598)	(2.475)	(2.044)	(5.117)	127.819	63.558	2.811	194.188

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat	Total
<i>în mii MDL</i>								
Alte credite acordate persoanelor fizice La 1 ianuarie 2025	(10)	-	(572)	(582)	3.482	-	760	4.242
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(10)	-	-	(10)	1.361	-	-	1.361
Derecunoscute în perioada respectivă	3	-	-	3	(1.000)	-	-	(1.000)
Transferuri:								
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	1	(104)	-	(103)	(458)	280	-	(178)
Alte mișcări	(1)	2	16	17	(939)	-	(96)	(1.035)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(7)	(102)	16	(93)	(1.036)	280	(96)	(852)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Diferențe de curs de schimb	-	(2)	(10)	(12)	19	7	14	40
La 31 decembrie 2025	(17)	(104)	(566)	(687)	2.465	287	678	3.430

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat	Total
<i>în mii MDL</i>								
Alte credite acordate persoanelor fizice La 1 ianuarie 2024	(14)	(4)	(636)	(654)	7.158	86	842	8.086
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	-	-	-	-	374	-	-	374
Derecunoscute în perioada respectivă	2	-	-	2	(1.641)	-	-	(1.641)
Transferuri:								
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	-	4	-	4	30	(86)	-	(56)
Alte mișcări	2	-	62	64	(2.434)	-	(80)	(2.514)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	4	4	62	70	(3.671)	(86)	(80)	(3.837)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Diferențe de curs de schimb	-	-	2	2	(5)	-	(2)	(7)
La 31 decembrie 2024	(10)	-	(572)	(582)	3.482	-	760	4.242

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților recunoscute în perioadă sunt afectate de o serie de factori, detaliile aferente estimării ECL sunt descrise în Nota 39. Principalele mișcări din tabelele prezentate mai sus sunt descrise mai jos:

- Transferuri între Stadiul 1, 2 și 3 din cauza acelor credite care au prezentat creșteri (sau descreșteri) ale riscului de credit sau migrarea spre statut depreciat pe parcursul perioadei și consecvent migrarea „spre” (sau „dinspre”) ECL 12 luni și ECL pe întreaga durată de viață a activului;
- Eliminările ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente activelor care au fost eliminate (casate) în perioadă (181 milioane MDL fără impact asupra profitului);
- Noi credite depreciate, datorită în principal noilor clienți Business Banking intrați în stare de nerambursare (31 milioane MDL) și clienți persoane fizice (26 milioane MDL);
- Ajustările suplimentare pentru credite și avansuri acordate clienților noi recunoscute pe parcursul perioadei (491 milioane MDL), sau diminuări pentru credite și avansuri acordate clienților derecunoscute pe parcursul perioadei (192 milioane MDL);
- Efectul de unwinding ca rezultat al faptului că ECL e măsurat în baza valorii prezente actualizate; și
- Diferențe de curs valutar pentru active denominate în valute străine și alte mișcări;

Categoria *Alte mișcări* încorporează modificările ECL datorate schimbării zilelor scadente sau migrării către o evaluare individuală, păstrând Stadiul, rambursărilor creditelor în graficele lor de plată.

Adițional, diminuarea ECL aferentă segmentului Corporate a fost determinată în principal de recuperarea unei sume semnificative în februarie 2025, aferentă unui client aflat în default la 31 decembrie 2024, ceea ce a condus la o eliberare de 47 milioane MDL precum și la o scoatere din evidență suplimentară de 66 milioane MDL.

Următoarele tabele conțin analize ale expunerii la riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților măsurate la CA și pentru care este recunoscută o ajustare ECL. Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților de mai jos reprezintă, de asemenea, expunerea maximă a Grupului la riscul de credit al acestor credite.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Calitatea creditelor acordate clienților persoane juridice **Corporații** și **Business Banking** evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2025:

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Credite investiționale acordate								
persoanelor juridice Corporații								
- Bun	4.161.284	175.512	-	4.336.796	4.161.284	175.512	-	4.336.796
- Satisfăcător	-	35.283	-	35.283	-	35.283	-	35.283
- Monitorizare specială	-	-	-	-	-	-	-	-
- Default	-	-	5.082	5.082	-	-	5.082	5.082
Valoare contabilă brută	4.161.284	210.795	5.082	4.377.161	4.161.284	210.795	5.082	4.377.161
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(54.954)	(21.235)	(4.149)	(80.338)	(54.954)	(21.235)	(4.149)	(80.338)
Valoare contabilă	4.106.330	189.560	933	4.296.823	4.106.330	189.560	933	4.296.823
Credite acordate persoanelor juridice								
Corporații pentru completarea capitalului								
circulant								
- Bun	1.427.971	244.712	-	1.672.683	1.551.055	244.712	-	1.795.767
- Satisfăcător	-	9.775	-	9.775	-	9.775	-	9.775
- Monitorizare specială	-	-	-	-	-	-	-	-
- Default	-	-	48.219	48.219	-	-	48.219	48.219
Valoare contabilă brută	1.427.971	254.487	48.219	1.730.677	1.551.055	254.487	48.219	1.853.761
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(19.872)	(53.050)	(39.928)	(112.850)	(20.714)	(53.050)	(39.928)	(113.692)
Valoare contabilă	1.408.099	201.437	8.291	1.617.827	1.530.341	201.437	8.291	1.740.069
Credite revolving acordate persoanelor								
juridice Corporații								
- Bun	6.053.526	815.341	-	6.868.867	6.053.526	815.341	-	6.868.867
- Satisfăcător	-	-	-	-	-	-	-	-
- Monitorizare specială	-	-	-	-	-	-	-	-
- Default	-	-	12.972	12.972	-	-	12.972	12.972
Valoare contabilă brută	6.053.526	815.341	12.972	6.881.839	6.053.526	815.341	12.972	6.881.839
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(52.853)	(148.894)	(11.720)	(213.467)	(52.853)	(148.894)	(11.720)	(213.467)
Valoare contabilă	6.000.673	666.447	1.252	6.668.372	6.000.673	666.447	1.252	6.668.372
Alte credite acordate persoanelor juridice								
Corporații								
- Bun	1.877	-	-	1.877	-	-	-	-
- Satisfactor	-	-	-	-	-	-	-	-
- Monitorizare specială	-	3.230	-	3.230	-	-	-	-
- Default	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	1.877	3.230	-	5.107	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(11)	(1.417)	-	(1.428)	-	-	-	-
Valoare contabilă	1.866	1.813	-	3.679	-	-	-	-
Credite acordate persoanelor juridice Business								
Banking pentru completarea capitalului								
circulant								
- Bun	2.995.194	446.856	-	3.442.050	2.995.194	446.856	-	3.442.050
- Satisfăcător	-	292.934	-	292.934	-	292.934	-	292.934
- Monitorizare specială	-	7.147	24.260	31.407	-	7.147	24.260	31.407
- Default	-	-	46.956	46.956	-	-	46.956	46.956
Valoare contabilă brută	2.995.194	746.937	71.216	3.813.347	2.995.194	746.937	71.216	3.813.347
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(64.171)	(65.679)	(53.049)	(182.899)	(64.171)	(65.679)	(53.049)	(182.899)
Valoare contabilă	2.931.023	681.258	18.167	3.630.448	2.931.023	681.258	18.167	3.630.448
Credite investiționale acordate								
persoanelor juridice Business Banking								
- Bun	3.036.897	742.997	-	3.779.894	3.036.897	742.997	-	3.779.894
- Satisfăcător	-	251.353	-	251.353	-	251.353	-	251.353
- Monitorizare specială	-	6.971	32.189	39.160	-	6.971	32.189	39.160
- Default	-	-	61.079	61.079	-	-	61.079	61.079
Valoare contabilă brută	3.036.897	1.001.321	93.268	4.131.486	3.036.897	1.001.321	93.268	4.131.486
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(72.518)	(121.984)	(69.617)	(264.119)	(72.518)	(121.984)	(69.617)	(264.119)
Valoare contabilă	2.964.379	879.337	23.651	3.867.367	2.964.379	879.337	23.651	3.867.367
Credite revolving acordate persoanelor								
juridice Business Banking								
- Bun	773.248	85.374	-	858.622	773.248	85.374	-	858.622
- Satisfăcător	-	44.585	-	44.585	-	44.585	-	44.585
- Monitorizare specială	-	295	6.970	7.265	-	295	6.970	7.265
- Default	-	-	4.646	4.646	-	-	4.646	4.646
Valoare contabilă brută	773.248	130.254	11.616	915.118	773.248	130.254	11.616	915.118
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(16.144)	(10.815)	(7.863)	(34.822)	(16.144)	(10.815)	(7.863)	(34.822)
Valoare contabilă	757.104	119.439	3.753	880.296	757.104	119.439	3.753	880.296

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Calitatea creditelor acordate clienților persoane juridice **Corporații** și **Business Banking** evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2024:

în mii MDL	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	2.980.469	396.498	-	3.376.967	2.980.469	396.498	-	3.376.967
- Satisfăcător	-	89.984	-	89.984	-	89.984	-	89.984
- Monitorizare specială	-	-	5.653	5.653	-	-	5.653	5.653
- Default	-	-	6.099	6.099	-	-	6.099	6.099
Valoare contabilă brută	2.980.469	486.482	11.752	3.478.703	2.980.469	486.482	11.752	3.478.703
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(25.660)	(38.668)	(10.693)	(75.021)	(25.660)	(38.668)	(10.693)	(75.021)
Valoare contabilă	2.954.809	447.814	1.059	3.403.682	2.954.809	447.814	1.059	3.403.682
Credite acordate persoanelor juridice Corporații pentru completarea capitalului circulant								
- Bun	1.100.114	171.296	-	1.271.410	1.229.518	171.296	-	1.400.814
- Satisfăcător	-	24.265	-	24.265	-	24.265	-	24.265
- Monitorizare specială	-	-	40.712	40.712	-	-	40.712	40.712
- Default	-	-	111.491	111.491	-	-	111.491	111.491
Valoare contabilă brută	1.100.114	195.561	152.203	1.447.878	1.229.518	195.561	152.203	1.577.282
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(16.952)	(27.794)	(144.218)	(188.964)	(17.782)	(27.794)	(144.218)	(189.794)
Valoare contabilă	1.083.162	167.767	7.985	1.258.914	1.211.736	167.767	7.985	1.387.488
Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	5.097.783	736.964	-	5.834.747	5.097.783	736.964	-	5.834.747
- Satisfăcător	-	130.061	-	130.061	-	130.061	-	130.061
- Monitorizare specială	-	-	-	-	-	-	-	-
- Default	-	-	13.492	13.492	-	-	13.492	13.492
Valoare contabilă brută	5.097.783	867.025	13.492	5.978.300	5.097.783	867.025	13.492	5.978.300
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(40.034)	(137.543)	(12.300)	(189.877)	(40.034)	(137.543)	(12.300)	(189.877)
Valoare contabilă	5.057.749	729.482	1.192	5.788.423	5.057.749	729.482	1.192	5.788.423
Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	2.143	-	-	2.143	-	-	-	-
- Satisfactor	-	-	-	-	-	-	-	-
- Monitorizare specială	-	3.348	-	3.348	-	-	-	-
- Default	-	-	250	250	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	2.143	3.348	250	5.741	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(10)	(371)	(108)	(489)	-	-	-	-
Valoare contabilă	2.133	2.977	142	5.252	-	-	-	-
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant								
- Bun	2.270.761	379.433	-	2.650.194	2.270.761	379.433	-	2.650.194
- Satisfăcător	-	303.783	-	303.783	-	303.783	-	303.783
- Monitorizare specială	-	10.112	37.699	47.811	-	10.112	37.699	47.811
- Default	-	-	56.451	56.451	-	-	56.451	56.451
Valoare contabilă brută	2.270.761	693.328	94.150	3.058.239	2.270.761	693.328	94.150	3.058.239
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(53.001)	(56.266)	(65.037)	(174.304)	(53.001)	(56.266)	(65.037)	(174.304)
Valoare contabilă	2.217.760	637.062	29.113	2.883.935	2.217.760	637.062	29.113	2.883.935
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking								
- Bun	2.619.344	396.329	-	3.015.673	2.619.344	396.329	-	3.015.673
- Satisfăcător	-	215.575	-	215.575	-	215.575	-	215.575
- Monitorizare specială	-	7.733	83.049	90.782	-	7.733	83.049	90.782
- Default	-	-	70.540	70.540	-	-	70.540	70.540
Valoare contabilă brută	2.619.344	619.637	153.589	3.392.570	2.619.344	619.637	153.589	3.392.570
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(64.942)	(56.369)	(110.912)	(232.223)	(64.942)	(56.369)	(110.912)	(232.223)
Valoare contabilă	2.554.402	563.268	42.677	3.160.347	2.554.402	563.268	42.677	3.160.347
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking								
- Bun	699.269	151.763	-	851.032	699.269	151.763	-	851.032
- Satisfăcător	-	56.059	-	56.059	-	56.059	-	56.059
- Monitorizare specială	-	-	-	-	-	-	-	-
- Default	-	-	5.277	5.277	-	-	5.277	5.277
Valoare contabilă brută	699.269	207.822	5.277	912.368	699.269	207.822	5.277	912.368
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(16.104)	(25.117)	(3.032)	(44.253)	(16.104)	(25.117)	(3.032)	(44.253)
Valoare contabilă	683.165	182.705	2.245	868.115	683.165	182.705	2.245	868.115

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Calitatea creditelor acordate clienților **persoane fizice** evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2025:

în mii MDL	Grup			Grup Total	Banca			Banca Total
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)		Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice								
- Bun	8.359.242	490.912	-	8.850.154	8.359.242	490.912	-	8.850.154
- Satisfăcător	-	338.169	-	338.169	-	338.169	-	338.169
- Monitorizare specială	-	16.911	5.595	22.506	-	16.911	5.595	22.506
- Default	-	-	751	751	-	-	751	751
Valoare contabilă brută	8.359.242	845.992	6.346	9.211.580	8.359.242	845.992	6.346	9.211.580
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(61.256)	(51.236)	(2.416)	(114.908)	(61.256)	(51.236)	(2.416)	(114.908)
Valoare contabilă	8.297.986	794.756	3.930	9.096.672	8.297.986	794.756	3.930	9.096.672
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
- Bun	6.560.420	528.554	-	7.088.974	6.560.420	528.554	-	7.088.974
- Satisfăcător	-	176.070	-	176.070	-	176.070	-	176.070
- Monitorizare specială	-	36.885	11.181	48.066	-	36.885	11.181	48.066
- Default	-	-	57.705	57.705	-	-	57.705	57.705
Valoare contabilă brută	6.560.420	741.509	68.886	7.370.815	6.560.420	741.509	68.886	7.370.815
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(131.880)	(63.638)	(45.691)	(241.209)	(131.880)	(63.638)	(45.691)	(241.209)
Valoare contabilă	6.428.540	677.871	23.195	7.129.606	6.428.540	677.871	23.195	7.129.606
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
- Bun	125.088	45.112	-	170.200	125.088	45.112	-	170.200
- Satisfăcător	-	14.267	-	14.267	-	14.267	-	14.267
- Monitorizare specială	-	1.900	1.382	3.282	-	1.900	1.382	3.282
- Default	-	-	2.266	2.266	-	-	2.266	2.266
Valoare contabilă brută	125.088	61.279	3.648	190.015	125.088	61.279	3.648	190.015
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(228)	(1.363)	(2.554)	(4.145)	(228)	(1.363)	(2.554)	(4.145)
Valoare contabilă	124.860	59.916	1.094	185.870	124.860	59.916	1.094	185.870
Alte credite acordate persoanelor fizice								
- Bun	2.465	-	-	2.465	-	-	-	-
- Satisfăcător	-	-	-	-	-	-	-	-
- Monitorizare specială	-	287	-	287	-	-	-	-
- Default	-	-	678	678	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	2.465	287	678	3.430	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(17)	(104)	(566)	(687)	-	-	-	-
Valoare contabilă	2.448	183	112	2.743	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Calitatea creditului acordate clienților **persoane fizice** evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2024:

în mii MDL	Grup							Banca
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice								
- Bun	5.832.075	376.104	-	6.208.179	5.832.075	376.104	-	6.208.179
- Satisfăcător	-	25.412	-	25.412	-	25.412	-	25.412
- Monitorizare specială	-	8.967	8.993	17.960	-	8.967	8.993	17.960
- Default	-	-	2.606	2.606	-	-	2.606	2.606
Valoare contabilă brută	5.832.075	410.483	11.599	6.254.157	5.832.075	410.483	11.599	6.254.157
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(29.385)	(23.303)	(4.017)	(56.705)	(29.385)	(23.303)	(4.017)	(56.705)
Valoare contabilă	5.802.690	387.180	7.582	6.197.452	5.802.690	387.180	7.582	6.197.452
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
- Bun	4.976.859	447.359	-	5.424.218	4.976.859	447.359	-	5.424.218
- Satisfăcător	-	68.279	-	68.279	-	68.279	-	68.279
- Monitorizare specială	-	27.143	9.437	36.580	-	27.143	9.437	36.580
- Default	-	-	64.127	64.127	-	-	64.127	64.127
Valoare contabilă brută	4.976.859	542.781	73.564	5.593.204	4.976.859	542.781	73.564	5.593.204
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(129.860)	(56.329)	(52.499)	(238.688)	(129.860)	(56.329)	(52.499)	(238.688)
Valoare contabilă	4.846.999	486.452	21.065	5.354.516	4.846.999	486.452	21.065	5.354.516
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
- Bun	127.819	52.894	-	180.713	127.819	52.894	-	180.713
- Satisfăcător	-	9.159	-	9.159	-	9.159	-	9.159
- Monitorizare specială	-	1.505	342	1.847	-	1.505	342	1.847
- Default	-	-	2.469	2.469	-	-	2.469	2.469
Valoare contabilă brută	127.819	63.558	2.811	194.188	127.819	63.558	2.811	194.188
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(598)	(2.475)	(2.044)	(5.117)	(598)	(2.475)	(2.044)	(5.117)
Valoare contabilă	127.221	61.083	767	189.071	127.221	61.083	767	189.071
Alte credite acordate persoanelor fizice								
- Bun	3.482	-	-	3.482	-	-	-	-
- Satisfăcător	-	-	-	-	-	-	-	-
- Default	-	-	760	760	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	3.482	-	760	4.242	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(10)	-	(572)	(582)	-	-	-	-
Valoare contabilă	3.472	-	188	3.660	-	-	-	-

Pentru descrierea sistemului de setare a gradelor aferente riscurilor de credit utilizate în tabelele de mai sus, consultați Nota 38.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Concentrarea la nivel de sector economic în cadrul portofoliului de credit este:

în mii MDL	Grup						Banca	
	31.12.2025		31.12.2024		31.12.2025		31.12.2024	
	Sumă	%	Sumă	%	Sumă	%	Sumă	%
Persoane fizice	16.812.512	43,52	12.106.471	39,93	16.809.083	43,38	12.102.229	39,76
Comerț	9.052.265	23,43	6.962.488	22,96	9.050.949	23,36	6.960.773	22,87
Agricultură	2.900.639	7,51	3.074.981	10,14	2.900.639	7,49	3.074.981	10,10
Industria productivă	2.670.154	6,91	2.784.253	9,18	2.668.968	6,89	2.784.253	9,15
Organizații financiare	1.503.927	3,89	671.948	2,22	1.627.011	4,20	801.350	2,63
Construcție	1.189.603	3,08	992.490	3,27	1.189.603	3,07	991.607	3,26
Alte	1.063.042	2,75	894.999	2,95	1.061.399	2,74	891.858	2,93
Producerea sau distribuția energiei	1.017.300	2,63	854.303	2,82	1.017.300	2,63	854.303	2,81
Transport	994.247	2,57	555.008	1,83	994.247	2,57	555.008	1,82
Orașe și municipalități	445.381	1,15	588.085	1,94	445.381	1,15	588.085	1,93
Imobiliare	439.260	1,14	449.849	1,48	438.297	1,13	449.849	1,48
Industria chimică	314.940	0,82	301.159	0,99	314.940	0,81	301.159	0,99
Industria minieră	134.716	0,35	-	-	134.716	0,35	-	-
Telecomunicații	92.589	0,24	83.556	0,28	92.589	0,24	83.556	0,27
Total valoare contabilă brută	38.630.575	100	30.319.590	100	38.745.122	100	30.439.011	100

Politicile Grupului privind garanțiile nu s-au modificat semnificativ pe parcursul perioadei de raportare și nu a fost o schimbare semnificativă în calitatea colateralelor deținute de Grup față de perioada precedentă.

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Corporații** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2025:

în mii MDL	Grup						Banca	
	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total
	Credite garantate cu:							
- imobile rezidențiale	11.461	60.713	62.753	134.927	10.894	60.713	62.753	134.360
- alte imobile	2.146.374	629.757	3.148.885	5.925.016	2.144.440	629.757	3.148.885	5.923.082
- valori mobiliare	7.537	-	-	7.537	7.537	-	-	7.537
- depozite	25.344	37.080	99.539	161.963	25.344	37.080	99.539	161.963
- alte active	1.388.227	398.647	2.466.122	4.252.996	1.387.049	398.647	2.466.122	4.251.818
Total	3.578.943	1.126.197	5.777.299	10.482.439	3.575.264	1.126.197	5.777.299	10.478.760
Expuneri neasigurate	721.559	491.630	891.073	2.104.262	721.559	613.872	891.073	2.226.504
Total valoare contabilă	4.300.502	1.617.827	6.668.372	12.586.701	4.296.823	1.740.069	6.668.372	12.705.264

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Business Banking** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2025:

în mii MDL	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	258.589	172.712	63.674	494.975	258.589	172.712	63.674	494.975
- alte imobile	1.578.053	727.367	229.752	2.535.172	1.578.053	727.367	229.752	2.535.172
- depozite	197	32.501	89	32.787	197	32.501	89	32.787
- alte active	1.442.681	589.721	160.382	2.192.784	1.442.681	589.721	160.382	2.192.784
Total	3.279.520	1.522.301	453.897	5.255.718	3.279.520	1.522.301	453.897	5.255.718
Expuneri neasigurate	587.847	2.108.147	426.399	3.122.393	587.847	2.108.147	426.399	3.122.393
Total valoare contabilă	3.867.367	3.630.448	880.296	8.378.111	3.867.367	3.630.448	880.296	8.378.111

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate **persoanelor fizice** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2025:

în mii MDL	Grup				Banca			
	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Total	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	368	8.132.227	-	8.132.595	368	8.130.510	-	8.130.878
- alte imobile	-	458.213	-	458.213	-	457.217	-	457.217
- depozite	-	396	-	396	-	396	-	396
- alte active	30	429.602	-	429.632	-	429.602	-	429.602
Total	398	9.020.438	-	9.020.836	368	9.017.725	-	9.018.093
Expuneri neasigurate	7.129.238	78.947	185.870	7.394.055	7.129.238	78.947	185.870	7.394.055
Total valoare contabilă	7.129.636	9.099.385	185.870	16.414.891	7.129.606	9.096.672	185.870	16.412.148

Structura colateralelor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Corporații** evaluate la CA la 31 decembrie 2024 este următoarea:

în mii MDL	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	9.432	15.754	51.576	76.762	8.667	15.754	51.576	75.997
- alte imobile	1.506.544	584.444	2.341.131	4.432.119	1.502.058	584.444	2.341.131	4.427.633
- valori mobiliare	7.444	10.873	-	18.317	7.444	32.089	-	39.533
- depozite	25397	2938	316.236	344.571	25397	2939	316.236	344.572
- alte active	957.359	372.880	2.303.403	3.633.642	957.359	372.879	2.303.401	3.633.639
Total	2.506.176	986.889	5.012.346	8.505.411	2.500.925	1.008.105	5.012.344	8.521.374
Expuneri neasigurate	902.757	272.025	776.077	1.950.859	902.757	379.383	776.079	2.058.219
Total valoare contabilă	3.408.933	1.258.914	5.788.423	10.456.270	3.403.682	1.387.488	5.788.423	10.579.593

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Business Banking** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2024:

în mii MDL	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea a capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	175.877	118.398	49.200	343.475	175.877	118.398	49.200	343.475
- alte imobile	1.212.454	558.689	373.531	2.144.674	1.212.454	558.689	373.531	2.144.674
- depozite	2.675	25.220	1.457	29.352	2.675	25.220	1.457	29.352
- alte active	1.276.037	635.734	156.471	2.068.242	1.276.037	635.734	156.471	2.068.242
Total	2.667.043	1.338.041	580.659	4.585.743	2.667.043	1.338.041	580.659	4.585.743
Expuneri neasigurate	493.304	1.545.894	287.456	2.326.654	493.304	1.545.894	287.456	2.326.654
Total valoare contabilă	3.160.347	2.883.935	868.115	6.912.397	3.160.347	2.883.935	868.115	6.912.397

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate **persoanelor fizice** evaluate la CA la 31 decembrie 2024 este următoarea:

în mii MDL	Grup				Banca			
	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Total	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	-	5.712.657	-	5.712.657	-	5.709.830	-	5.709.830
- alte imobile	-	243.871	-	243.871	-	243.199	-	243.199
- depozite	161	399	-	560	-	399	-	399
- alte active	-	168.016	-	168.016	-	168.016	-	168.016
Total	161	6.124.943	-	6.125.104	-	6.121.444	-	6.121.444
Expuneri neasigurate	5.354.516	76.008	189.071	5.619.595	5.354.516	76.008	189.071	5.619.595
Total valoare contabilă	5.354.677	6.200.951	189.071	11.744.699	5.354.516	6.197.452	189.071	11.741.039

Alte active includ în principal echipamente și creanțe. Prezentarea de mai sus reprezintă valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă a creditului sau valoarea de lichidare a garanției luate. Valoarea contabilă a creditelor a fost alocată în funcție de lichiditatea activelor luate ca garanție. Partea neasigurată rămasă a creditelor este prezentată în cadrul expunerilor neasigurate.

Măsura în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditelor diminuează riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților înregistrate la cost amortizat care sunt depreciate, este dezvăluită prin prezentarea separata a valorilor garanțiilor pentru (i) acele active în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditului sunt egale sau depășesc valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”) și (ii) acele active în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditului sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2025 este după cum urmează.

în mii MDL	Grup				Banca			
	Active supra-garantate		Active sub-garantate		Active supra-garantate		Active sub-garantate	
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții
Credite depreciate:								
Credite acordate persoanelor juridice Corporații evaluate la CA								
Credite investiționale	933	10.433	-	-	933	10.433	-	-
Credite pentru completarea capitalului circulant	7.676	90.217	616	1.535	7.676	90.217	616	1.535
Credite revolving	-	-	1.252	7.715	-	-	1.252	7.715
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking evaluate la CA								
Credite investiționale	2.852	20.869	20.799	56.147	2.852	20.869	20.799	56.147
Credite pentru completarea capitalului circulant	2.488	28.615	15.680	17.141	2.488	28.615	15.680	17.141
Credite revolving	548	1.945	3.204	487	548	1.945	3.204	487
Credite acordate persoanelor fizice evaluate la CA								
Credite ipotecare	3.930	19.209	85	85	3.930	19.209	-	-
Credite de consum	30	369	23.195	-	-	-	23.195	-
Carduri de credit	-	-	1.094	-	-	-	1.094	-

9 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2024 este după cum urmează:

în mii MDL	Grup								Banca	
	Active supra-garantate		Active sub-garantate		Active supra-garantate		Active sub-garantate		Valoare contabilă	Valoare garanții
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții		
Credite depreciate:										
Credite acordate persoanelor juridice Corporații evaluate la CA										
Credite investiționale	1.059	8.253	-	3.159	1.059	8.253	-	3.159		
Credite pentru completarea capitalului circulant	7.381	61.445	605	56.776	7.381	61.445	605	56.776		
Credite revolving	-	-	1.192	8.667	-	-	1.192	8.667		
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking evaluate la CA										
Credite investiționale	8.799	41.545	33.878	96.549	8.799	41.545	33.878	96.549		
Credite pentru completarea capitalului circulant	7.299	42.514	21.814	27.714	7.299	42.514	21.814	27.714		
Credite revolving	456	2.100	1.788	-	456	2.100	1.788	-		
Credite acordate persoanelor fizice evaluate la CA										
Credite ipotecare	6.743	25.341	839	1.112	6.743	25.341	839	1.112		
Credite de consum	-	-	21.065	-	-	-	21.065	-		
Carduri de credit	-	-	767	-	-	-	767	-		

Grupul și Banca obțin evaluarea garanțiilor în momentul acordării creditelor și, în general, le actualizează în funcție de semnificația expunerii. Valorile garanțiilor avute în vedere în tabelele de mai sus sunt valorile stabilite în contractele de ipotecă care reprezintă preturile de lichidare.

Valoarea contractuală brută a creditelor și avansurilor acordate clienților, radiate, care fac încă obiectul unei activități de executare silită, se prezintă astfel la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024:

în mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Credite acordate persoanelor juridice	374.403	294.733	374.403	294.733
Credite acordate persoanelor fizice	75.081	93.457	75.081	93.457
Total	449.484	388.190	449.484	388.190

Politica Grupului este de a finaliza pașii de executare legală care au fost inițiați, chiar dacă împrumuturile au fost scoase din evidență, întrucât nu există o așteptare rezonabilă de recuperare.

10 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar

Grupul participă în calitate de locator în contracte de leasing financiar ce au ca obiect de leasing autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou. Contractele de leasing sunt inițiate și gestionate prin **maib leasing**. Contractele de leasing sunt exprimate în EUR, USD și MDL și se desfășoară de obicei pe o perioadă cuprinsă între 2 și 5 ani, cu transferul dreptului de proprietate asupra activelor închiriate la încetarea contractului de leasing. Creanțele aferente contractelor de leasing financiar sunt garantate de activele subiacente și de alte garanții.

Tabelul de mai jos prezintă structura creanțelor aferente contractelor de leasing financiar:

în mii MDL	31.12.2025	31.12.2024
Persoane juridice	306.713	255.535
Persoane fizice	161.240	121.324
Total sumă brută din creanțe aferente contractelor de leasing financiar	467.953	376.859
Minus: ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit, inclusiv:		
- Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor juridice	(27.427)	(20.048)
- Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor fizice	(22.080)	(15.469)
	(5.347)	(4.580)
Total creanțe aferente contractelor de leasing financiar	440.526	356.811

10 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Un contract de leasing este clasificat drept leasing financiar dacă transferă în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate asupra unui activ-suport. Valoarea contabilă brută și mărirea ajustărilor pentru pierderile așteptate de risc de credit pentru creanțele aferente contractelor de leasing financiar la CA pe clase la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

în mii MDL	31.12.2025		31.12.2024		Valoarea contabilă	
	Valoarea contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută		Ajustări pentru ECL
Persoane juridice, inclusiv:	306.713	(22.080)	284.633	255.535	(15.468)	240.067
-autoturisme	283.781	(19.720)	264.061	246.238	(15.257)	230.981
-echipament	22.932	(2.360)	20.572	9.297	(211)	9.086
Persoane fizice, inclusiv:	161.240	(5.347)	155.893	121.324	(4.580)	116.744
-autoturisme	158.880	(3.292)	155.588	118.935	(2.687)	116.248
-imobile	195	(1)	194	2.146	(1.892)	254
-echipament	2.165	(2.054)	11	243	(1)	242
Total creanțe de leasing la CA	467.953	(27.427)	440.526	376.859	(20.048)	356.811

Următoarele tabele prezintă schimbările în ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit și valoarea contabilă brută ale creanțelor de leasing evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadei de raportare și perioadei comparative, luând în considerare mișcările înregistrate în general pe o perioadă de un an:

în mii MDL	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			Total
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	
Persoane juridice								
La 1 ianuarie 2025	(318)	(11.547)	(3.603)	(15.468)	192.584	58.033	4.918	255.535
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate emiterii și achiziției	(3.486)	(6.083)	-	(9.569)	126.647	29.033	-	155.680
Diminuări datorate derecunoașterii	54	2.746	1.762	4.562	(33.627)	(14.181)	(2.212)	(50.020)
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	74	(5.359)	-	(5.285)	(40.590)	29.661	-	(10.929)
- la depreciate (de la Stadiul 1 și Stadiul 2 la Stadiul 3)	1	177	(3.136)	(2.958)	(451)	(1.457)	4.020	2.112
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(10)	625	-	615	1.853	(2.887)	-	(1.034)
Alte mișcări	1.535	4.385	368	6.288	(32.925)	(14.108)	(354)	(47.387)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferente perioadei	(1.832)	(3.509)	(1.006)	(6.347)	20.907	26.061	1.454	48.422
Eliminări	(26)	(183)	(56)	(265)	1.745	983	28	2.756
Diferențe de curs de schimb								
La 31 decembrie 2025	(2.176)	(15.239)	(4.665)	(22.080)	215.236	85.077	6.400	306.713

10 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Persoane juridice								
La 1 ianuarie 2024	(1.071)	(9.430)	(2.450)	(12.951)	154.134	29.928	4.646	188.708
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate emiterii și achiziției	(197)	(4.089)	-	(4.286)	123.670	17.583	-	141.253
Diminuări datorate derecunoașterii	185	720	1.329	2.234	(27.163)	(2.829)	(2.604)	(32.596)
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	297	(5.468)	366	(4.805)	(42.873)	30.717	(593)	(12.749)
- la depreciate (de la Stadiul 1 și Stadiul 2 la Stadiul 3)	-	737	(2.558)	(1.821)	-	(2.309)	3.555	1.246
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(17)	3.874	-	3.857	8.980	(11.862)	-	(2.882)
Alte mișcări	484	2.064	(304)	2.244	(24.037)	(3.132)	(78)	(27.247)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferente perioadei	752	(2.162)	(1.167)	(2.577)	38.577	28.168	280	67.025
Eliminări								
Diferențe de curs de schimb	1	46	14	60	(127)	(63)	(8)	(198)
La 31 decembrie 2024	(318)	(11.547)	(3.603)	(15.468)	192.584	58.033	4.918	255.535
<i>în mii MDL</i>								
Persoane fizice								
La 1 ianuarie 2025	(119)	(773)	(3.687)	(4.579)	111.784	4.931	4.609	121.324
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate emiterii și achiziției	(246)	(820)	-	(1.066)	96.814	3.054	-	99.868
Diminuări datorate derecunoașterii	28	317	1.217	1.562	(27.234)	(2.069)	(1.663)	(30.966)
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	6	(942)	-	(936)	(5.888)	4.752	-	(1.136)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	1	199	(898)	(698)	(561)	(1.289)	1.171	(679)
Alte modificări	(30)	203	275	448	(26.885)	(930)	(349)	(28.164)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferente perioadei	(241)	(1.043)	594	(690)	36.246	3.518	(841)	38.923
Eliminări								
Diferențe de curs de schimb	(5)	(27)	(46)	(78)	842	94	57	993
La 31 decembrie 2025	(365)	(1.843)	(3.139)	(5.347)	148.872	8.543	3.825	161.240

10 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
Persoane fizice								
La 1 ianuarie 2024	(321)	(821)	(2.129)	(3.271)	112.617	4.254	2.605	119.476
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Majorări datorate emiterii și achiziției	(70)	(121)	-	(191)	65.270	827	-	66.097
Diminuări datorate derecunoașterii	85	140	194	419	(30.785)	(1.463)	(456)	(32.704)
Transferuri:	-	-	-	-	-	-	-	-
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	13	(501)	-	(488)	(4.538)	2.999	-	(1.539)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	7	48	(1.796)	(1.741)	(2.779)	(201)	2.466	(514)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	171	-	171	336	(553)	-	(217)
Alte modificări	167	308	31	506	(28.277)	(923)	-	(29.200)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferente perioadei	202	45	(1.571)	(1.324)	(773)	686	2.010	1.923
Diferențe de curs de schimb	-	3	12	15	(61)	(10)	(4)	(75)
La 31 decembrie 2024	(119)	(773)	(3.688)	(4.580)	111.783	4.930	4.611	121.324

Transferurile prezentate mai sus au dus la modificarea ECL, în funcție de stadiul în care au fost transferate creanțe aferente contractelor de leasing financiar. Rambursarea creanțelor aferente contractelor de leasing financiar este inclusă în linia „Alte modificări” prezentată mai sus.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

Calitatea creanțelor de leasing financiar evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2025:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>				
Persoane juridice				
- Bun	215.236	-	-	215.240
- Monitorizare specială	-	8.120	-	8.120
- Satisfăcător	-	76.957	-	76.957
- Default	-	-	6.400	6.396
Valoare contabilă brută	215.236	85.077	6.400	306.713
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(2.176)	(15.239)	(4.665)	(22.080)
Valoare contabilă	213.060	69.838	1.735	284.633
Persoane fizice				
- Bun	148.871	-	-	148.871
- Satisfăcător	-	7.053	-	7.054
- Monitorizare specială	-	1.490	-	1.490
- Default	-	-	3.825	3.825
Valoare contabilă brută	148.872	8.543	3.825	161.240
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(365)	(1.843)	(3.139)	(5.347)
Valoare contabilă	148.507	6.700	686	155.893

Calitatea creanțelor de leasing financiar evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2024:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>				
Persoane juridice				
- Bun	192.584	-	-	192.584
- Monitorizare specială	-	10.455	-	10.455
- Satisfăcător	-	47.578	-	47.578
- Default	-	-	4.918	4.918
Valoare contabilă brută	192.584	58.033	4.918	255.535
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(318)	(11.547)	(3.603)	(15.468)
Valoare contabilă	192.266	46.486	1.315	240.067
Persoane fizice				
- Bun	111.783	-	-	111.783
- Satisfăcător	-	4.673	-	4.673
- Monitorizare specială	-	257	-	257
- Default	-	-	4.611	4.611
Valoare contabilă brută	111.783	4.930	4.611	121.324
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(119)	(773)	(3.688)	(4.580)
Valoare contabilă	111.664	4.157	923	116.744

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

Concentrarea riscului la nivel de sector economic pentru portofoliul de creanțe aferente contractelor de leasing financiar pentru 31 Decembrie 2025 și 31 Decembrie 2024 este prezentată mai jos:

31.12.2025	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>				
Persoane fizice	148.871	8.544	3.825	161.240
Persoane juridice:	215.240	85.078	6.395	306.713
Industrie	38.670	16.303	1.621	56.595
Constructii	23.697	7.413	948	32.059
Comerț	50.337	17.350	724	68.411
Servicii	88.608	19.986	1.891	110.485
Agricultură	-	13.360	141	13.501
Transport	13.927	10.666	1.070	25.663
Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:	364.111	93.622	10.220	467.953
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(2.543)	(17.083)	(7.801)	(27.427)
Total creanțe aferente contractelor de leasing, net	361.568	76.539	2.419	440.526

31.12.2024	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>				
Persoane fizice	111.784	4.931	4.609	121.324
Persoane juridice:	192.587	58.034	4.914	255.535
Industrie	35.067	20.600	274	55.941
Constructii	20.960	5.552	-	26.512
Comerț	43.970	10.997	1.713	56.680
Servicii	73.975	8.597	1.603	84.175
Agricultură	-	8.496	-	8.496
Transport	18.615	3.792	1.324	23.731
Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:	304.371	62.965	9.523	376.859
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(437)	(12.320)	(7.291)	(20.048)
Total creanțe aferente contractelor de leasing, net	303.934	50.645	2.232	356.811

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

10 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Efectul financiar al garanțiilor activelor depreciate, la 31 decembrie 2025 și la 31 decembrie 2024, pentru creanțele din leasing financiar, este după cum urmează:

în mii MDL	31 decembrie 2025				31 decembrie 2024			
	Active supra-garantate		Active sub-garantate		Active supra-garantate		Active sub-garantate	
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții
Persoane juridice:	1.732	3.496	-	-	511	1.090	801	798
-autoturisme	1.628	3.236	-	-	341	812	801	798
-echipament	104	260	-	-	170	278	-	-
Persoane fizice:	576	3.472	112	112	278	1.408	644	642
-autoturisme	576	3.472	112	112	133	1.263	534	532
-imobile	-	-	-	-	145	145	110	110
Total	2.308	6.968	112	112	789	2.498	1.445	1.440

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

10 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Analiza scadenței plăților de leasing financiar de primit este următoarea:

<i>În mii MDL</i>	2025	2024
1 an	206.190	141.355
2 ani	156.712	109.184
3 ani	99.463	78.468
4 ani	61.435	39.553
5 ani	24.248	17.276
Total plăți de leasing financiar neactualizate la 31 decembrie	548.078	385.836
Alte venituri similare nefincasate	(80.124)	(8.977)
Reduceri pentru pierderi de credit preconizate	(27.427)	(20.048)
Creanțe aferente contractelor de leasing la 31 decembrie	440.527	356.811

11 Investiții imobiliare

<i>În mii MDL</i>	Grup			Banca		
	Terenuri	Proprietati deținute pentru inchiriere	Total	Terenuri	Proprietati deținute pentru inchiriere	Total
La 1 ianuarie 2024						
Valoarea contabilă netă	2.280	-	2.280	-	-	-
leșiri	(1.255)	-	(1.255)	-	-	-
Reevaluare	50	-	50	-	-	-
Transfer de la imobilizări corporale	-	176.216	176.216	-	176.216	176.216
La 31 decembrie 2025						
Valoarea contabilă netă	1.075	176.216	177.291	-	176.216	176.216
La 1 ianuarie 2025						
Valoarea contabilă netă	1.075	176.216	177.291	-	176.216	176.216
leșiri	-	-	-	-	-	-
Reevaluare	224	1.009	1.233	-	-	-
Transfer de la imobilizări corporale	-	31.457	31.457	-	31.457	31.457
Transfer din proprietăți imobiliare utilizate de proprietar	-	1.550	1.550	-	-	-
La 31 decembrie 2025						
Valoarea contabilă netă	1.299	210.232	211.531	-	207.673	207.673

Investițiile imobiliare includ terenurile agricole deținute pentru aprecierea capitalului, mai degrabă decât pentru vânzare, situate în satul Tohatin, care au fost reposedate din contractele de credit. Investițiile imobiliare includ, de asemenea, două proprietăți comerciale care sunt deținute pentru a obține venituri din chirii.

La 31 decembrie 2025, veniturile din chirii provenite din investiții imobiliare în valoare de 5.422 mii MDL (2024: 3.075 mii MDL) au fost înregistrate pe linia 'alte venituri operaționale'.

Investițiile imobiliare sunt considerate investiții pe termen lung și sunt recunoscute inițial la cost, inclusiv costul de tranzacționare la valoarea inițială, și sunt ulterior evaluate la valoarea justă. Venitul din chirii obținut este înregistrat în profit sau pierdere pentru anul respectiv, în cadrul altor venituri din exploatare. Câștigurile și pierderile rezultate din modificările valorii juste a proprietăților de investiții sunt înregistrate în profit sau pierdere pentru anul respectiv și prezentate separat.

Plățile minime de leasing viitoare de la contracte de locațiune, în baza obligațiilor de plată contractuale neanulabile, sunt prezentate mai jos:

<i>În mii MDL</i>	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Grup				
Până la 1 an	6.886	6.080	5.648	5.608
De la 1 an până la 2 ani	5.020	4.107	3.782	3.606
De la 2 ani până la 3 ani	4.804	4.197	3.876	3.696
De la 3 ani până la 4 ani	331	3.872	331	3.788
De la 4 ani până la 5 ani	-	300	-	300
Total creanțe aferente plăților minime viitoare de leasing operațional	17.041	18,556	13.637	16.998

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

12 Investiții în subsidiare

În mii MDL	Deținere		31.12.2025	31.12.2024
	31.12.2025 (%)	31.12.2024 (%)		
MAIB-Leasing SA	100%	100%	82.044	163.452
Moldmediacard SRL	99%	99%	11.522	11.522
MAIB Tech SRL	100%	100%	100	100
Maib x	100%	-	48.812	-
Valoare contabilă brută			142.478	175.074
Minus: provizioane pentru depreciere			-	-
Total			142.478	175.074

În Februarie 2025, Grupul a înființat o nouă subsidiară, MAIB IFN S.A., ca societate pe acțiuni în România, cu o contribuție la capital de 48.813 mii MDL. Entitatea are ca scop oferirea de soluții financiare exclusiv digitale pentru segmentul larg al consumatorilor din români și se află în prezent în proces de obținere a autorizației de instituție financiară nebanca de la banca centrală a României.

În octombrie 2025, MAIB Leasing și-a redus capitalul social în sumă de 81.408.000 MDL, prin diminuarea valorii nominale a acțiunilor ordinare nominative emise de la 257 MDL per acțiune la 129 MDL per acțiune. În urma acestei operațiuni, investiția Băncii în filiala respectivă este în valoare de 82.044.000 MDL. Suma aferentă reducerii capitalului social va fi achitată de către subsidiară în 12 rate lunare. La data de 31 decembrie 2025, primele două rate, în valoare de 10.000 mii MDL, au fost plătite de către subsidiară.

Investițiile în subsidiare sunt evaluate la cost.

13 Alte active financiare

În mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Creanțe din tranzacții cu carduri de plată	207.978	138.737	207.978	138.737
Alte active financiare	24.946	21.703	77.046	5.725
Taxe de percepute care nu sunt atribuite dobânzilor	33.833	28.726	33.833	28.726
Sume în curs de decontare	24.856	30.058	24.856	30.058
Creante aferente contractelor de leasing anulate	355	472	-	-
Valoare contabilă brută	291.968	219.696	343.713	203.246
Ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit	(26.379)	(23.189)	(24.839)	(21.688)
Total alte active financiare	265.589	196.507	318.874	181.558

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | mai

13 Alte active financiare (continuare)

Valoare contabilă brută și ajustările pentru pierderi așteptate din risc de credit pentru alte active financiare pe clase la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	31.12.2025				31.12.2024			
	Stadiul 1 (12-luni ECL)	Stadiul 2 (durata de viata ECL pentru SICR)	Stadiul 3 (durata de viata ECL pentru deprecie e)	Total	Stadiul 1 (12-luni ECL)	Stadiul 2 (durata de viata ECL pentru SICR)	Stadiul 3 (durata de viata ECL pentru deprecie e)	Total
Creanțe din tranzacții cu carduri de plată								
- Bun	207.978	-	-	207.978	138.627	-	-	138.627
- Satisfacator	-	-	-	-	-	42	-	42
- Monitorizare speciala	-	-	-	-	-	6	-	6
- Default	-	-	-	-	-	-	62	62
Total valoare contabila brută	207.978	-	-	207.978	138.627	48	62	138.737
Pierderi așteptate din risc de credit	(16)	-	-	(16)	(5)	(17)	(62)	(84)
Valoarea contabila netă	207.962	-	-	207.962	138.622	31	-	138.653
Sume în curs de decontare								
- Bun	24.856	-	-	24.856	30.058	-	-	30.058
- Default	-	-	-	-	-	-	-	-
Total valoare contabila brută	24.856	-	-	24.856	30.058	-	-	30.058
Pierderi așteptate din risc de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoarea contabila netă	24.856	-	-	24.856	30.058	-	-	30.058
Taxe percepute care nu sunt atribuite dobânzilor								
- Bun	12.302	48	50	12.400	9.221	66	80	9.367
- Satisfacator	-	-	186	186	-	51	128	179
- Monitorizare speciala	8	-	95	103	-	-	78	78
- Default	3	-	21.141	21.142	-	4.623	14.479	19.102
Total valoare contabila brută	12.303	48	21.472	33.833	9.221	4.740	14.765	28.726
Pierderi așteptate din risc de credit	(211)	-	(17.832)	(18.043)	(148)	(966)	(14.765)	(15.879)
Valoarea contabila netă	12.092	48	3.640	15.790	9.073	3.774	-	12.847
Alte active financiare								
- Bun	14.506	-	-	14.506	12.262	-	-	12.262
- Satisfacator	-	805	-	805	-	973	-	973
- Monitorizare speciala	-	3.217	-	3.217	-	1.821	-	1.821
- Default	-	-	6.417	6.417	-	-	6.647	6.647
Total valoare contabila brută	14.506	4.022	6.417	24.945	12.262	2.794	6.647	21.703
Pierderi așteptate din risc de credit	(1.471)	(330)	(6.185)	(7.986)	(12)	(316)	(6.526)	(6.854)
Valoarea contabila netă	13.035	3.692	232	16.959	12.250	2.478	121	14.849
Creante aferente contractelor de leasing anulate								
- Default	-	-	355	355	-	-	472	472
Total valoare contabila brută	-	-	355	355	-	-	472	472
Pierderi așteptate din risc de credit	-	-	(333)	(333)	-	-	(372)	(372)
Valoarea contabila netă	-	-	22	22	-	-	100	100
Alte comisioane								
- Bun	-	-	-	-	-	-	-	-
- Default	-	-	-	-	-	-	-	-
Total valoare contabila brută	-	-	-	-	-	-	-	-
Pierderi așteptate din risc de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoarea contabila netă	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	257.955	2.740	3.894	265.589	190.003	6.283	221	196.507

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | mai

13 Alte active financiare (continuare)

	31.12.2025				Banca 31.12.2024			
	Stadiul 1 (12-luni ECL)	Stadiul 2 (durata de viata ECL pentru SICR)	Stadiul 3 (durata de viata ECL pentru deprecieri)	Total	Stadiul 1 (12-luni ECL)	Stadiul 2 (durata de viata ECL pentru SICR)	Stadiul 3 (durata de viata ECL pentru deprecieri)	Total
<i>În mii MDL</i>								
Creanțe din tranzacții cu carduri de plată								
- Bun	207.978	-	-	207.978	138.627	-	-	138.627
- Satisfacator	-	-	-	-	-	42	-	42
- Monitorizare speciala	-	-	-	-	-	6	-	6
- Default	-	-	-	-	-	-	62	62
Total valoare contabila brută	207.978			207.978	138.627	48	62	138.737
Pierderi așteptate din risc de credit	(16)			(16)	(5)	(17)	(62)	(84)
Valoarea contabila netă	207.962			207.962	138.622	31	-	138.653
Sume în curs de decontare	24.856			24.856				
- Bun	-	-	-	-	30.058	-	-	30.058
- Default	-	-	-	-	-	-	-	-
Total valoare contabila brută	24.856			24.856	30.058			30.058
Pierderi așteptate din risc de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoarea contabila netă	24.856			24.856	30.058			30.058
Taxe percepute care nu sunt atribuite dobânzilor								
- Bun	12.302	48	50	12.400	9.221	66	80	9.367
- Satisfacator	-	-	186	186	-	51	128	179
- Monitorizare speciala	8	-	95	103	-	-	78	78
- Default	3	-	21.141	21.144	-	4.623	14.479	19.102
Total valoare contabila brută	12.313	48	21.472	33.833	9.221	4.740	14.765	28.726
Pierderi așteptate din risc de credit	(211)	-	(17.832)	(18.043)	(148)	(966)	(14.765)	(15.879)
Valoarea contabila netă	12.102	48	3.640	15.790	9.073	3.774	-	12.847
Alte active financiare								
- Satisfacator	71.700	-	-	71.700	-	-	-	-
- Monitorizare speciala	-	-	-	-	-	-	-	-
- Default	-	-	5.346	5.346	-	-	5.725	5.725
Total valoare contabila brută	71.700		5.346	77.046			5.725	5.725
Pierderi așteptate din risc de credit	(1.434)	-	(5.346)	(6.780)	-	-	(5.725)	(5.725)
Valoarea contabila netă	70.266			70.266				
Alte comisioane								
- Bun	-	-	-	-	-	-	-	-
- Default	-	-	-	-	-	-	-	-
Total valoare contabila brută								
Pierderi așteptate din risc de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Valoarea contabila netă								
Total	315.186	48	3.640	318.874	177.753	3.805	-	181.558

14 Alte active

În mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Cheltuieli plătite în avans	56.437	39.078	50.399	38.428
Alte active nefinanciare	29.538	37.764	25.436	35.125
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	27.188	26.600	27.175	26.581
Plăți în avans pentru imobilizări corporale și imobilizări necorporale	10.946	9.652	10.876	9.495
Sume în curs de decontare	6.284	9.908	6.284	9.908
Creanțe privind retribuirea muncii	1.363	1.687	1.363	1.687
Alți debitori	958	-	-	-
Valoarea contabilă brută	132.714	124.689	121.533	121.224
Minus ajustări pentru depreciere	(15.706)	(28.326)	(14.025)	(27.594)
Total alte active	117.008	96.363	107.508	93.630

Mișcarea aferentă ajustărilor de depreciere pentru alte active aferente anului 2025 și 2024 este prezentată mai jos:

În mii MDL	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
La 1 ianuarie	(28.326)	(31.192)	(27.594)	(31.190)
(Cheltuieli)/venituri din depreciere	12.620	2.866	13.569	3.596
La 31 decembrie	(15.706)	(28.326)	(14.025)	(27.594)

Pentru activele eligibile pentru depreciere conform IFRS 9, Banca aplică abordarea generală pentru calcularea ECL pe baza ratelor de pierdere, având în vedere caracteristicile specifice ale activului sau contrapărții. Evaluarea se concentrează în principal pe data scadenței și pe recuperabilitatea istorică a acestor active.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

15 Imobilizări corporale

Grup în mii MDL	Terenuri	Ciădiri	Mobilier și echipament	Autovehicule	Alte active	Active în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2024							
Cost / valoare reevaluată	140.016	957.547	1.134.941	54.634	78.528	329.676	2.695.342
Deprecierea acumulată	-	(89.624)	(460.456)	(34.479)	(24.449)	-	(609.008)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2024	140.016	867.923	674.485	20.155	54.079	329.676	2.086.334
Intrări	-	-	1.521	288	-	160.233	162.042
Transferuri	-	214.549	217.507	2.978	21.247	(456.281)	-
Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – valoarea contabilă	(187)	(13.294)	(2.059)	-	-	-	(15.540)
Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – deprecierea acumulată	-	4.636	1.846	-	-	-	6.482
Reclasificare în investiții imobiliare	-	(110.141)	(64.670)	-	-	-	(174.811)
leșiri – valoare contabilă	(2)	(41)	(23.540)	(1.670)	(879)	(1.777)	(27.909)
leșiri – amortizarea acumulată	-	26	22.664	1.594	141	-	24.425
Cheltuieli cu ajustarea de valoare	-	(11.226)	-	-	-	-	(11.226)
Cheltuieli cu deprecierea	-	(15.726)	(98.035)	(5.428)	(15.189)	-	(134.378)
Cost	139.827	1.037.394	1.263.700	56.230	98.896	31.851	2.627.898
Deprecierea acumulată	-	(100.688)	(533.981)	(38.313)	(39.497)	-	(712.479)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024	139.827	936.706	729.719	17.917	59.399	31.851	1.915.419
Intrări	-	-	1.944	287	-	119.307	121.538
Transferuri	-	4.075	77.450	12.242	8.453	(102.219)	1
Reclasificarea din active imobilizate deținute în vederea vânzării – valoarea contabilă	-	-	102	-	-	-	102
Reclasificarea din active imobilizate deținute în vederea vânzării – deprecierea acumulată	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificarea investiții imobiliare	(31.204)	-	-	-	-	(253)	(31.457)
leșiri – valoare contabilă	-	(3.640)	(48.441)	(1.474)	(10.105)	(1.851)	(65.511)
leșiri – amortizarea acumulată	-	2.119	47.208	1.475	9.288	-	60.090
Cheltuieli cu ajustarea de valoare	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu deprecierea	-	(18.088)	(114.024)	(6.197)	(15.406)	-	(153.715)
La 31 decembrie 2025							
Valoarea contabilă	108.623	1.037.829	1.294.755	67.285	97.244	46.835	2.652.571
Deprecierea acumulată	-	(116.657)	(600.797)	(43.035)	(45.615)	-	(806.104)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2025	108.623	921.172	693.958	24.250	51.629	46.835	1.846.467

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

15 Imobilizări corporale (continuare)

Banca în mii MDL	Terenuri (reevaluate)	Clădiri	Mobilier și echipament	Autovehicule	Alte active	Active în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2024							
Cost / valoare reevaluată	140,016	954,149	1,122,562	52,154	78,159	329,510	2,676,551
Deprecierea acumulată	-	(87,746)	(449,519)	(32,919)	(24,142)	-	(594,326)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2024	140,016	866,403	673,043	19,235	54,017	329,510	2,082,224
Intrări	-	-	-	-	-	159,269	159,269
Transferuri	-	214,549	217,507	2,978	21,247	(456,281)	-
Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – valoarea contabilă	(187)	(13,294)	(2,059)	-	-	-	(15,540)
Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – deprecierea acumulată	-	4,636	1,846	-	-	-	6,482
Reclasificare în investiții imobiliare	-	(110,141)	(64,670)	-	-	-	(174,811)
leșiri – valoare contabilă	(2)	(41)	(23,381)	(1,471)	(832)	(1,637)	(27,364)
leșiri – amortizarea acumulată	-	26	22,509	1,471	107	-	24,113
Cheltuieli cu ajustarea de valoare	-	(11,226)	-	-	-	-	(11,226)
Cheltuieli cu deprecierea	-	(15,726)	(97,354)	(5,121)	(15,187)	-	(133,388)
Cost	139,827	1,033,996	1,249,959	53,661	98,574	30,861	2,606,879
Deprecierea acumulată	-	(98,810)	(522,518)	(36,569)	(39,222)	-	(697,119)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024	139,827	935,186	727,441	17,092	59,352	30,861	1,909,759
Intrări	-	-	-	-	-	117,630	117,630
Transferuri	-	4.075	77.450	12.242	8.453	(102.219)	1
Reclasificarea din active imobilizate deținute în vederea vânzării – valoarea contabilă	-	-	102	-	-	-	102
Reclasificarea din active imobilizate deținute în vederea vânzării – deprecierea acumulată	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificare în investiții imobiliare	(31.204)	-	-	-	-	(253)	(31.457)
leșiri – valoare contabilă	-	(241)	(47.108)	(1.249)	(10.045)	(51)	(58.694)
leșiri – amortizarea acumulată	-	241	45.883	1.249	9.230	-	56.603
Cheltuieli cu ajustarea de valoare	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu deprecierea	-	(18.088)	(112.897)	(5.969)	(15.405)	-	(152.359)
La 31 decembrie 2025							
Valoarea contabilă	108.623	1.037.830	1.280.403	64.654	96.982	45.968	2.634.460
Deprecierea acumulată	-	(116.657)	(589.532)	(41.289)	(45.397)	-	(792.875)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2025	108.623	921.173	690.871	23.365	51.585	45.968	1.841.585

15 Imobilizări corporale (continuare)

Imobilele și echipamentele sunt prezentate la costul de achiziție minus amortizarea cumulată și pierdirile din deprecierea valorii. Costurile pentru reparații minore și întreținerea zilnică sunt înregistrate drept cheltuieli atunci când sunt efectuate. Costurile înlocuirii părților sau componentelor majore ale imobilelor și echipamentelor sunt capitalizate, iar partea înlocuită este retrasă din uz.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare managementul evaluează dacă există vreo indicație de depreciere a imobilelor și echipamentelor.

Dacă există o astfel de indicație, managementul estimează valoarea recuperabilă, care este determinată ca fiind cea mai mare dintre valoarea justă a unui activ minus costurile de vânzare și valoarea sa de utilizare. Valoarea contabilă este redusă la valoarea recuperabilă, iar pierderea din depreciere este recunoscută în profitul sau pierderea exercițiului financiar. O pierdere din depreciere recunoscută pentru un activ în anii anteriori este reluată dacă a existat o schimbare în estimările utilizate pentru a determina valoarea de utilizare sau valoarea justă minus costurile de vânzare a activului.

Amortizarea imobilizărilor corporale, inclusiv a imobilizărilor corporale în curs de execuție, începe atunci când activul este disponibil pentru utilizare și este recunoscut în situația profitului sau pierderii. Amortizarea este calculată liniar pe durata de viață utilă estimată a activului, după cum se arată în tabelul de mai jos.

Modernizările activelor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere. Terenurile și activele în curs de execuție nu se amortizează.

Imobilizări corporale	Ani
Clădiri	70
Bancomate	4
Mobilier și echipamente	4-8
Calculatoare	4
Autoturisme	7

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

16 Imobilizări necorporale

Grup în mii MDL	Software	Licențe	Alte imobilizări necorporale	Fond comercial	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2024						
Cost	341.454	108.743	51.682	2.497	6.154	510.530
Amortizare acumulată	(97.719)	(89.844)	(15.851)	-	-	(203.414)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2024	243.735	18.899	35.831	2.497	6.154	307.116
Intrări	2.690	-	-	-	35.249	37.939
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	105	-	-	-	66.746	66.851
Transfer	52.577	8.467	21.381	-	(85.625)	(3.200)
leșiri – costul total	(6.647)	(29.195)	(1.188)	-	-	(37.030)
leșiri – amortizare acumulată	5.810	29.195	1.188	-	-	36.193
Cheltuieli cu amortizarea	(48.042)	(17.433)	(16.207)	-	-	(81.682)
La 31 decembrie 2024						
Cost	390.179	88.015	71.875	2.497	22.524	575.090
Depreciere acumulată	(139.951)	(78.082)	(30.870)	-	-	(248.903)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024	250.228	9.933	41.005	2.497	22.524	326.187
Intrări	3.792	130	-	-	35.729	39.651
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	-	-	-	-	43.675	43.675
Transfer	59.349	8.809	9.250	-	(77.408)	-
leșiri – costul total	(10.969)	-	-	-	-	(10.969)
leșiri – amortizare acumulată	4.181	-	-	-	-	4.181
Cheltuieli cu amortizarea	(55.621)	(8.565)	(21.410)	-	-	(85.596)
La 31 decembrie 2025						
Cost	442.351	96.954	81.125	2.497	24.520	647.447
Depreciere acumulată	(191.391)	(86.647)	(52.280)	-	-	(330.318)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2025	250.960	10.307	28.845	2.497	24.520	317.129
Banca						
în mii MDL	Software	Licențe	Alte imobilizări necorporale		Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2024						
Cost	314.866	108.743	51.682		6.154	481.445
Amortizare acumulată	(79.839)	(89.844)	(15.850)		-	(185.533)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2024	235.027	18.899	35.832		6.154	295.912
Intrări	-	-	-		35.249	35.249
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	-	-	-		66.746	66.746
Transfer	52.577	8.467	21.381		(85.625)	(3.200)
Cheltuieli cu amortizarea	(6.647)	(29.195)	(1.188)		-	(37.030)
	5.810	29.195	1.188		-	36.193
La 31 decembrie 2024	(45.025)	(17.433)	(16.207)		-	(78.665)
Cost	360.796	88.015	71.875		22.524	543.210
Depreciere acumulată	(119.054)	(78.082)	(30.869)		-	(228.005)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024	241.742	9.933	41.006		22.524	315.205
Intrări	-	-	-		21.400	21.400
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	-	-	-		43.675	43.675
Transfer	59.349	8.809	9.250		(77.408)	-
leșiri – costul total	(10.969)	-	-		-	(10.969)
leșiri – amortizare acumulată	4.181	-	-		-	4.181
Cheltuieli cu amortizarea	(52.299)	(8.565)	(21.410)		-	(82.274)
La 31 decembrie 2025						
Cost	409.176	96.824	81.125		10.191	597.316
Depreciere acumulată	(167.172)	(86.647)	(52.279)		-	(306.098)
Valoarea contabilă la 31.12.2025	242.004	10.177	28.846		10.191	291.218

16 Imobilizări necorporale (continuare)

Imobilizările necorporale ale Grupului, altele decât fond comercial, includ programe de calculator, licențe și alte active necorporale. Imobilizările necorporale sunt evaluate la recunoașterea inițială la cost, inclusiv costurile de tranzacție. O imobilizare necorporală este recunoscută numai atunci când costul său poate fi evaluat în mod credibil și este probabil ca beneficiile economice viitoare așteptate care îi sunt atribuibile să fie generate. Cheltuielile pentru cercetare sunt recunoscute ca cheltuieli atunci când sunt suportate.

Programele includ și programe dezvoltate intern. Activitățile de dezvoltare în legătură cu software-ul dezvoltat intern sunt capitalizate dacă Grupul poate demonstra fezabilitatea tehnică și intenția de a finaliza software-ul, capacitatea de a-l utiliza, modul în care acesta va genera beneficii economice probabile, disponibilitatea resurselor și capacitatea de a măsura cheltuielile în mod fiabil. Suma la care este capitalizată inițial o imobilizare necorporală dezvoltată intern este suma tuturor cheltuielilor efectuate începând cu ziua în care sunt îndeplinite inițial condițiile menționate anterior. Dacă o imobilizare necorporală dezvoltată intern nu poate fi capitalizată sau dacă nu există încă o imobilizare necorporală, costurile de dezvoltare sunt raportate în situația profitului sau pierderii pentru perioada de raportare în care sunt suportate.

După recunoașterea inițială, imobilizările necorporale sunt contabilizate la cost minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate.

Imobilizările necorporale cu durată de viață limitată sunt amortizate liniar pe durata de viață utilă. Perioada și metoda de amortizare sunt revizuite cel puțin la fiecare sfârșit de exercițiu financiar și ajustate dacă este necesar.

Imobilizări necorporale	Ani
Software	5-20
Licențe	2-5
Alte imobilizări necorporale	4-8
Programe dezvoltate intern	2-5

În componența imobilizărilor necorporale, ca și element semnificativ, se include sistemul contabil și operațional bancar al Băncii, T24, cu valoarea contabilă la 31 decembrie 2025 de 50.758 mii MDL (31 decembrie 2024: 50.608 mii MDL).

17 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing

Grupul și Banca închiriază clădiri și spații de birouri. Contractele de leasing se fac de obicei pentru perioade fixe de la 1 an la 10 ani, dar pot avea și opțiuni de prelungire. Toate contractele de leasing sunt recunoscute ca un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie corespunzătoare de la data la care activul închiriat devine disponibil pentru a fi utilizat de către Grup și Banca.

Următoarele mișcări în activele aferente dreptului de utilizare au avut loc în decursul perioadelor:

<i>În mii MDL</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Valoarea contabilă la 1 ianuarie	158.798	112.891	157.550	112.647
Intrări	20.556	47.260	19.357	44.931
Ieșiri*	(1.661)	(13.690)	(1.661)	(13.690)
Modificări contractuale**	13.281	37.823	13.281	38.811
Cheltuieli cu deprecierea	(28.567)	(25.486)	(27.947)	(25.149)
Valoarea contabilă la 31 decembrie	162.407	158.798	160.580	157.550

La evaluarea inițială, Grupul și Banca evaluează activele dreptului de utilizare la cost. Ca o excepție de la cele de mai sus, Grupul contabilizează contracte de leasing pe termen scurt (mai puțin de 1 an) și leasing de active de valoare mică, de până la 100 mii MDL, prin recunoașterea plăților de leasing ca o cheltuială de exploatare pe bază liniară.

La determinarea termenului de închiriere, conducerea Grupului și Banca iau în considerare toate faptele și circumstanțele care creează un stimulente economic de a exercita o opțiune de prelungire sau de a nu exercita o opțiune de reziliere.

Potențialele ieșiri viitoare de numerar din contracte în sumă de 100 mii MDL nu au fost incluse în datoria de leasing deoarece nu este sigur în mod rezonabil că contractele de leasing vor fi prelungite. Evaluarea este revizuită dacă are loc un eveniment semnificativ sau o schimbare semnificativă a circumstanțelor care afectează această evaluare și care se află sub controlul locatarului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

17 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing (continuare)

Datoriile aferente leasingului au avut următoarele mișcări în timpul perioadelor:

În mii MDL	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Valoarea contabilă la 1 ianuarie	158.178	110.734	156.856	110.473
Intrări	20.569	47.246	19.357	44.931
Ieșiri*	(1.598)	(13.607)	(1.598)	(13.607)
Reanalizare a estimărilor**	13.281	38.342	13.281	38.811
Rambursare	(29.700)	(26.439)	(29.122)	(25.611)
Cheltuieli cu dobânzile	1.914	1.897	1.767	1.683
Impactul din diferențe de curs	2.953	5	3.061	176
Valoarea contabilă la 31 decembrie	165.597	158.178	163.602	156.856

*Ieșirile pentru activele aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing reprezintă derecunoașterea ca urmare a anulării contractelor de leasing, a rambursărilor integrale sau a altor modificări efectuate la contractul de leasing care au dus la derecunoașterea activului aferent dreptului de utilizare sau a datoriei din operațiuni de leasing.

**Reanalizare a estimărilor pentru activele privind dreptul de utilizare și datorii din operațiuni de leasing reprezintă o revizuire a tuturor contractelor, în vederea estimării mai bune de către Grup a duratei contractelor și recunoașterea contractelor pentru durata estimată determinată. Evaluarea se bazează pe strategia și planurile Grupului și ale Băncii pentru perioadele următoare în legătură cu proprietățile închiriate.

Cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt și contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică, care sunt prezentate ca leasinguri pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, după cum urmează:

În mii MDL	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt	5.694	5.877	5.694	5.877
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică	7.786	5.935	7.786	5.935
Total	13.480	11.812	13.480	11.812

Contractele de leasing nu impun alte restricții decât garanțiile asupra activelor închiriate care sunt deținute de locator. Activele închiriate nu pot fi utilizate ca garanții pentru împrumuturi.

18 Depozite de la clienți

În mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Persoane juridice				
Clienți Corporativi				
Conturi curente	6.305.771	6.010.970	6.313.589	6.015.424
Depozite la vedere	130.510	238.839	130.510	238.839
Depozite la termen	3.422.868	2.965.615	3.422.868	2.965.615
Depozite garanții	86.024	57.813	86.024	57.813
Subtotal clienți Corporativi	9.945.173	9.273.237	9.952.991	9.277.691
Clienți Business Banking				
Conturi curente	9.097.058	8.279.605	9.109.144	8.291.518
Depozite la vedere	11.693	8.273	11.693	8.273
Depozite la termen	2.127.272	1.229.665	2.127.272	1.229.665
Depozite garanții	70.904	62.318	70.904	62.318
Subtotal clienți Business Banking	11.306.927	9.579.861	11.319.013	9.591.774
Total depozite de la clienți persoane juridice	21.252.100	18.853.098	21.272.004	18.869.465
Persoane fizice				
Conturi curente	15.674.147	13.173.405	15.674.147	13.173.405
Depozite la vedere	1.016	8.300	1.016	8.300
Depozite la termen	15.505.268	13.887.681	15.505.268	13.887.681
Depozite garanții	15.390	13.296	15.390	13.296
Conturi de economii	108.662	122.386	108.662	122.386
Total depozite de la clienți persoane fizice	31.304.483	27.205.068	31.304.483	27.205.068
Total depozite de la clienți	52.556.583	46.058.166	52.576.487	46.074.533

Depozite de la clienți sunt datorii nederivate față de persoane fizice, de stat sau juridice și sunt contabilizate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

18 Depozite la clienți (continuare)

La 31 decembrie 2025 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție (gaj) în valoare de 329.119 mii MDL (31 decembrie 2024: 273.897 mii MDL).

Portofoliul de depozite la termen al Grupului include anumite produse de depozit fără drepturi de a retrage mijloacele bănești înainte de termen. În cazul în care astfel de depozite sunt retrase înainte de scadență, rata dobânzii este redusă la rata aplicată pentru depozite la vedere și este recalculată pe întreaga durată a depozitului.

Concentrațiile din sectorul economic din conturile clienților sunt următoarele:

În mii MDL	Grup				Banca			
	31.12.2025		31.12.2024		31.12.2025		31.12.2024	
	Suma	%	Suma	%	Suma	%	Suma	%
Persoane fizice	31.304.483	59,56	27.205.068	59,07	31.304.483	59,55	27.205.068	59,05
Alții	6.275.719	11,94	5.975.150	12,97	6.295.623	11,98	5.991.517	13,00
Comercianți	4.303.361	8,19	3.315.566	7,20	4.303.361	8,18	3.315.566	7,20
Construcție	2.315.889	4,41	891.093	1,93	2.315.889	4,40	891.093	1,93
Întreprinderi de stat și publice	2.313.166	4,40	1.535.494	3,33	2.313.166	4,40	1.535.494	3,33
Transport	2.068.402	3,94	2.039.567	4,43	2.068.402	3,93	2.039.567	4,43
Producție	1.733.360	3,30	817.275	1,77	1.733.360	3,30	817.275	1,77
Agricultura	1.108.370	2,11	1.835.305	3,98	1.108.370	2,11	1.835.305	3,98
Alte instituții financiare	642.506	1,22	624.485	1,36	642.506	1,22	624.485	1,36
Imobiliare	491.327	0,93	1.819.163	3,95	491.327	0,93	1.819.163	3,95
Total depozite de la clienți	52.556.583	100	46.058.166	100	52.576.487	100	46.074.533	100

19 Titluri de datorie emise

Grup și Banca

În mii MDL	31.12.2025	31.12.2024
Titluri de datorie emise la CA	1.588.415	779.859
Total	1.588.415	779.859

Valoarea totală a obligațiunilor în circulație la 31 decembrie 2025 este de 1.588.415 mii MDL (31 decembrie 2024: 779.859 MDL) și au o rată variabilă a dobânzii compusă dintr-o rată de referință care reprezintă rata depozitului clasic al Băncii pe 12 luni sau Rata de Referință a BNM-ului + Marja fixă stabilită pe clasă (II, III, IV, V, VI, VII). Rata de referință se modifică anual. Scadența obligațiunii este de 3 ani, dar poate fi răscumpărată la cererea clientului la sfârșitul fiecărui trimestru (trimestrul se calculează în funcție de data înregistrării emisiunii) în valoare de maximum 250 de obligațiuni. Cuponul se plătește trimestrial. Obligațiunile pot fi tranzacționate liber la Bursa de Valori a Moldovei.

În martie 2025, Grupul a emis al treilea program de ofertă publică. În cadrul acestui program, Grupul a efectuat plasamente ciclice de obligațiuni corporative pe o perioadă de 12 luni. La 31.12.2025 Grupul a efectuat trei plasamente de obligațiuni corporative în suma nominală totală de MDL 1.109 milioane, cuprinzând opt clase diferite în zece emisiuni consecutive de obligațiuni. Fiecare emisiune de obligațiuni vizează o rată minimă de subscriere de 1%.

Pe parcursul anului financiar încheiat la 31 decembrie 2025 și decembrie 2024, Grupul nu a înregistrat niciun caz de plată a principalului sau a dobânzilor, precum și nici alte încălcări cu privire la obligațiunile emise.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

20 Împrumuturi

<i>În mii MDL</i>				Grup		Banca	
Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:		Valuta	Scadența	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD/ EUR	23.05.2033	763.694	712.171	763.694	712.171	
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	EUR	22.12.2027	101.472	419.140	101.472	419.140	
Proiectul Livada Moldovei	MDL/EUR	17.11.2033	784.589	788.685	784.589	788.685	
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD/ EUR	01.10.2031	294.846	367.654	294.846	367.654	
Proiectul „Filierea Vinului”	EUR/MDL	03.12.2029	33.650	48.805	33.650	48.805	
Institutul de credit pentru reconstrucție (KfW)	MDL/USD/ EUR	15.07.2030	31.468	45.539	31.468	45.539	
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD/ EUR	01.10.2031	467.289	463.149	467.289	463.149	
Proiectul Băncii Centrale Europene CEB Covid-19	MDL/USD/ EUR	10.12.2027	67.067	126.068	67.067	126.068	
International Finance Corporation (IFC)	EUR	15.06.2027	196.402	318.735	196.402	318.735	
FACEM Investitions (BGK)	MDL	03.03.2031	40.976		40.976		
Total împrumuturi			2.781.453	3.289.946	2.781.453	3.289.946	

Împrumuturile, cum ar fi împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, sunt recunoscute inițial la valoarea justă, în special veniturile provenite din astfel de instrumente (valoarea justă a contraprestației primite), minus costurile de tranzacții suportate. Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare sunt evaluate ulterior la costul amortizat, iar orice diferență între încasările nete și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe perioada scursă până la maturitatea folosind metoda dobânzii efective.

Banca a contractat împrumuturi de la instituțiile financiare internaționale direct (de exemplu: BERD și IFC) și prin intermediul Oficiului de Gestionare a Programelor de Asistență Externă („OGPAE”) - o instituție publică formată de către Ministerul Finanțelor pentru a implementa linia de credit acordată pentru dezvoltarea sectorului privat, finanțată de Banca Mondială (IFAD, RISP, CEB Covid-19, Proiectul Livada Moldovei, Proiectul Filiera Vinului, KfW, Proiectul de Ameliorare a Competitivității („PCI”). Pentru împrumuturile contractate prin OGPAE, graficele de rambursare sunt stabilite pentru fiecare proiect în parte, iar Banca acționează ca intermediar între beneficiarul final și Instituția Financiară Internațională.

În 2025, proiectul „FACEM Investiții Sustenabile BGK” a fost inițiat cu obiectivul de a stimula creșterea economiei naționale prin sprijinirea proiectelor din domeniul eficienței energetice, tranziției energetice și adaptării la schimbările climatice.

Împrumuturile plătite în cadrul proiectelor pot fi în diferite valute (MDL, USD și/sau EUR). Mijloacele atrase sunt utilizate de către Grup pentru finanțarea clienților eligibili din cadrul proiectelor. Cele mai importante proiecte finanțate sunt pentru agricultura și pomicultura.

Împrumuturile acordate în cadrul acordurilor cu BERD oferă fonduri pentru microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii („MSME”, adică întreprinderi care au un număr de angajați de până la 250, o cifră de afaceri de până la 50 de milioane de euro și active totale de până la 43 milioane EUR) în conformitate cu scopul proiectului.

Împrumuturile acordate ca parte a acordului cu IFC oferă fonduri pentru microîntreprinderi, mici și mijlocii („IMM-uri”), adică companii care au personal de până la 300 de angajați, cifra de afaceri de până la 15 milioane USD și active totale de până la 15 milioane USD) în scopul proiectului. Jumătate din încasări sunt alocate pentru reîmprumuturi către IMM-uri deținute de femei.

Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing

În mii MDL

Instituțiile Financiare	Valuta	Scadența	31.12.2025	31.12.2024
BC Moldindconbank S.A.	EUR	29.10.2028	141.569	73.300
Total			141.569	73.300

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 Grupul a găsit dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura împrumuturile precum urmează:

În mii MDL

Instituțiile Financiare	31.12.2025	31.12.2024
BC Moldindconbank S.A.	250.000	125.000
Total	250.000	125.000

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

20 Împrumuturi (continuare)

Angajamente

Împrumuturile Grupului sunt supuse unor angajamente financiare și nefinanciare. La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 Grupul s-a conformat tuturor angajamentelor financiare și nefinanciare incluse în acordurile de împrumut semnate.

Împrumuturile Grupului includ, de asemenea, angajamente financiare și nefinanciare care trebuie respectate în termen de 12 luni de la data raportării. Grupul se așteaptă să respecte toate angajamentele trimestriale în termen de 12 luni de la data raportării.

21 Reconcilierea datoriilor care decurg din activități de finanțare

Tabelul de mai jos prezintă mișcările din datoriile Grupului din activitățile de finanțare pentru fiecare dintre perioadele prezentate. Elementele acestor datorii sunt cele care sunt raportate ca activități de finanțare în situația fluxurilor de numerar:

Grup <i>in mii MDL</i>	Datorii din activități de finanțare			
	Împrumuturi	Titluri de datorie emise	Datorii subordonate	Total
Datorii din activități de finanțare la 1 ianuarie 2024	3.541.286	354.732	503.703	4.399.721
Fluxuri de numerar:				
Intrări	1.255.759	464.329	-	1.720.088
Plăți principal	(1.418.385)	(39.580)	-	(1.457.965)
Plăți dobândă	(209.055)	-	(56.365)	(265.420)
Impactul din diferențe de curs	5.967	-	-	5.967
Alte mișcări	187.676	378	55.214	243.268
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2024	3.363.248	779.859	502.552	4.645.659
Fluxuri de numerar:				
Intrări	1.004.663	1.109.500	-	2.114.163
Plăți principal	(1.481.991)	(301.820)	-	(1.783.811)
Plăți dobândă	(178.722)	-	(50.685)	(229.407)
Impactul din diferențe de curs	(24.834)	-	-	(24.834)
Alte mișcări	240.657	876	52.728	294.261
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2025	2.923.021	1.588.415	504.595	5.016.031

Datoriile de leasing, care reprezintă o parte a activităților de finanțare, sunt descrise la Nota 17.

Banca <i>in mii MDL</i>	Datorii din activități de finanțare			
	Împrumuturi	Titluri de datorie emise	Datorii subordonate	Total
Datorii din activități de finanțare la 1 ianuarie 2024	3.496.558	354.732	503.703	4.354.993
Fluxuri de numerar:				
Intrări	1.190.500	464.329	-	1.654.829
Plăți principal	(1.382.644)	(39.580)	-	(1.422.224)
Plăți dobândă	(206.176)	-	(56.365)	(262.541)
Impactul din diferențe de curs	5.537	-	-	5.537
Alte mișcări	186.171	378	55.214	241.763
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2024	3.289.946	779.859	502.552	4.572.357
Fluxuri de numerar:				
Intrări	898.676	1.109.500	-	2.008.176
Plăți principal	(1.439.307)	(301.820)	-	(1.741.127)
Plăți dobândă	(172.886)	-	(50.685)	(223.571)
Impactul din diferențe de curs	(22.601)	-	-	(22.601)
Alte mișcări	227.625	876	52.728	281.229
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2025	2.781.453	1.588.415	504.595	4.874.463

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

22 Alte datorii financiare

în mii MDL	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<i>Alte datorii financiare la CA</i>					
Operațiuni cu carduri de plată		78.499	67.388	78.499	67.388
Conturi escrow		78.410	19.515	78.410	19.515
Sume în curs de decontare		47.312	49.464	47.312	49.464
Dividende de plată	26	43.060	33.694	43.060	33.694
Depozite garanții		41.193	48.824	41.193	48.824
Titluri de datorie în curs de decontare		29.016	8.843	29.016	8.843
Decontări cu Visa și Master Card aferent promoțiilor		27.048	24.763	27.048	24.763
Alte datorii financiare		10.204	5.562	10.204	5.562
Acreditiv		2.833	1.824	1.867	1.824
Datorii fata de furnizori		2.798	2.216	2.142	2.144
Total alte datorii financiare la CA		360.373	262.093	358.751	262.021
<i>Alte datorii financiare la VJPL</i>					
Datorie aferentă contravalorii contingente*		-	38.621	-	38.621
Total alte datorii financiare la VJPL		-	38.621	-	38.621
Total alte datorii financiare		360.373	300.714	358.751	300.642

*În 2024, Grupul are o datorie aferentă contravalorii contingente în valoare de 38,6 milioane MDL. Datoria a fost recunoscută și este măsurată la VJPL. Se referă la un contract care datează din 2020 prin care Banca și-a vândut o parte din investițiile sale. În anul 2025, perioada în care cumpărătorul putea solicita o despăgubire în baza acordului a expirat. Ca urmare, Grupul a anulat pasivul aferent contraprestației contingente, în sumă de 38,621 MDL, recunoscut în contul de profi și pierdere pe linia "alte venituri operaționale".

23 Alte datorii

în mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Provizioane pentru concedii nefolosite și alte beneficii ale angajaților	138.282	124.903	138.282	122.363
Decontări aferente impozitelor altele decât impozitul pe venit	135.795	72.798	132.515	72.696
Decontări cu bugetul	53.132	42.421	43.871	37.895
Sume în curs de decontare*	48.686	85.946	45.626	85.946
Alte datorii nefinanciare	25.670	55.891	23.690	55.563
Venituri amanate	11.720	13.366	11.720	13.366
Decontări cu comercianții	4.168	4.444	3.199	3.389
Provizioane pentru alte riscuri	2.571	2.531	-	-
Total alte datorii	420.024	402.300	398.903	391.218

* Cea mai mare parte a altor sume în curs de decontare se referă la sume care așteaptă instrucțiunile clienților.

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura faptul că fondurile sunt disponibile clientului, la cerere. Garanțiile și acreditivetele, care reprezintă angajamentele irevocabile că Grupul va efectua plăți în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de terți, prezintă același risc de credit ca și împrumuturile. Scrisorile de credit documentare și comerciale, care sunt angajamente scrise de Grup în numele unui client care autorizează o terță parte să utilizeze sume în anumiți termeni și condiții specifice, sunt garantate prin transporturile de bunuri aferente tranzacțiilor respective sau prin depozite în numerar și, prin urmare, implică un risc mai redus decât un împrumut direct.

Angajamentele de extindere a creditului reprezintă porțiuni neutilizate ale autorizațiilor de extindere a creditului sub formă de împrumuturi, garanții sau acreditivete. În ceea ce privește riscul de credit al angajamentelor de extindere a creditului, Grupul este potențial expus la pierderi într-o sumă egală cu totalul angajamentelor neutilizate, dacă sumele neutilizate ar fi trase. Cu toate acestea, valoarea probabilă a pierderii este mai mică decât angajamentele totale neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de extindere a creditului sunt condiționate de menținerea unor standarde de credit specifice de către clienți.

Angajamente de emitere a garanțiilor – prezintă un contract semnat în care Grupul acceptă să emită garanții individuale, în timp ce garanțiile emise sunt garanții reale emise. Angajamentele sunt de obicei convenite cu clienții corporativi care pun gaj pentru întreaga sumă contractuală, conform contractului. Ulterior solicită eliberarea de garanții individuale pentru valori mai mici, în baza acordului respectiv. Emiterea unei garanții scade valoarea angajamentului etc.

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale (continuare)

Astfel de angajamente sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă, care este evidențiată în mod normal de valoarea comisioanelor primite. Această sumă este amortizată liniar pe durata de viață a angajamentului, cu excepția angajamentelor de a acorda împrumuturi, dacă este probabil ca Grupul să încheie un anumit acord de împrumut și nu se așteaptă să vândă împrumutul rezultat la scurt timp după acordare; astfel de comisioane de angajament de împrumut sunt amânate și incluse în valoarea contabilă a împrumutului la recunoașterea inițială.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele sunt măsurate la (i) soldul rămas neamortizat al sumei la recunoașterea inițială, plus (ii) valoarea pierderii așteptate determinată pe baza modelului de pierdere așteptată din risc de credit. În ceea ce privește garanțiile financiare, acestea sunt măsurate la cea mai mare dintre cele două sume reflectate la (i) și (ii) de mai sus la sfârșitul perioadei de raportare. Nota 39 oferă informații despre date de intrare, ipoteze și tehnici de estimare utilizate în măsurarea ECL, inclusiv o explicație a modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele ECL.

Grupul monitorizează termenul până la scadență a angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc de credit decât angajamentele pe termen scurt. Angajamentele condiționate sunt garantate prin echivalent de numerar în valoare de 23.144 mii MDL (31 decembrie 2024: 28.727 mii MDL). Soldul angajamentele de creditare sunt, după cum urmează:

<i>în mii MDL</i>	Grup			Banca
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Angajamente condiționale de creditare care sunt irevocabile sau care pot fi revocabile numai la o schimbare semnificativă	2.976.527	3.798.245	2.976.527	3.798.245
Total angajamente condiționale de creditare	2.976.527	3.798.245	2.976.527	3.798.245
Acreditiv	18.881	19.389	18.881	19.389
Garanții de performanță	501.818	900.784	501.818	900.784
Alte garanții emise	357.499	296.943	357.499	296.943
Angajamente de emiterie a garanțiilor	1.754.748	1.374.647	1.754.748	1.374.647
Minus: Provizion pentru acreditive	(56)	(57)	(56)	(57)
Minus: Provizion pentru garanții de buna executie emise	(687)	(1.208)	(687)	(1.208)
Minus: Provizion pentru garanții emise	(782)	(641)	(782)	(641)
Minus: Provizion pentru angajamente condiționale de creditare	(2.401)	(1.761)	(2.401)	(1.761)
Minus: Provizion pentru angajamente de credite	(23.144)	(28.727)	(23.144)	(28.727)
Total angajamente condiționale nete de provizioane și expuneri acoperite cu numerar	5.582.403	6.357.614	5.582.403	6.357.614

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale (continuare)

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2025 este prezentată mai jos.

Grup și Banca în mii MDL	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Angajamente de creditare asumate				
- Bun	2.808.811	109.307	-	2.918.118
- Satisfăcător	-	51.884	-	51.884
- Monitorizare specială	-	1.377	-	1.377
- Default	-	-	5.148	5.148
Suma nerecunoscută	2.808.811	162.568	5.148	2.976.527
Provizion pentru angajamente de creditare asumate	(13.306)	(8.211)	(1.627)	(23.144)
Acreditiv				
- Bun	18.881	-	-	18.881
Suma nerecunoscută	18.881	-	-	18.881
Provizion pentru acreditive	(56)	-	-	(56)
Garantii de buna executie emise				
- Bun	501.818	-	-	501.818
Suma nerecunoscută	501.818	-	-	501.818
Provizion pentru garantii de buna executie emise	(687)	-	-	(687)
Alte garantii emise				
- Bun	357.499	-	-	357.499
Suma nerecunoscută	357.499	-	-	357.499
Provizion pentru alte garantii emise	(782)	-	-	(782)
Angajamente pentru garantii emise				
- Bun	1.754.748	-	-	1.754.748
Suma nerecunoscută	1.754.748	-	-	1.754.748
Provizion pentru angajamente garantii emise	(2.401)	-	-	(2.401)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale (continuare)

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2024 este prezentată mai jos:

Group and Bank	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>				
Angajamente de creditare asumate				
- Bun	3.237.352	490.478	-	3.727.830
- Satisfăcător	-	67.637	-	67.637
- Monitorizare specială	-	538	-	538
- Default	-	-	2.240	2.240
Suma nerecunoscută	3.237.352	558.653	2.240	3.798.245
Provizion pentru angajamente de creditare asumate	(18.657)	(9.678)	(392)	(28.727)
Acreditiv				
- Bun	19.389	-	-	19.389
Suma nerecunoscută	19.389	-	-	19.389
Provizion pentru acreditive	(57)	-	-	(57)
Garantii de buna executie emise				
- Bun	900.784	-	-	900.784
Suma nerecunoscută	900.784	-	-	900.784
Provizion pentru garantii de buna executie emise	(1.208)	-	-	(1.208)
Alte garantii emise				
- Bun	296.943	-	-	296.943
Suma nerecunoscută	296.943	-	-	296.943
Provizion pentru alte garantii emise	(641)	-	-	(641)
Angajamente pentru garantii emise				
- Bun	1.374.647	-	-	1.374.647
Suma nerecunoscută	1.374.647	-	-	1.374.647
Provizion pentru angajamente garantii emise	(1.761)	-	-	(1.761)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru angajamente condiționale la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion				Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
La 1 ianuarie 2025	(18.657)	(9.678)	(392)	(28.727)	3.237.352	558.653	2.240	3.798.245
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	939	(427)	-	512	(102.344)	24.326	-	(78.018)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	565	67	(1.384)	(752)	(2.192)	(2.987)	3.120	(2.059)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(470)	5.795	13	5.338	154.016	(455.480)	(56)	(301.520)
- din depreciate spre durata de viața (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(234)	3	(231)	-	4.164	(11)	4.153
Garantii emise (taxe percepute)	(8.396)	(3.232)	-	(11.628)	1.442.367	105.505	-	1.547.872
Derecunoscute în cursul perioadei	5.656	3.201	-	8.857	(862.825)	(67.345)	-	(930.170)
Modificări ale ipotezelor modelului	177	(2.534)	52	(2.305)	-	-	-	-
Alte mișcări	6.851	(1.170)	137	5.818	(1.056.112)	(4.332)	55	(1.060.389)
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	5.322	1.466	(1.179)	5.609	(427.090)	(396.149)	3.108	(820.131)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:								
Eliminări	-	-	(56)	(56)	-	-	(200)	(200)
Impactul diferenței de curs	29	1	-	30	(1.451)	64	-	(1.387)
La 31 decembrie 2025	(13.306)	(8.211)	(1.627)	(23.144)	2.808.811	162.568	5.148	2.976.527

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru angajamente condiționale la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion				Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
La 1 ianuarie 2024	(21.308)	(8.661)	(1.157)	(31.126)	2.963.433	401.353	3.530	3.368.316
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	1.374	(2.747)	-	(1.373)	(126.440)	67.143	-	(59.297)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(503)	7	257	(239)	(171)	(491)	917	255
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.694)	5.593	23	3.922	107.396	(238.460)	(105)	(131.169)
- din depreciate spre durata de viața (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(1)	78	77	-	170	(361)	(191)
Garantii emise (taxe percepute)	(13.533)	(8.859)	-	(22.392)	2.141.395	482.004	-	2.623.399
Derecunoscute în cursul perioadei	8.043	954	-	8.997	(1.077.929)	(139.354)	-	(1.217.283)
Modificări ale ipotezelor modelului	1.439	2.104	(31)	3.512	-	-	-	-
Alte mișcări	7.472	2.042	438	9.952	(780.757)	(14.087)	(1.742)	(796.586)
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	2.598	(907)	765	2.456	263.494	156.925	(1.291)	419.128
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:								
Impactul diferenței de curs	53	(110)	-	(57)	10.425	375	1	10.801
La 31 decembrie 2024	(18.557)	(9.678)	(392)	(28.727)	3.237.352	558.653	2.240	3.798.245

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | mai

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru acreditive la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion				Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
La 1 ianuarie 2025	(57)	-	-	(57)	19.389	-	-	19.389
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente acreditivelor:								
Transferuri:								
- din depreciate spre durata de viața (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantii emise (taxe percepute)	(51)	-	-	(51)	14.929	-	-	14.929
Derecunoscute în cursul perioadei	53	-	-	53	(16.493)	-	-	(16.493)
Modificări ale ipotezelor modelului	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte mișcări	(1)	-	-	(1)	967	-	-	967
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	1	-	-	1	(597)	-	-	(597)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente acreditivelor:								
Impactul diferenței de curs	-	-	-	-	89	-	-	89
La 31 decembrie 2025	(56)	-	-	(56)	18.881	-	-	18.881

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | mai

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru acreditive la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion				Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>în mii MDL</i>								
La 1 ianuarie 2024	(62)	-	-	(62)	16.236	-	-	16.236
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente acreditivelor:								
Transferuri:	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantii emise (taxe percepute)	(53)	-	-	(53)	16.493	-	-	16.493
Derecunoscute în cursul perioadei	57	-	-	57	(13.332)	-	-	(13.332)
Modificări ale ipotezelor modelului	1	-	-	1	-	-	-	-
Alte mișcări								
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	5	-	-	5	3.161	-	-	3.161
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente acreditivelor:								
Impactul diferenței de curs	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
La 31 decembrie 2024	(57)	-	-	(57)	19.389	-	-	19.389

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanțiilor de bună execuție emise la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion				Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Stadiul 1 (ECL 12 luni)
<i>În mii MDL</i>								
La 1 ianuarie 2025	(1.208)	-	-	(1.208)	900.784	-	-	900.784
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garanțiilor de bună execuție emise:								
Transferuri:								
Garantii emise (taxe percepute)	(577)	-	-	(577)	421.308	-	-	421.308
Derecunoscute în cursul perioadei	1.085	-	-	1.085	(803.832)	-	-	(803.832)
Modificări ale ipotezelor modelului	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte mișcări	14	-	-	14	(17.067)	-	-	(17.067)
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	522	-	-	522	(399.591)			(399.591)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garanțiilor de buna execuție emise:								
Impactul diferenței de curs	(1)			(1)	625			625
La 31 decembrie 2025	(687)	-	-	(687)	501.818	-	-	501.818

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanțiilor de bună execuție emise la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion				Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Stadiul 1 (ECL 12 luni)
<i>În mii MDL</i>								
La 1 ianuarie 2024	(779)	-	-	(779)	401.190	-	-	401.190
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garanțiilor de buna execuție emise:								
Transferuri:								
Garantii emise (taxe percepute)	(992)	-	-	(992)	773.468	-	-	773.468
Derecunoscute în cursul perioadei	487	-	-	487	(273.794)	-	-	(273.794)
Modificări ale ipotezelor modelului	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte mișcări	76	-	-	76	29	-	-	29
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	(429)	-	-	(429)	499.703	-	-	499.703
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garanțiilor de buna execuție emise:								
Impactul diferenței de curs	-	-	-	-	(109)	-	-	(109)
La 31 decembrie 2024	(1.208)	-	-	(1.208)	900.784	-	-	900.784

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanțiilor emise la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion				Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Stadiul 1 (ECL 12 luni)
<i>În mii MDL</i>								
La 1 ianuarie 2025	(641)	-	-	(641)	296.943	-	-	296.943
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garanțiilor emise:								
Transferuri:								
Garantii emise (taxe percepute)	(419)	-	-	(419)	196.951	-	-	196.951
Derecunoscute în cursul perioadei	283	-	-	283	(122.031)	-	-	(122.031)
Modificări ale ipotezelor modelului	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte mișcări	(10)	-	-	(10)	(10.901)	-	-	(10.901)
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	(146)	-	-	(146)	64.019	-	-	64.019
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garanțiilor emise:								
Impactul diferenței de curs	5	-	-	5	(3.463)	-	-	(3.463)
La 31 decembrie 2025	(782)	-	-	(782)	357.499	-	-	357.499

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maiB

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanțiilor emise la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Stadiul			Provizion	Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Stadiul 1 (ECL 12 luni)
<i>în mii MDL</i>								
La 1 ianuarie 2024	(928)	-	-	(928)	342.718	-	-	342.718
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garanțiilor emise:								
Transferuri:								
Garantii emise (taxe percepute)	(439)	-	-	(439)	196.964	-	-	196.964
Derecunoscute în cursul perioadei	667	-	-	667	(249.774)	-	-	(249.774)
Modificări ale ipotezelor modelului	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte mișcări	61	-	-	61	5.544	-	-	5.544
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	289	-	-	289	(47.266)	-	-	(47.266)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garanțiilor emise:								
Impactul diferenței de curs	(2)	-	-	(2)	1.491	-	-	1.491
La 31 decembrie 2024	(641)	-	-	(641)	296.943	-	-	296.943

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru angajamentele creditare la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Stadii			Provizion	Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Stadiul 1 (ECL 12 luni)
<i>În mii MDL</i>								
La 1 ianuarie 2025	(1.761)	-	-	(1.761)	1.374.647	-	-	1.374.647
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor creditare:								
Transferuri:								
Garantii emise (taxe percepute)	(286)	-	-	(286)	208.653	-	-	208.653
Derecunoscute în cursul perioadei	361	-	-	361	(281.372)	-	-	(281.372)
Modificări ale ipotezelor modelului	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte mișcări	(715)	-	-	(715)	452.800	-	-	452.800
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	(640)	-	-	(640)	380.081	-	-	380.081
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor creditare:								
Impactul diferenței de curs	-	-	-	-	20	-	-	20
La 31 decembrie 2025	(2.401)	-	-	(2.401)	1.754.748	-	-	1.754.748

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

24 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru angajamentele creditare la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion				Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Stadiul 1 (ECL 12 luni)
<i>În mii MDL</i>								
La 1 ianuarie 2024	(1.079)	-	-	(1.079)	626.672	-	-	626.672
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor creditare:								
Transferuri:								
Garantii emise (taxe percepute)	(1.029)	-	-	(1.029)	802.359	-	-	802.359
Derecunoscute în cursul perioadei	313	-	-	313	(181.584)	-	-	(181.584)
Modificări ale ipotezelor modelului	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte mișcări	35	-	-	35	126.516	-	-	126.516
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	(681)	-	-	(681)	747.291	-	-	747.291
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor creditare:								
Impactul diferenței de curs	(1)	-	-	(1)	684	-	-	684
La 31 decembrie 2024	(1.761)	-	-	(1.761)	1.374.647	-	-	1.374.647

25 Datorii subordonate

Datorii subordonate: în mii MDL	Valuta	Scadența	31.12.2025	31.12.2024
Fondul European pentru Europa de Sud-Est S.A., „SICAF-SIF”	MDL	25.11.2031	299.726	298.807
Green for Growth Fund, Southeast Europe S.A., SICAV-SIF	MDL	20.05.2029	204.869	203.745
Total			504.595	502.552

În anul 2021, Grupul a semnat 2 acorduri de facilități subordonate:

- în valoare de 15 milioane EUR (tras în moneda națională) semnat cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est S.A. („SICAF-SIF”) și debursat în același an; și
- pentru 10 milioane EUR (tras în monedă locală) semnat cu Green Growth Fund („GGF”), care a fost debursat în 2022.

Valoarea totală a datoriei subordonate este de 504.595 mii MDL (2024: 502.552 mii MDL), ambele acorduri au o rată a dobânzii variabilă compusă din rata de referință și marjă. Aceste datorii subordonate după rang, se situează după onorarea celorlalți creditori în caz de lichidare.

Valoarea justă a datoriei subordonate este prezentată în Nota 40. Analiza ratei de dobândă a datoriei subordonate este prezentată în Nota 38.

26 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiune

Capitalul social al Grupului este format din acțiunile ordinare și reprezintă contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise. Capitalul social și primele de capital sunt ambele clasificate drept capitaluri proprii. Costurile incrementale direct atribuibile emisiunii de noi acțiuni sunt prezentate în capitalurile proprii ca o deducere, fără impozit, din încasări. Orice exces al valorii juste a contribuțiilor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca prime de capital.

Pentru o prezentare mai clară în situațiile consolidate și separate ale modificărilor capitalurilor proprii, rezervele legale în sumă de 157.608 mii MDL (31 decembrie 2024: 157.608 mii MDL), rezervele constituite în conformitate cu reglementările prudentiale ale BNM în sumă de 448.036 mii MDL (31 decembrie 2024: 484.403 mii MDL) și rezerva aferentă programului de remunerare bazat pe acțiuni în sumă de 7.201 mii MDL (31 decembrie 2024: 5.112 mii MDL) sunt prezentate pe o nouă linie, denumită „alte rezerve” la 31 decembrie 2025. Vă rugăm să consultați Nota 3 pentru mai multe detalii.

Acțiuni ordinare

La 31 decembrie 2025 capitalul social cuprinde 103.763.400 acțiuni ordinare autorizate, cu o valoare nominală de 2 MDL pe acțiune (31 decembrie 2024: 103.763.400 acțiuni).

Acțiuni ordinare deținute de către Grup (Acțiuni de trezorerie)

La 31 decembrie 2025, 170.553 de acțiuni ordinare (31 decembrie 2024: 3.103.438 acțiuni) ale Grupului, cu o valoare nominală de 2 MDL pe acțiune, sunt deținute de către Grup. Ca urmare, soldul acțiunilor proprii

În cursul anului 2025, Grupul a alocat 2.932.438 de acțiuni ordinare beneficiarilor programului său de stimulare bazate pe acțiuni aferent angajaților. Ca urmare, soldul acțiunilor de trezorerie a scăzut cu 5.866 mii MDL (31 Decembrie 2025: mii MDL 341; 31 Decembrie 2024: mii MDL 6.207).

Prima de capital

În cursul anului 2025, prima de capital a crescut cu 25.599 mii MDL (31 Decembrie 2025: mii MDL 130.136; 31 Decembrie 2024: mii MDL 104.537) și reprezintă surplusul contribuțiilor primite de la beneficiarii programului de remunerare pe termen lung în acțiuni al grupului peste valoarea nominală a acțiunilor alocate și aplicabil beneficiarilor pentru care decontarea se realizează prin dobândirea de acțiuni.

Dividende

Grupul a aprobat distribuirea de dividende pe 19 iunie 2025, aferente profitului net al anului încheiați la 31 decembrie 2024, în valoare de 628,118 mii MDL (31 decembrie 2024: mii MDL 757.473). Valoarea dividendelor pe acțiune a fost de 6,24 MDL (31 decembrie 2024: 7,30 MDL).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

26 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiuni (continuare)

în mii MDL	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Dividende de plată la 1 ianuarie	33.694	13.385	33.694	13.385
Dividende declarate pe parcursul anului	628.232	757.566	628.118	757.473
Dividende plătite pe parcursul anului	(618.860)	(735.284)	(618.752)	(735.191)
Dividende prescrise și înregistrate la venituri	-	(1.973)	-	(1.973)
Dividende de plată la 31 decembrie	43.066	33.694	43.060	33.694
Dividende pe acțiuni declarate pe parcursul anului	6.24	7.30	6.24	7.30

Pentru dividendele aprobate de Bancă să fie plătite și care încă nu sunt încasate de acționari într-o perioadă mai mare de trei ani de la data la care a apărut dreptul de primire a dividendelor, Banca are dreptul să le prescrie și să înregistreze suma ca venit al perioadei. În cursul anului 2025, Banca nu a prescris dividende aferente exercițiilor financiare anterioare.

Câștigurile de bază pe acțiuni sunt calculate prin împărțirea profitului atribuit acționarilor Băncii la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise în cursul anului, cu excepția acțiunilor de trezorerie.

Grupul nu are acțiuni ordinare potențiale diluate; prin urmare, câștigurile pe acțiuni diluate sunt egale cu câștigurile de bază pe acțiuni. După fracționarea câștigurilor pe acțiuni sunt calculate după cum urmează:

Grup	Acțiuni ordinare în circulație (număr)	Număr mediu ponderat de acțiuni ordinare în circulație (număr)	Profitul net al exercițiului mii MDL	Câștig pe acțiune MDL	Câștig diluat pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2024	100.659.962	102.987.541	1.412.304	14	14
La 31 decembrie 2025	103.592.847	101.393.183	1.993.863	20	20

Banca	Acțiuni ordinare în circulație (număr)	Număr mediu ponderat de acțiuni ordinare în circulație (număr)	Profitul net al exercițiului mii MDL	Câștig pe acțiune MDL	Câștig diluat pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2024	100.659.962	102.987.541	1.396.054	14	14
La 31 decembrie 2025	103.592.847	101.393.183	1.958.980	19	19

27 Fonduri proprii și gestionarea capitalului

Obiectivele Grupului în procesul de gestionare a capitalului, definit de Bancă drept capital reglementat conform definiției BNM, sunt (i) respectarea cerințelor de capital stabilite de BNM, (ii) protejarea capacității Grupului de a-și continua activitatea și (iii) menținerea unei baze de capital suficientă pentru îndeplinirea ratei fondurilor proprii necesară conform reglementărilor în vigoare. Conformitatea cu rata fondurilor proprii stabilită de BNM este monitorizată lunar, prin rapoartele care prezintă calculul acestora, fiind revizuite și semnate de ofițerul riscului de credit al băncii.

În conformitate cu cerințele actuale de capital stabilite de Regulamentul privind cerințele de capital (CRR), băncile trebuie să mențină un raport între capitalul reglementat și activele ponderate la risc peste un nivel minim prescris (rata fondurilor proprii de nivel 1 și rata totală a capitalului).

Fondurile proprii sunt definite ca suma capitalului social, rezultatului reportat și a rezervelor deduse cu alte ajustări stabilite de reglementator. Potrivit rapoartelor regulatorii către BNM interne, suma fondurilor proprii ale Băncii la 31 decembrie 2025 a fost de 7.545.973 mii MDL (31 decembrie 2024: 6.615.883 mii MDL).

Banca a respectat toate cerințele de capital la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

28 Marja netă din dobânzi și venituri similare

în mii MDL	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii				
Credite și avansuri acordate clienților la CA	3.068.208	2.390.973	3.073.426	2.398.103
Titluri de datorie la VJAERG	462.203	382.445	462.203	382.445
Plasamente la BNM	243.459	236.529	243.457	236.529
Titluri de datorie la CA	126.976	86.991	123.564	83.606
Depozite de la alte bănci la CA	103.638	137.864	103.023	137.864
Total venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii	4.004.484	3.234.802	4.005.673	3.238.547
Alte venituri similare				
Venituri din dobânzi din leasing financiar	49.088	41.863	-	-
Venituri din dobânzi aferente finanțării primelor de asigurare	1.641	-	-	-
Total alte venituri similare	50.729	41.863	-	-
Total venituri din dobânzi	4.055.213	3.276.665	4.005.673	3.238.547
Cheltuieli cu dobânzi				
Depozite la termen ale persoanelor fizice	(390.617)	(428.354)	(390.617)	(428.354)
Depozite la termen ale persoanelor juridice	(334.782)	(268.649)	(334.782)	(277.592)
Împrumuturi	(184.360)	(205.257)	(178.627)	(193.540)
Titluri de datorie emise	(57.339)	(29.897)	(57.339)	(29.897)
Datorii subordonate	(51.842)	(54.832)	(51.842)	(54.832)
Contracte REPO	(1.036)	-	(1.036)	-
Plasamente de la bănci	(326)	(554)	(326)	(554)
Total cheltuieli cu dobânzi	(1.020.302)	(987.543)	(1.014.569)	(984.769)
Alte cheltuieli similare				
Datorii din operațiuni de leasing	(1.744)	(1.649)	(1.767)	(1.683)
Total alte cheltuieli similare	(1.744)	(1.649)	(1.767)	(1.683)
Total cheltuieli cu dobânzi	(1.022.046)	(989.192)	(1.016.336)	(986.452)
Marja netă a dobânzii și venituri similare	3.033.167	2.287.473	2.989.337	2.252.095

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare cu dobândă sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, pe baza de angajamente, utilizând metoda dobânzii efective. Comisiunile pentru angajamentele de creditare care ar putea fi acordate sunt amânate (împreună cu costurile directe) și sunt recunoscute ca o ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite.

Venitul din dobânzi se calculează prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care venitul din dobânzi este calculat prin aplicarea ratei efective a dobânzii la nivelul lor CA, net de ajustarea privind ECL, și (ii) active financiare achiziționate sau emise depreciate, pentru care rata inițială a dobânzii efective ajustată la credit este aplicată la CA.

Dacă riscul de credit al activului financiar clasificat în Stadiul 3 se îmbunătățește ulterior, astfel încât activul nu mai este depreciat și îmbunătățirea poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care a avut loc după ce activul a fost determinat ca fiind depreciat (adică activul nu este considerat depreciat), activul este reclasificat din Stadiul 3, iar venitul din dobânzi este calculat prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută. Venitul suplimentar din dobânzi, care anterior nu era recunoscut în situația profitului sau pierderii din cauza faptului că activul se afla în Stadiul 3, dar acum se așteaptă să fie primit după ce activul nu va fi considerat depreciat, este recunoscut ca o reversare a deprecierei.

Ca urmare a creșterii semnificative a ratelor monetare ale BNM în 2025, ratele dobânzilor aferente instrumentelor financiare achiziționate de Bancă în 2025 au crescut – pentru certificatele BNM de la 3,60% la 31 decembrie 2024 la 5,0% la 31 decembrie 2025 iar pentru bonurile de trezorerie de la 4,92% la 31 decembrie 2024 la 7,96% la 31 decembrie 2025, ceea ce a condus la o creștere a veniturilor din dobânzi aferente titlurilor de datorie la VJAERG și la CA.

În ceea ce privește depozitele la termen ale persoanelor fizice, impactul scăderii cheltuielilor cu dobânzile s-a datorat scăderii ratelor dobânzilor la depozitele la termen atrase față de aceeași perioadă a anului precedent, în conformitate cu politica internă a băncii. În același timp, în cazul depozitelor persoanelor juridice, impactul creșterii se datorează creșterii volumului depozitelor noi atrase în cursul perioadei

29 Venituri nete din taxe și comisioane

în mii MDL	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri din taxe și comisioane				
Tranzacții cu carduri de debit*	877.737	734.711	877.740	734.710
Tranzacții în numerar	179.060	172.549	179.060	172.551
Procesarea plăților clienților	135.082	134.157	128.886	128.121
Comisioane din alte servicii prestate clienților	184.926	139.719	167.125	139.748
Deservirea conturilor clienților	51.228	48.208	51.228	48.218
Transferuri prin sisteme rapide	29.635	29.568	29.635	29.568
Comisioane aferente tranzacțiilor directe de debit	30.011	22.467	30.011	22.467
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	20.129	15.212	20.129	15.212
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	9.321	11.755	9.321	11.755
Serviciile de încasare a numerarului	9.330	7.765	9.330	7.765
Total venituri din taxe și comisioane	1.526.459	1.316.111	1.502.465	1.310.115
Cheltuieli cu taxe și comisioane				
Serviciile centrelor de procesare	(570.629)	(444.310)	(603.762)	(444.310)
Tranzacții cu carduri de debit*	(271.424)	(228.107)	(271.424)	(256.992)
Tranzacții de decontare	(55.639)	(47.631)	(55.639)	(47.631)
Alte cheltuieli cu taxe și comisioane	(34.075)	(17.168)	(34.075)	(17.168)
Operațiunile cu numerarul	(27.012)	(22.229)	(27.012)	(22.229)
Eliberare numerar aferent cardurilor	(8.742)	(7.258)	(8.742)	(7.258)
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	(967.521)	(766.703)	(1.000.654)	(795.587)
Total venituri nete din taxe și comisioane	558.938	549.408	501.811	514.528

*Creșterea atât a veniturilor, cât și a cheltuielilor aferente tranzacțiilor cu cardurile se datorează unei creșteri generale a numărului cardurilor active emise și deservite de Bancă.

Taxele și comisioanele sunt recunoscute atunci când serviciul a fost furnizat. Veniturile din comisioane și comisioane rezultate din tranzacțiile cu carduri de debit, tranzacțiile cu numerar, încasările de numerar, procesarea plăților clientului, tranzacțiile de decontare, serviciile de transfer de bani și tranzacțiile de debit direct sunt recunoscute la momentul respectiv. Taxele și comisioanele din garanții și acreditive sunt recunoscute în timp pentru perioada acoperită. Alte venituri din comisioane și comisioane care decurg din serviciile financiare furnizate de Grup, inclusiv serviciile de gestionare a investițiilor, serviciile de brokeraj și comisioanele de servicii de cont, sunt recunoscute pe măsură ce serviciul aferent este furnizat în situația profitului sau pierderii. Alte cheltuieli cu taxele și comisioanele se referă în principal la taxele de tranzacție și servicii, care sunt înregistrate ca cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt primite.

30 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină

în mii MDL	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Câștiguri din tranzacționarea cu valute	529.381	476.350	529.381	476.350
Câștiguri din tranzacționarea valutei străine la punctele de schimb valutar	203.413	146.782	203.413	146.782
Câștiguri din tranzacționarea valutei străine cu cardul	95.241	95.580	95.322	95.601
Câștiguri/(pierderi) din alte tranzacționări ale valutei străine	785	-	785	-
Total câștiguri minus pierderi din tranzacționarea valutei străine	828.820	718.712	828.901	718.733

Grupul vinde și cumpără valute străine în casele de schimb de numerar și prin conturile bancare, precum și schimbă valute străine. Tranzacțiile sunt efectuate la cursurile de schimb stabilite de Grup, care sunt diferite de cursurile de schimb oficiale spot la datele specifice. Diferențele dintre ratele oficiale și ratele Grupului sunt recunoscute drept câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină la momentul în care o anumită obligație de performanță este îndeplinită.

31 Câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor nefinanciare

în mii MDL	Grup	
	2025	2024
Câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor nefinanciare	62.812	(3.385)
Câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor nefinanciare	62.812	(3.385)

În anul 2025, Grupul a înregistrat un câștig în valoare de 62.154 mii MDL din derecunoașterea unui activ nefinanciar, reprezentând vânzarea fostului sediu central al Băncii. La data de 31 decembrie 2024, imobilul respectiv era clasificat drept activ imobilizat deținut pentru vânzare. Pentru suma încasărilor din vânzarea activelor imobilizate destinate vânzării vedeți situația fluxurilor de trezorerie

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

32 Alte venituri operaționale

în mii MDL	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Alte venituri	50.352	20.919	50.350	6.590
Venituri din arendă	12.996	5.057	13.557	5.530
Venituri din dividende aferente investițiilor în titluri de capital	1.902	(7.759)	1.902	1.480
Venituri din penalități	1.257	3.150	1.257	2.082
Alte venituri operaționale	584	-	-	-
Venituri din vânzarea altor active	127	-	-	-
Alte venituri din dividende	-	-	10.703	9.239
Venituri din vânzarea titlurilor de creanță	-	5.017	-	5.017
Venituri din vânzarea investițiilor imobiliare	-	3.876	-	-
Venituri din dividendele prescise și neplătite	-	1.973	-	1.973
Total alte venituri operaționale	67.218	41.472	77.769	31.911

Variația altor venituri se referă la o datorie aferentă contraprestației contingente, restantă în valoare de 38,6 milioane MDL, care a fost stinsă în luna decembrie 2025. Pentru detalii suplimentare, vă rugăm să consultați nota 22.

33 Cheltuieli cu personalul

în mii MDL	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Salarii și indemnizații	(960.574)	(807.227)	(938.952)	(788.698)
Contribuții de asigurare socială*	(237.784)	(199.408)	(235.823)	(197.660)
Tichete de masă	(40.203)	(32.391)	(39.756)	(31.993)
Provizion pentru concedii nefolosite și alte beneficii	(17.817)	(17.454)	(15.920)	(15.588)
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	(10.459)	(8.870)	(10.359)	(8.826)
Plăți pentru acțiuni către angajați**	(2.089)	(2.785)	(2.089)	(2.785)
Total cheltuieli cu personalul	(1.268.926)	(1.068.135)	(1.242.899)	(1.045.550)

*Grupul și Banca fac plăți reprezentând contribuții la fondul de asigurări sociale de stat al Republicii Moldova, calculate ca procent din salariul brut și alte compensații (2025: 24%, 2024: 24%). Aceste contribuții sunt înregistrate în situația profitului sau pierderii din perioada în care salariul aferent este câștigat de către angajat.

**În 2021, banca a stabilit un Plan de stimulare pe termen lung („LTIP”), o parte substanțială din componenta variabilă a remunerației fiind amânată pentru o perioadă de 48 de luni cu scopul de a reține și motiva managerii și angajații cheie eligibili ai Băncii, pentru a contribui la performanța Băncii. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra beneficiului. În decembrie 2025, una dintre subsidiarele Băncii, maib IFN S.A., a instituit și a acordat un Plan de stimulare pe termen lung (LTIP) unui număr limitat de manageri-cheie. În conformitate cu planul, valoarea justă a instrumentelor acordate este eșalonată pe o perioadă de 36 de luni, condiționat de îndeplinirea condițiilor de serviciu și a condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață. Valoarea justă la data acordării a drepturilor este recunoscută ca și cheltuieli de personal pe parcursul perioadei de vestire, cu o majorare corespunzătoare a capitalurilor proprii.

34 Alte cheltuieli operaționale

în mii MDL	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Cheltuieli cu mentenanța imobilizărilor necorporale	(84.897)	(65.482)	(78.540)	(60.173)
Contribuție la Fondul de Rezoluție	(84.804)	(78.106)	(84.804)	(78.106)
Cheltuieli de reclama și sponsorizare	(55.514)	(46.360)	(54.666)	(45.573)
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	(48.062)	(30.534)	(48.062)	(30.534)
Servicii profesionale	(47.819)	(35.291)	(45.750)	(34.831)
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	(41.171)	(31.685)	(40.733)	(31.230)
Utilități	(35.733)	(24.565)	(35.267)	(24.221)
Alte cheltuieli*	(33.991)	(30.865)	(31.361)	(28.047)
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	(20.685)	(20.273)	(20.619)	(20.156)
Curățenie și obiecte de inventar de mică valoare	(18.308)	(19.088)	(18.206)	(19.013)
Cheltuieli privind servicii informaționale	(16.440)	(11.538)	(16.175)	(11.308)
Cheltuieli de securitate și pază	(14.284)	(13.553)	(14.280)	(13.549)
Cheltuieli pentru leasing operațional	(13.031)	(11.813)	(13.480)	(11.812)
Cheltuieli cu servicii de audit financiar și alte servicii non-audit	(12.339)	(7.398)	(11.057)	(6.115)
Tranzacții cu cardurile de debit	(11.513)	(11.661)	(11.513)	(11.661)
Ambalarea banilor și cheltuieli de transport	(9.307)	(9.981)	(9.307)	(9.981)
Cheltuieli cu combustibilul	(8.495)	(9.095)	(8.330)	(8.925)
Remunerarea și alte cheltuieli pentru membrii Consiliului Băncii	(8.465)	(8.272)	(8.465)	(8.272)
Cheltuieli cu serviciile de asigurare	(6.884)	(7.909)	(6.755)	(7.787)
Cheltuieli pentru instruirea personalului	(6.537)	(13.466)	(6.532)	(13.456)
Cheltuieli de deplasare	(3.605)	(5.007)	(3.505)	(4.921)
Cheltuieli de birotică și alte materiale consumabile	(3.460)	(4.123)	(3.428)	(4.071)
Cheltuieli de promovare a afacerii	(3.414)	(4.619)	(3.414)	(4.619)
Total alte cheltuieli operaționale	(588.758)	(500.684)	(574.249)	(488.361)

* Alte cheltuieli includ impozitul pe bunuri imobiliare, servicii juridice și sume legate de servicii SWIFT, printre altele.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

34 Alte cheltuieli operaționale (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă onorariile plătite sau de plătit către PricewaterhouseCoopers Audit SRL și alte firme parte a rețelei PwC în perioada 2025 și 2024:

în mii MDL	Grup			Banca
	2025	2024	2025	2024
Auditul situațiilor financiare	5.380	6.162	4.098	4.879
Alte servicii de non-audit și consultanță	1.185	2.266	1.185	2.266
Total	6.565	8.428	5.283	7.145

Costul serviciilor de consultanță plătite este inclus în rândul „Servicii profesionale”, în timp ce serviciile non-audit, cum ar fi misiuni de revizuire, misiunile de asigurare rezonabilă și misiuni privind procedurile convenite sunt incluse în rândul „Cheltuieli cu servicii de audit financiar și alte servicii non-audit”.

35 Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit

Cheltuieli cu ajustările pentru pierderile din risc de credit includ elementele prezentate mai jos. În cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2025, Grupul a înregistrat recuperări din credite scoase anterior în afara bilanțului în valoare de 43.335 mii MDL (2024: 41.140 mii MDL) și, de asemenea, din alte active financiare în valoare de 2.955 mii MDL (2024: 2.850 mii MDL).

în mii MDL	Nota	Grup		Banca	
		2025	2024	2025	2024
Credite și avansuri acordate clienților	9	(152.979)	(134.261)	(151.970)	(133.416)
Angajamente condiționale de credit	24	5.350	1.675	5.350	1.675
Creanțe aferente leasingului financiar	10	(7.036)	(3.903)	-	-
Alte active financiare și alte active	13,14	(8.097)	(5.331)	(8.087)	(4.952)
Conturi corespondente și plasamente la bănci*	7	(24)	(410)	(24)	(410)
Investiții în titluri de datorie	8	2.434	(5.945)	2.469	(6.137)
Total cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit		(160.352)	(148.175)	(152.262)	(143.240)

36 Cheltuieli privind impozitul pe profit

Cheltuielile aferente impozitul pe profit înregistrat în profit sau pierdere cuprind următoarele:

în mii MDL	Grup			Banca
	2025	2024	2025	2024
Impozitul pe profit curent	(283.357)	(195.345)	(275.501)	(189.577)
Impozitul pe profit amânat	18.997	(9.997)	18.711	(8.998)
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(264.360)	(205.342)	(256.790)	(198.575)

Impozitul pe profit curent este calculat din venitul impozabil din situațiilor financiare statutare. În scopuri fiscale deductibilitatea anumitor cheltuieli, de exemplu costurile de divertisment, cheltuielile filantropice, sponsorizarea și alte cheltuieli neconfirmate documentar sunt limitate la un procent din profitul specificat în legislația fiscală. Rata impozitului pe venit aplicabilă veniturii Băncii și MAIB-Leasing S.A. pentru 2025 este de 12% (2024: 12%). Pentru Moldmediacard S.R.L., în calitate de rezident al parcului pentru TI, se aplică un impozit lunar unic de 7% din veniturile din vânzări pentru anul 2025 (2024: 7%). Soldul datoriei fiscale curente a grupului la 31 decembrie 2025 este de 99.874 mii MDL (31 decembrie 2024: 30.825 mii MDL).

Reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe profit este prezentată în tabelul de mai jos:

în mii MDL	Grup			Banca
	2025	2024	2025	2024
Profit înainte de impozitare	2.261.996	1.617.753	2.215.769	1.594.629
Impozitului pe profit calculat la rata aplicată	(273.458)	(197.923)	(265.892)	(191.355)
Efectul fiscal al:				
Ajustării veniturilor neimpozabile	14.238	1.758	14.076	1.290
Ajustării cheltuielilor nedeductibile	(7.426)	(8.178)	(6.974)	(8.510)
Cheltuielilor filantropice, de sponsorizare și alte cheltuieli	2.286	(999)	2.000	-
Efectul aferent modificării impozitului amânat				
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(264.360)	(205.342)	(256.790)	(198.575)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maiB

36 Cheltuieli privind impozitul pe profit (continuare)

Grup 2025	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozit amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente rezultatului global, inclusiv:	(765)	(186)	(4.889)	5.113	(10.953)	(5.840)
-reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(102)	-	(81)	-	(183)	(183)
-reevaluarea titlurilor de datorie	(5.962)	-	(4.808)	-	(10.770)	(10.770)
-deprecierea titlurilor de datorie	5.299	(186)	-	5.113	-	5.113
Imobilizări corporale	(8.601)	12.796	-	13.693	(9.498)	4.195
- deprecierea	(23.756)	14.258	-	-	(9.498)	(9.498)
- ajustarea de valoare	15.155	(1.462)	-	13.693	-	13.693
Active imobilizate deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	-
Beneficiile angajaților	14.684	1.468	-	16.152	-	16.152
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	-	-	-	-	-	-
Deprecierea valorii investițiilor imobiliare	6.456	-	-	6.456	-	6.456
Provizion pentru alte datorii	(4.029)	5.058	-	1.029	-	1.029
Investiții imobiliare	64	(148)	-	(84)	-	(84)
Alte diferențe temporare	224	9	-	233	-	233
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	8.033	18.997	(4.889)	42.592	(20.451)	22.141

Grup 2024	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozit amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente rezultatului global, inclusiv:	(6.118)	588	4.765	5.299	(6.064)	(765)
-reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(91)	-	(11)	-	(102)	(102)
-reevaluarea titlurilor de datorie	(10.699)	(39)	4.776	-	(5.962)	(5.962)
-deprecierea titlurilor de datorie	4.672	627	-	5.299	-	5.299
Imobilizări corporale	3.290	(11.893)	-	15.155	(23.758)	(8.603)
- deprecierea	(10.519)	(13.239)	-	-	(23.758)	(23.758)
- ajustarea de valoare	13.809	1.346	-	15.155	-	15.155
Active imobilizate deținute pentru vânzare	(416)	416	-	-	-	-
Beneficiile angajaților	12.813	1.871	-	14.684	-	14.684
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	6.456	(6.456)	-	-	-	-
Deprecierea valorii investițiilor imobiliare	-	6.456	-	6.456	-	6.456
Provizion pentru alte datorii	(4.032)	5	-	608	(4.635)	(4.027)
Investiții imobiliare	1.262	(1.198)	-	64	-	64
Alte diferențe temporare	10	214	-	224	-	224
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	13.265	(9.997)	4.765	42.490	(34.457)	8.033

Banca 2025	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozit amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente rezultatului global, inclusiv:	(765)	(187)	(4.889)	5.112	(10.953)	(5.841)
-reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(102)	-	(81)	-	(183)	(183)
-reevaluarea titlurilor de datorie	(5.962)	-	(4.808)	-	(10.770)	(10.770)
-deprecierea titlurilor de datorie	5.299	(187)	-	5.112	-	5.112
Imobilizări corporale	(8.596)	12.795	-	13.693	(9.494)	4.199
- deprecierea	(23.751)	14.257	-	-	(9.494)	(9.494)
- ajustarea de valoare	15.155	(1.462)	-	13.693	-	13.693
Active imobilizate deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	-
Beneficiile angajaților	14.684	1.468	-	16.152	-	16.152
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	-	-	-	-	-	-
Deprecierea valorii investițiilor imobiliare	6.456	-	-	6.456	-	6.456
Provizion pentru alte datorii	(4.635)	4.635	-	-	-	-
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	7.144	18.711	(4.889)	41.413	(20.447)	20.966

36 Cheltuieli privind impozitul pe profit (continuare)

Banca 2024	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozitul amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, inclusiv:	(6.157)	627	4.765	5.299	(6.064)	(765)
- reevaluarea investițiilor în titluri de capital	(91)	-	(11)	-	(102)	(102)
- reevaluarea investițiilor în titlurile de datorie	(10.738)	-	4.776	-	(5.962)	(5.962)
-deprecierea titlurilor de datorie	4.672	627	-	5.299	-	5.299
Imobilizări corporale, inclusiv:	3.319	(11.915)	-	15.155	(23.751)	(8.596)
- rezerva din reevaluarea	-	-	-	-	-	-
- deprecierea	(10.490)	(13.261)	-	-	(23.751)	(23.751)
- ajustarea de valoare	13.809	1.346	-	15.155	-	15.155
Active imobilizate deținute pentru vânzare	(416)	416	-	-	-	-
Beneficiile angajaților	12.813	1.871	-	14.684	-	14.684
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	6.456	(6.456)	-	-	-	-
Deprecierea valorii investițiilor imobiliare	-	6.456	-	6.456	-	6.456
Provizion pentru alte datorii	(4.638)	3	-	-	(4.635)	(4.635)
Total creanțe/(datorii) privind impozit amânat	11.377	(8.998)	4.765	41.594	(34.450)	7.144

37 Raportarea pe segmente

Segmentele de activitate reprezintă subunități structurale ale Grupului ce desfășoară activități al cărui rezultat este obținerea de venituri sau înregistrarea de cheltuieli, iar rezultatele activităților operaționale desfășurate sunt revizuite în mod constant de membrii Comitetului de Conducere al Grupului și de către șefii departamentelor, ce sunt responsabili de luarea deciziilor operaționale în baza rapoartelor întocmite în conformitate cu reglementările interne.

Grupul este organizat pe următoarele segmente operaționale:

- **Retail Banking** - acest segment include prestarea unui spectru larg de servicii bancare clienților persoane fizice.
- **Corporate Banking** - acest segment include diverse tipuri de servicii bancare pentru companii mari.
- **Business Banking** - acest segment include prestarea serviciilor bancare clienților persoane juridice de tipul întreprinderilor mici și mijlocii.
- **Investiții corporative** - acest segment include activități de tranzacționare și finanțare corporativă.
- **maib leasing** – acest segment include activități de leasingul de autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, bunuri imobile.
- **MMC** – acest segment include activități de procesarea plăților cu carduri.
- **Maib Tech** – acest segment include provizioane pentru servicii IT
- **Maibx** – acest segment include oferirea de soluții financiare exclusiv digitale pentru piața largă de consumatori din România.

- (a) **Factorii utilizați de Management la identificarea segmentelor raportabile.** Segmentele de activitate ale Grupului sunt unități strategice, orientate spre diferite categorii de clienți. Având în vedere specificul segmentării clienților și tipul serviciilor bancare prestate, administrarea și gestionarea segmentelor de activitate se efectuează în mod individual.
- (b) **Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor raportabile.** Pentru determinarea profitului sau pierderii pe segmentele raportabile Grupul aplică metodologia internă de repartizare a veniturilor și cheltuielilor aplicând un sistem intern de prețuri de transfer și anumite chei de alocare a veniturilor și cheltuielilor indirecte. În afară de indicatorii de exploatare, principalii indicatori financiari utilizați pentru a monitoriza performanța segmentului sunt: creșterea creditelor și a depozitelor, costul riscului, și profitul net efectiv al segmentului în raport cu profitul net planificat.
- (c) **Informația geografică.** Grupul nu dispune de venituri semnificative de la clienți externi aflați în afara țării. Grupul nu dispune de active imobilizate, care sunt localizate în alte țări decât Republica Moldova.
- (d) **Principalii clienți** Grupul nu are clienți care ar genera venituri ce ar constitui 10% sau mai mult din veniturile totale ale Grupului. BNM este o autoritate de reglementare cu venituri din dobânzi primite din rezervele obligatorii și, prin urmare, nu este considerată un client major. Cu toate acestea, venitul aferent este prezentat în nota de la pagina 98.

În anul 2025, Grupul și-a actualizat metodologia aplicată în alocarea veniturilor și cheltuielilor între segmentele operaționale, pentru a reflecta mai precis baza pe care Factorul Decizional Operațional Principal analizează performanța segmentelor. Ca urmare a acestei modificări, Grupul a revizuit și informațiile comparative prezentate în notă.

37 Raportarea pe segmente (continuare)

în mii MDL	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Active				
Corporate Banking	16.699.582	17.333.337	16.699.582	17.333.336
Business Banking	17.064.095	14.202.879	17.064.095	14.202.879
Retail Banking	33.881.727	27.745.611	33.881.727	27.745.611
Investiții corporative	208.484	235.991	208.484	235.991
maib leasing	487.094	394.321	-	-
MMC	72.531	67.350	-	-
Maib Tech	4	99	-	-
maibx	50.519	-	-	-
Eliminări intra-grup	(356.139)	(318.734)	-	-
Total active	68.107.897	59.660.854	67.853.888	59.517.817
Datorii				
Corporate Banking	10.587.039	10.103.150	10.587.039	10.103.150
Business Banking	14.141.782	12.814.826	14.141.782	12.814.826
Retail Banking	33.771.708	28.603.147	33.771.708	28.603.147
Investiții corporative	2.711	42.271	2.71	42.271
maib leasing	354.070	215.178	-	-
MMC	4.901	1.200	-	-
Maib Tech	4	-	-	-
maibx	4.470	-	-	-
Eliminări intra-grup	(217.043)	(146.967)	-	-
Total datorii	58.649.642	51.632.805	58.503.240	51.563.394

Segmentele operaționale sunt raportate într-o manieră compatibilă cu raportarea internă furnizată principalului factor de decizie operațional al Grupului. Segmentele ale căror venituri, rezultat sau active reprezintă 10% sau mai mult din toate segmentele sunt raportate separat.

Eliminările intra-grup cuprind operațiuni intragrup: împrumuturi acordate **maib leasing** de către Bancă în sumă de 122.242 mii MDL, mijloace bănești și conturile curente ale subsidiarelor – 19.904 mii MDL, investiții în subsidiarelor – 142.478 mii MDL și altele – 71.515 mii MDL.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

37 Raportarea pe segmente (continuare)

Informațiile pentru segmentele raportate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 sunt stabilite mai jos:

Grup și banca 31 decembrie 2025 în mii MDL	Corporate Banking	Business Banking	Retail Banking	Investiții corporative	maib leasing	MMC	maibx	Eliminări intra- grup	Total profit sau pierderi
Venituri din dobânzi	1.031.996	1.006.422	1.961.960	5.295	52.290	2.945	615	(6.310)	4.055.213
Total venituri din dobânzi	1.031.996	1.006.422	1.961.960	5.295	52.290	2.945	615	(6.310)	4.055.213
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clienților și alte împrumuturi	(384.389)	(116.353)	(515.594)	-	(12.043)	(103)	-	6.436	(1.022.046)
Total cheltuieli cu dobânzi	(384.389)	(116.353)	(515.594)	-	(12.043)	(103)	-	6.436	(1.022.046)
Venituri între segmente	(39.140)	(41.016)	80.156	-	-	-	-	-	-
Venituri net din dobânzi	608.467	849.053	1.526.522	5.295	40.247	2.842	615	126	3.033.167
Venituri din taxe și comisioane, inclusiv:	74.724	281.757	1.145.076	908	17.922	39.329	-	(33.257)	1.526.459
<i>Recunoscute la un moment specific</i>	61.975	273.221	1.145.076	908	17.922	39.329	-	(33.257)	1.505.174
<i>Recunoscute în timp</i>	12.749	8.536	-	-	-	-	-	-	21.285
Cheltuieli din taxe și comisioane	(16.410)	(61.794)	(922.188)	(262)	-	-	-	33.133	(967.521)
Venituri nete din taxe și comisioane	58.314	219.963	222.888	646	17.922	39.329	-	(124)	558.938
Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	154.475	240.546	421.009	-	4.771	(81)	(62)	-	820.658
Câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor nefinanciare	22.272	19.250	18.506	2.784	-	-	-	-	62.812
Alte venituri operaționale	16.318	19.687	27.184	14.580	1.009	2	-	(11.562)	67.218
Câștiguri minus pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare	-	-	-	-	1.233	-	-	-	1.233
Cheltuieli cu personalul	(144.946)	(337.740)	(752.498)	(7.715)	(12.011)	(12.814)	(1.175)	(27)	(1.268.926)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(14.170)	(56.839)	(190.762)	(808)	(981)	(4.385)	(19)	326	(267.638)
Ajustarea de evaluare a investițiilor în subsidiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli operaționale	(79.328)	(148.320)	(342.997)	(3.604)	(3.996)	(9.227)	(1.790)	504	(588.758)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit	621.402	805.600	929.852	11.178	48.194	15.666	(2.431)	(10.757)	2.418.704
Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	1.254	(68.308)	(83.742)	(1.466)	(8.089)	(13)	-	12	(160.352)
Profit pe segmente înainte de impozitare	622.656	737.292	846.110	9.712	40.105	15.653	(2.431)	(10.745)	2.258.352
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(74.127)	(84.729)	(97.323)	(611)	(4.817)	(2.753)	-	-	(264.360)
Profitul net al exercițiului financiar pe segmente operaționale	548.529	652.563	748.787	9.101	35.288	12.900	(2.431)	(10.745)	1.993.992

La 31 decembrie 2025, venitul din dobânzi încasat de la BNM reprezintă 8,48% din venitul total din dobânzi (31 decembrie 2024: 9,9%).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

37 Raportarea pe segmente (continuare)

Grup și banca 31 decembrie 2024 în mii MDL	Corporate Banking	Business Banking	Retail Banking	Investiții corporative	maib leasing	MMC	Eliminări intra-grup	Total profit sau pierderi
Venituri din dobânzi	891.995	810.803	1.532.475	3.274	45.053	2.008	(8.943)	3.276.665
Total venituri din dobânzi	891.995	810.803	1.532.475	3.274	45.053	2.008	(8.943)	3.276.665
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clienților și alte împrumuturi	(335.259)	(112.977)	(538.216)	-	(11.717)	(24)	9.001	(989.192)
Total cheltuieli cu dobânzi	(335.259)	(112.977)	(538.216)	-	(11.717)	(24)	9.001	(989.192)
Venituri între segmente	(28.942)	(42.502)	71.444	-	-	-	-	-
Venituri net din dobânzi	527.794	655.324	1.065.703	3.274	33.336	1.984	58	2.287.473
Venituri din taxe și comisioane, inclusiv:	68.962	261.521	979.262	370	-	34.987	(28.991)	1.316.111
<i>Recunoscute la un moment specific</i>	60.490	254.467	979.262	370	-	34.987	(28.991)	1.300.585
<i>Recunoscute în timp</i>	8.472	7.054	-	-	-	-	-	15.526
Cheltuieli din taxe și comisioane	(9.649)	(35.095)	(750.753)	(90)	-	-	28.884	(766.703)
Venituri nete din taxe și comisioane	59.313	226.426	228.509	280	-	34.987	(107)	549.408
Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	161.009	215.054	334.544	-	1.898	(21)	-	712.484
Câștiguri din derecunoașterea activelor nefinanciare	(1.128)	(1.128)	(1.129)	-	-	-	-	(3.385)
Alte venituri operaționale	2.713	4.788	8.368	16.042	19.546	-	(9.985)	41.472
Câștiguri minus pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare	-	-	-	-	79	-	(29)	50
Cheltuieli cu personalul	(108.786)	(262.034)	(667.822)	(6.908)	(10.337)	(12.248)	-	(1.068.135)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(12.122)	(56.682)	(167.545)	(853)	(979)	(3.831)	484	(241.528)
Ajustarea de evaluare a investițiilor în subsidiare	-	-	-	14.452	-	-	(14.452)	-
Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale	(3.592)	(3.592)	(3.592)	(450)	-	-	-	(11.226)
Alte cheltuieli operaționale	(60.364)	(122.107)	(302.477)	(3.413)	(4.969)	(7.461)	107	(500.684)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit	564.837	656.049	494.559	22.424	38.574	13.410	(23.924)	1.765.929
Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	76.720	(150.797)	(69.296)	133	(4.249)	(150)	(536)	(148.175)
Profit pe segmente înainte de impozitare	641.557	505.252	425.263	22.557	34.325	13.260	(24.460)	1.617.754
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(80.584)	(61.603)	(53.459)	(2.929)	(4.318)	(2.449)	-	(205.342)
Profitul net al exercițiului financiar pe segmente operaționale	560.973	443.649	371.804	19.628	30.007	10.811	(24.460)	1.412.412

La 31 decembrie 2025, venitul din dobânzi încasat de la BNM reprezintă 8,48% din venitul total din dobânzi (31 decembrie 2024: 9,9%).

38 Managementul riscului financiar

Riscurile fac parte din activitățile Grupului. Managementul eficient al riscurilor este o condiție cheie pentru succes, mai ales în condițiile economice actuale. Obiectivele principale precum maximizarea rentabilității, reducerea expunerii la riscuri, conformitatea cu reglementările au determinat ca procesul de management al riscurilor să devină mai complex și vital.

Managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului. Procesul de management al riscurilor Grupului este critic pentru asigurarea atingerii obiectivelor strategice, mai cu seamă în condițiile economice actuale. Obiectivele esențiale, ca maximizarea profitabilității, minimizarea expunerii la risc, respectarea reglementărilor în vigoare au determinat ca procesul de management al riscului să devină mai complex și indispensabil.

Funcția de management al riscului din cadrul Grupului are în vedere riscuri financiare, operationale și legale. Riscul financiar cuprinde riscul pieței (care include riscul valutar, riscul ratei dobânzilor și alte riscuri ale fluctuațiilor prețurilor), riscul de credit și riscul de lichiditate. Principala funcție a managementului riscurilor financiare este aceea de a stabili limitele riscurilor și monitorizarea expunerilor la acele riscuri în parametrii prestabiliți. Funcția managementului riscului operațional și legal au în vedere buna funcționare a activității procedurilor și politicilor interne necesară minimizării riscurilor de conformitate și operaționale.

38.1 Structura administrării riscurilor

Structura sistemului de administrare a riscurilor este bazată pe cerințele actuale privind sistemele de control intern, practici generale acceptate, inclusiv recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară.

Consiliul Băncii este responsabil de aprobarea strategiilor, politicilor și principiilor generale de abordare a riscurilor în Grupul și a limitelor de risc, sarcina implementării acestora este delegată executivului Băncii, inclusiv unor comitete specializate cum ar fi Comitetul de Conducere, Comitetul pentru Credite, Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”).

Comitetul de Risc al Băncii este un organ permanent cu funcții consultative, scopul principal al căruia este de a asigura organizarea unui sistem eficient de identificare și evaluare permanentă a riscurilor aferente activității Grupului și de a supraveghea realizarea strategiilor de risc ale Grupului.

38.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

Strategia Grupului privind administrarea riscurilor are în vedere asigurarea realizării adecvării capitalului la apetitul la risc al Grupului precum și a realizării indicatorilor bugetari previzionați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității Grupului cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților. Grupul adoptă un apetit la risc în conformitate cu strategiile și politicile corespunzătoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategia generală de afaceri, capitalul propriu al băncii și experiența în managementul riscurilor.

Administrarea riscurilor este realizată prin aplicarea structurată a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor și practicilor în scopul identificării, evaluării, monitorizării și reducerii riscului. Monitorizarea și controlul riscurilor sunt derulate, în primul rând, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Grupul l-a impus fiecărui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate continuu, asigurându-se comunicarea către membrii Comitetului de Conducere, ALCO, Comitetului de Risc sau Consiliului Băncii. Reieșind din schimbările mediului economic, tendințelor pe piață și/sau majorarea unor indicatori de risc, Grupul intervine și impune limite sau dispune alte măsuri de control și gestionare. Limitele de risc presupun, în primul rând, toleranța și apetitul la risc al Grupului.

Grupul și-a elaborat propriul model intern de evaluare și cuantificare a mărimii capitalului economic necesar pentru acoperirea principalelor tipuri de risc la care este expusă și anume riscurile: creditar, valutar, rata dobânzii asociat portofoliului bancar și cel operațional.

Procesul aferent testărilor la stres este parte integrantă a sistemului de gestionare a riscului în cadrul Grupului. Grupul derulează testări la stres cu periodicitate regulată, rezultatele obținute sunt raportate oportun Comitetului de Conducere al Băncii, Comitetului ALCO, Comitetului de Risc și eventual Consiliului Băncii, la necesitate fiind aprobate hotărârile de rigoare și formulate recomandări în scopul anticipării unor evenimente nefavorabile Grupului. Departamentul de Audit Intern evaluează eficiența scenariilor de testare la stres, efectuate în cadrul Grupului pentru toate riscurile aferente activității bancare, ținând cont de posibile evenimente sau modificări în condițiile de piață care pot afecta activitatea Grupului.

În scopul asigurării unei gestionări efective a riscurilor și obținerii informației obiective privind starea și mărimea riscurilor, expunerile Grupului la riscuri sunt monitorizate permanent, fiind prezentate și analizate informații zilnice la acest capitol. Rapoarte periodice detaliate cu informații privind expunerea Grupului, respectarea limitelor și a parametrilor de risc, privind scenariile de evoluție a riscurilor și impactul posibil în cazurile respective sunt prezentate către executivul Băncii, inclusiv și către comitetele specializate cum sunt ALCO și Comitetul pentru Credite. În mod regulat, un raport detaliat este prezentat Consiliului de Administrație, Comitetului de Risc al Băncii și Consiliului de Supraveghere. Acest raport cuprinzător permite membrilor comitetului să-și formeze propriile perspective asupra expunerii la riscuri a Grupului și eficacitatea sistemului de management al riscurilor.

38 Managementul riscului financiar (continuare)

38.3 Riscul de țară și de transfer

Riscul de țară este riscul determinat de eventualul impact negativ asupra activității Grupului pe care îl pot avea condițiile și evenimentele economice, sociale și politice dintr-o țară.

Riscul de transfer este riscul imposibilității convertirii de către o entitate străină a unor obligații financiare în valuta necesară plății din cauza deficitului acestei valute ca urmare a unor restricții impuse de către țara respectivă.

Sistemul de gestionare a riscului de țară în cadrul Grupului prevede aplicarea și perfecționarea modelului intern de evaluare și revizuire a categoriei de risc stabilită pentru țara respectivă, în baza analizei unui complex de factori, inclusiv și ratingul internațional atribuit de către agențiile internaționale de rating, prevăzuți în cadrul actelor normative interne. În baza acestora, sunt stabilite categoriile de risc și nivelele corespunzătoare de limitare a expunerii Grupului față de fiecare țară. Revizuirea și ajustarea limitelor de țară aprobate are loc periodic, dar nu mai rar de o dată pe an. Respectarea limitelor de țară se monitorizează continuu, Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Risc al Băncii și Consiliul Băncii fiind informați cu periodicitatea prestabilită privind expunerea Grupului la risc de țară și transfer.

În legătură cu izbucnirea războiului dintre Rusia și Ucraina, Banca a revizuit și a redus limitele de țară cu Rusia, Ucraina și Belarus la minimul necesar, în același timp, expunerea Băncii față de contrapartidele din aceste țări este minoră.

Expunerea Grupului și Băncii la riscul de țară este la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024:

Categoria riscului de țară	Grup							
	31.12.2025		31.12. 2024		31.12.2025		31.12. 2024	
	mii MDL	%	mii MDL	%	mii MDL	%	mii MDL	%
I	4.269.070	66,97	3.711.927	99,05	4.269.070	66,97	3.711.927	99,05
II	2.105.350	33,03	35.605	0,95	2.105.350	33,03	35.605	0,95
III	-	-	-	-	-	-	-	-
IV	97	-	37	-	97	-	37	-
V	5	-	4	-	5	-	4	-
Total	6.374.522	100	3.747.573	100	6.374.522	100	3.747.573	100

Tabelul conține expunerea pentru o anumită țară, pentru plasamente la bănci și plasamente de la alte bănci, considerată a fi expunerea totală la entități din țara respectivă (bănci, companii, guverne, alte instituții de stat și publice) sub formă de investiții, inclusiv în obligațiuni emise de Germania, Austria și SUA (vezi nota 8), conturi Nostro, împrumuturi, alte solduri bilanțiere și extrabilanțiere. Categoria I include țările cu ratingul internațional AAA-AA, categoria II: A-BBB, categoria III: BB-B, categoria IV: mai mic de B, categoria V – fără rating. Grupul consideră un nivel acceptabil al riscului de țară, în contextul în care cea mai mare parte a resurselor financiare ale Grupului expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I – 66,97%.

Grupul evaluează periodic calitatea expunerii sale față de riscul de țară și perfectează scenarii de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra capitalului Grupului. Evoluțiile ale economiei globale și celor regionale, precum și tendințele și previziunile acestora sunt analizate în permanență, în scopul reacționării prompte și eficiente întru diminuarea expunerii la risc.

38.4 Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi și/sau înrăutățire a poziției financiare a Grupului ca urmare a unor fluctuații nefavorabile pe piață ale prețurilor prețului portofoliului Grupului, determinate de modificările factorilor de risc precum: ratele dobânzii, ratele de schimb valutar, volatilitatea pieței și alți parametri relevanți.

Grupul este expus riscului de piață nebursier care rezultă din mișcările pieței. Aceasta include riscurile de dobândă și valutare. Obiectivul managementului riscului de piață este de a monitoriza și a se menține în conformitate cu cerințele de reglementare, modelul de afaceri și apetitul la risc al Grupului, expunerile la instrumentele financiare din portofoliu, optimizând în același timp randamentul investițiilor respective.

38.4.1 Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca pierderile potențiale să apară din pozițiile de active și datorii care sunt denominate în alte valute decât moneda națională și sunt expuse volatilității cursului de schimb. Obiectivul principal pentru gestionarea riscului valutar este menținerea structurii echilibrate a activelor și datoriilor în valute străine, care va elimina efectele fluctuațiilor cursurilor de schimb.

Grupul are o abordare conservatoare în gestionarea riscului valutar și menține o structură echilibrată a activelor și datoriilor valutare.

Poziția deschisă, înregistrată de Grup, este condiționată în principal de tranzacțiile de cumpărare și vânzare de valută ale clienților Grupului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

38 Managementul riscului financiar (continuare)

Grupul nu deschide poziții valutare pe termen lung și mediu și nu operează cu alte instrumente financiare ca instrumente derivate ceea ce nu este specific nici pe piața bancară. Permanent Grupul este în legătură cu cei mai mari clienți pentru a înțelege comportamentul potențial.

Grupul măsoară riscul valutar prin abordarea reglementată a riscurilor definite pe baza pozițiilor valutare deschise, precum și matricile de risc cheie dezvoltate intern pe baza metodologiei VAR. Grupul identifică și aplică sistemul intern de indicatori și limite, care sunt reflectate în raportarea internă a managementului. Grupul efectuează mai multe tipuri de scenarii de stres aplicate cursurilor de schimb pentru a evalua efectul potențial al evenimentelor de piață extreme asupra câștigurilor și asupra capitalului.

În scopul calculării cerinței de fonduri proprii aferentă poziției totale nete pe valute, Grupul utilizează abordarea standardizată pentru riscul valutar conform normativelor instituite de către BNM.

Modelul de risc de piață dezvoltat intern estimează riscul de piață derivat din volatilitățile cursului de schimb. Banca utilizează metoda VAR cu un nivel de încredere de 99%, calculat pe baza fluctuațiilor zilnice ale cursului de schimb, pentru o perioadă de doi ani.

Indicatorul VAR

	limita VAR	Efectiv la 31 decembrie	Media zilnică	Maximum	Minimum
2025	3.000	372	924	3.102	69
2024	3.000	717	672	2.677	60

În scopul asigurării unei gestionări eficiente a riscului valutar și creșterii rezistenței Grupului la posibile evoluții nefavorabile a factorilor de risc, se estimează sensibilitatea pozițiilor valutare deschise față de volatilitatea ratelor de schimb.

În tabelul de mai jos este reflectat efectul potențial (asupra situației profitului sau pierderii) de la modificarea zilnică a ratelor principalelor valute străine cu care operează Grupul și față de care există expuneri semnificative (având în vedere mărimea activelor și datoriilor valutare bilanțiere): EUR, USD în raport cu MDL.

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele două valute menționate (EUR, USD) la data de 31 decembrie 2025 și la 31 decembrie 2024, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutilor străine în raport cu moneda națională.

Mărimea pozițiilor valutare deschise cuprind soldurile activelor și datoriilor valutare bilanțiere. Suma negativă, eventual obținută în baza scenariului, reflectă o posibilă reducere netă a rezultatului financiar, în timp ce suma pozitivă reflectă o posibilă creștere a rezultatului financiar, net:

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Impact	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Grup
					Impact
	mii MDL	%	mii MDL	%	mii MDL
La 31 decembrie 2025					
USD	51.960	19	7.794	(14)	(7.794)
EUR	165.447	23	24.817	(18)	(16.545)
La 31 decembrie 2024					
USD	(42.163)	21	(6.324)	(16)	6.324
EUR	41.461	22	6.220	(17)	(4.146)
Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Impact	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Banca
					Impact
	mii MDL	%	mii MDL	%	mii MDL
La 31 decembrie 2025					
USD	50.170	19	7.526	(14)	(7.526)
EUR	33.753	23	5.063	(18)	(3.375)
La 31 decembrie 2024					
USD	(43.610)	21	(6.541)	(16)	6.541
EUR	(58.359)	22	(8.754)	(17)	5.836

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

38 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă expunere Grupului la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024:

La 31 decembrie 2025 <i>în mii MDL</i>	Total	MDL	USD	EUR	Altele
ACTIVE					
Numerar și echivalente de numerar	18.793.192	7.857.832	3.323.391	7.407.464	204.505
Plasamente la bănci	289.920	-	288.932	988	-
Investiții în titluri de datorie	8.245.438	6.645.391	16.552	1.583.495	-
Credite și avansuri acordate clienților	37.379.703	29.151.736	1.111.258	7.116.709	-
Creanțe aferente leasingului financiar	440.526	58.850	2.039	379.637	-
Alte active financiare	265.589	160.518	6.415	98.655	1
Total active	65.414.368	43.874.327	4.748.587	16.586.948	204.506
DATORII					
Plasamente de la bănci	4.090	898	3.192	-	-
Depozite de la clienți	52.556.583	32.342.030	4.630.096	15.385.471	198.986
Împrumuturi	2.923.021	2.105.556	18.754	798.711	-
Datorii din operațiuni de leasing	165.597	5.094	2.465	158.038	-
Alte datorii financiare	360.373	238.156	42.120	79.281	816
Titluri de datorie emise	1.588.415	1.588.415	-	-	-
Datorii subordonate	504.595	504.595	-	-	-
Total datorii	58.102.674	36.784.744	4.696.627	16.421.501	199.802
Expuneri în afara bilanțului	-	-	-	-	-
Exces/(deficit)	7.311.694	7.089.583	51.960	165.447	4.704
La 31 decembrie 2024 <i>în mii MDL</i>	Total	MDL	USD	EUR	Altele
ACTIVE					
Numerar și echivalente de numerar	19.199.045	9.078.194	2.605.783	7.354.949	160.119
Plasamente la bănci	221.860	-	221.860	-	-
Investiții în titluri de datorie	7.852.767	6.751.928	182.862	917.977	-
Credite și avansuri acordate clienților	29.113.367	21.835.912	1.493.839	5.783.616	-
Creanțe aferente leasingului financiar	356.811	66.826	1.691	288.294	-
Alte active financiare	196.507	136.577	7.747	52.182	1
Total active	56.940.357	37.869.437	4.513.782	14.397.018	160.120
DATORII					
Plasamente de la bănci	4.571	742	3.829	-	-
Depozite de la clienți	46.058.166	28.579.568	4.474.322	12.842.290	161.986
Împrumuturi	3.363.248	2.094.775	30.351	1.238.122	-
Datorii din operațiuni de leasing	158.178	3.562	3.404	151.212	-
Alte datorii financiare	300.714	131.957	44.039	123.933	785
Titluri de datorie emise	779.859	779.859	-	-	-
Datorii subordonate	502.552	502.552	-	-	-
Total datorii	51.167.288	32.093.015	4.555.945	14.355.557	162.771
Expuneri în afara bilanțului	-	-	-	-	-
Exces/(deficit)	5.773.069	5.776.422	(42.163)	41.461	(2.651)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

38 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă expunere **Băncii** la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024:

La 31 decembrie 2025 în mii MDL	Total	MDL	USD	EUR	Altele
ACTIVE					
Numerar și echivalente de numerar	18.762.204	7.827.768	3.323.382	7.406.549	204.505
Plasamente la bănci	289.920	-	288.932	988	-
Investiții în titluri de datorie	8.198.513	6.598.466	16.552	1.583.495	-
Credite și avansuri acordate clienților	37.495.523	29.148.344	1.111.258	7.235.921	-
Alte active financiare	318.874	227.782	6.313	84.778	1
Total active	65.065.034	43.802.360	4.746.437	16.311.731	204.506
DATORII					
Plasamente de la bănci	4.090	898	3.192	-	-
Depozite de la clienți	52.576.487	32.361.409	4.630.097	15.385.995	198.986
Împrumuturi	2.781.453	2.105.556	18.754	657.143	-
Datorii din operațiuni de leasing	163.602	5.094	2.465	156.043	-
Alte datorii financiare	358.751	237.379	41.759	78.797	816
Titluri de datorie emise	1.588.415	1.588.415	-	-	-
Datorii subordonate	504.595	504.595	-	-	-
Total datorii	57.977.393	36.803.346	4.696.267	16.277.978	199.802
Expuneri în afara bilanțului	-	-	-	-	-
Exces/(deficit)	7.087.641	6.999.014	50.170	33.753	4.704
La 31 decembrie 2024					
ACTIVE					
Numerar și echivalente de numerar	19.198.819	9.078.047	2.605.783	7.354.870	160.119
Plasamente la bănci	221.860	-	221.860	-	-
Investiții în titluri de datorie	7.809.567	6.708.728	182.862	917.977	-
Credite și avansuri acordate clienților	29.233.029	21.831.247	1.494.249	5.907.533	-
Alte active financiare	181.558	132.918	7.629	41.010	1
Total active	56.644.833	37.750.940	4.512.383	14.221.390	160.120
DATORII					
Plasamente de la bănci	4.571	742	3.829	-	-
Depozite de la clienți	46.074.533	28.595.872	4.474.370	12.842.305	161.986
Împrumuturi	3.289.946	2.094.775	30.351	1.164.820	-
Datorii din operațiuni de leasing	156.856	4.761	3.404	148.691	-
Alte datorii financiare	300.642	131.885	44.039	123.933	785
Titluri de datorie emise	779.859	779.859	-	-	-
Datorii subordonate	502.552	502.552	-	-	-
Total datorii	51.108.959	32.110.446	4.555.993	14.279.749	162.771
Expuneri în afara bilanțului	-	-	-	-	-
Exces/(deficit)	5.535.874	5.640.494	(43.610)	(58.359)	(2.651)

38.4.2. Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare („IRRBB”)

Riscul de rată a dobânzii este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor de dobânzi.

Grupul tratează IRRBB ca fiind un risc important, fiind monitorizat, măsurat și controlat în mod adecvat, cu scopul de a limita pierderile potențiale cauzate de fluctuațiile nefavorabile ale ratelor dobânzii în așa fel încât aceste pierderi să nu amenințe profitabilitatea Grupului, a fondurilor proprii sau a siguranței operațiunilor.

Grupul gestionează expunerea la riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar prin analiza activelor și datoriilor sensibile la rata dobânzii în cadrul analizei gap și printr-un sistem de limite și parametri de risc aprobat de Consiliul Băncii în cadrul actelor normative interne. Monitorizarea expunerii băncii la riscul de rata a dobânzii în portofoliul bancar și respectarea limitelor interne se efectuează cel puțin o dată pe lună, în cadrul Comitetului ALCO.

Grupul își cuantifică expunerea la riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, atât sub aspectul variației veniturilor nete din dobânzi (NII), cât și al eventualelor fluctuații ale valorii economice a capitalului (EVE), ca urmare a aplicării șocurilor la modificările ratelor de dobânzi asupra curbei de randament.

Estimarea sensibilității valorii economice a activelor și obligațiilor din afara portofoliului de tranzacționare, se calculează prin compararea valorii prezente a acestora cu valoarea obținută în rezultatul aplicării curbei de rată de dobândă corespunzătoare fiecărui scenariu de stres prestabilit.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

38 Managementul riscului financiar (continuare)

38.4.2. Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare („IRRBB”)

Impactul estimat al modificării venitului net din dobânzi reprezintă diferența dintre câștigurile așteptate într-un scenariu de bază și câștigurile așteptate în scenariu alternativ, negative (de tip șoc sau criză), pe baza principiului continuității activității, pe parcursul următorului an, presupunând un bilanț constant.

Tabelul de mai jos prezintă sensibilitatea venitului net din dobânzi la o posibilă modificare proporțională a ratelor de dobânzii în cadrul fiecărei benzi de maturitate, în funcție de intervalul de reevaluare a dobânzii. Modelul nu evaluează elementele nepurtătoare de dobândă.

Sensibilitatea venitului net din dobânzi							Grup
Creșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>în mii MDL</i>							
	+100	98.027	(32.345)	9.031	(27.455)	4.588	51.846
2025	+50	49.013	(16.173)	4.516	(13.728)	2.294	25.922
	+100	93.724	(24.613)	(26.798)	(4.420)	(1.168)	36.725
2024	+50	46.862	(12.306)	(13.399)	(2.210)	(584)	18.363
<hr/>							
Descreșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
	-100	(98.027)	32.345	(9.031)	27.455	(4.588)	(51.846)
	-50	(49.013)	16.173	(4.516)	13.728	(2.294)	(25.922)
	-100	(93.724)	24.613	26.798	4.420	1.168	(36.725)
2024	-50	(46.862)	12.306	13.399	2.210	584	(18.363)

Sensibilitatea venitului net din dobânzi							Banca
Creșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
<i>în mii MDL</i>							
	+100	98.922	(32.724)	8.894	(30.302)	4.588	49.378
2025	+50	49.461	(16.362)	4.447	(15.151)	2.294	24.689
	+100	94.715	(24.188)	(28.035)	(6.698)	(1.168)	34.626
2024	+50	47.358	(12.094)	(14.017)	(3.349)	(584)	17.314
<hr/>							
Descreșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
	-100	(98.922)	32.724	(8.894)	30.302	(4.588)	(49.378)
	-50	(49.461)	16.362	(4.447)	15.151	(2.294)	(24.689)
	-100	(94.715)	24.188	28.035	6.698	1.168	(34.626)
2023	-50	(47.358)	12.094	14.017	3.349	584	(17.314)

Grupul și Banca acordă credite și acceptă depozite cu rate fixe, precum și cu rate variabile și rate compuse. Creditele acordate cu rată variabilă legate de un indice de referință sunt plasate în funcție de data reevaluării indicelui. Creditele acordate clienților cu rată variabilă simplă și depozitele de la clienți reprezintă instrumente pentru care Grupul are dreptul de a modifica unilateral rata dobânzii în conformitate cu ratele de pe piață. Grupul trebuie să dea un preaviz de 15 zile înainte de data la care are loc schimbarea. În scopul divulgării diferenței de dobândă, creditele și depozitele cu rate variabile au fost considerate ca având o perioadă de reevaluare a prețului cu 15 zile și au fost clasificate în categoria „mai puțin de o lună”.

Tabele de mai jos prezintă expunerea Grupului la riscul ratei dobânzii pe baza minimului dintre scadența contractuală a instrumentelor sale financiare și data următoarei reevaluări a ratei dobânzii, dacă instrumentele sunt supuse unor rate variabile ale dobânzii. Politica Grupului privind gestionarea riscului ratei dobânzii este de a minimiza expunerea și de a adapta continuu datele de reevaluare a dobânzii și scadențele pentru active și datorii.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

38 Managementul riscului financiar (continuare)

31 decembrie 2025 în mii MDL	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobanda
ACTIVE							
Numerar și echivalente de numerar	18.793.192	16.282.414	-	-	-	-	2.510.778
Plasamente la bănci	289.920	145.887	-	-	-	140.689	3.344
Investiții în titluri de datorie	8.245.438	775.738	1.431.547	5.869.596	168.557	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	29.523.909	29.518.055	645	1.368	3.841	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	7.855.794	251.457	397.564	1.636.022	5.133.224	437.527	-
Creanțe aferente leasingului financiar	440.526	18.764	24.322	106.740	282.200	-	8.500
Alte active financiare	265.589	248.719	2.505	11.275	-	-	3.090
Total active	65.414.368	47.241.034	1.856.583	7.625.001	5.587.822	578.216	2.525.712
DATORII							
Plasamente de la bănci	4.090	4.090	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	16.005.497	769.909	1.602.799	5.344.689	8.287.860	240	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	36.551.086	36.545.071	-	-	-	-	6.015
Împrumuturi	2.923.021	65.455	1.861.144	964.345	-	-	32.077
Datorii din operațiuni de leasing	165.597	-	152	712	45.472	119.136	125
Titluri de datorie emise	1.588.415	53.855	1.422.140	112.420	-	-	-
Alte datorii financiare	360.373	-	-	-	-	-	360.373
Datorii subordonate	504.595	-	204.869	299.726	-	-	-
Total datorii	58.102.674	37.438.380	5.091.104	6.721.892	8.333.332	119.376	398.590
Diferențe din rata dobânzii	7.311.694	9.802.654	(3.234.521)	903.109	(2.745.510)	458.840	2.127.122
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ	-	9.802.654	6.568.133	7.471.242	4.725.732	5.184.572	7.311.694

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

38 Managementul riscului financiar (continuare)

31 decembrie 2024 în mii MDL	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobanda
ACTIVE							
Numerar și echivalente de numerar	19.199.045	16.771.125	-	-	-	-	2.427.920
Plasamente la bănci	221.860	3.160	-	-	218.700	-	-
Investiții în titluri de datorie	7.852.767	1.269.105	1.001.922	5.384.853	196.887	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	23.989.722	23.981.358	1.406	2.124	4.834	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	5.123.645	162.469	256.452	1.069.750	3.633.989	985	-
Creanțe aferente leasingului financiar	356.811	21.140	20.657	82.712	223.670	-	8.632
Alte active financiare	196.507	182.617	2.119	9.534	-	-	2.237
Total active	56.940.357	42.390.974	1.282.556	6.548.973	4.278.080	985	2.438.769
DATORII							
Plasamente de la bănci	4.571	4.571	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	14.545.467	1.401.026	1.372.431	7.091.311	4.680.699	-	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	31.512.699	31.502.067	-	-	-	-	10.632
Împrumuturi	3.363.248	15.003	2.107.645	1.213.815	-	-	26.785
Datorii din operațiuni de leasing	158.178	46	93	782	39.386	117.757	114
Titluri de datorie emise	779.859	95.866	59.921	624.072	-	-	-
Alte datorii financiare	300.714	-	-	-	-	-	300.714
Datorii subordonate	502.552	-	203.745	298.807	-	-	-
Total datorii	51.167.288	33.018.579	3.743.835	9.228.787	4.720.085	117.757	338.245
Diferențe din rata dobânzii	5.773.069	9.372.395	(2.461.279)	(2.679.814)	(442.005)	(116.772)	2.100.544
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ	-	9.372.395	6.911.116	4.231.302	3.789.297	3.672.525	5.773.069

* În anul 2025, Grupul a revizuit alocarea anumitor expuneri în cadrul perimetrului de consolidare. Ca urmare, unele sume comparative aferente anului 2024 au fost reclasificate între intervalele de reevaluare a dobânzii. Reclasificarea nu are impact asupra poziției totale de risc la rata dobânzii și nici asupra politicilor și obiectivelor Grupului privind gestionarea riscului ratei dobânzii.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

38 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii pe baza minimului dintre scadența contractuală a instrumentelor sale financiare și data următoarei reevaluări a ratei dobânzii, dacă instrumentele sunt supuse unor rate variabile ale dobânzii. Politica Băncii privind gestionarea riscului ratei dobânzii este de a minimiza expunerea și de a adapta continui datele de reevaluare a dobânzii și scadențele pentru active și datorii.

31 decembrie 2025 in mii MDL	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobanda
ACTIVE							
Numerar și echivalente de numerar	18.762.204	16.270.321	-	-	-	-	2.491.883
Plasamente la bănci	289.920	145.887	-	-	-	140.689	3.344
Investiții în titluri de datorie	8.198.513	775.738	1.420.994	5.833.224	168.557	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	29.639.729	29.639.729	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	7.855.794	251.457	397.564	1.636.022	5.133.224	437.527	-
Creante leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	318.874	247.466	-	-	-	-	71.408
Total active	65.065.034	47.330.598	1.818.558	7.469.246	5.301.781	578.216	2.566.635
DATORII							
Plasamente de la bănci	4.090	4.090	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	16.005.497	769.909	1.602.799	5.344.689	8.287.860	240	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	36.570.990	36.545.071	-	-	-	-	25.919
Împrumuturi	2.781.453	65.455	1.861.144	822.777	-	-	32.077
Datorii aferente leasingului	163.602	-	-	241	44.100	119.136	125
Titluri de datorie emise	1.588.415	53.855	1.422.140	112.420	-	-	-
Alte datorii financiare	358.751	-	-	-	-	-	358.751
Datorii subordonate	504.595	-	204.869	299.726	-	-	-
Total datorii	57.977.393	37.438.380	5.090.952	6.579.853	8.331.960	119.376	416.872
Diferențe din rata dobânzii	7.087.641	9.892.218	(3.272.394)	889.393	(3.030.179)	458.840	2.149.763
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ	-	9.892.218	6.619.824	7.509.217	4.479.038	4.937.878	7.087.641

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

38 Managementul riscului financiar (continuare)

31 decembrie 2024 <i>în mii MDL</i>	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobanda
ACTIVE							
Numerar și echivalente de numerar	19.198.819	16.771.125	-	-	-	-	2.427.694
Plasamente la bănci	221.860	3.160	-	-	218.700	-	-
Investiții în titluri de datorie	7.809.567	1.262.342	995.212	5.355.126	196.887	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	24.109.384	24.109.384	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	5.123.645	162.469	256.452	1.069.750	3.633.989	985	-
Creante leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	181.558	181.558	-	-	-	-	-
Total active	56.644.833	42.490.038	1.251.664	6.424.876	4.049.576	985	2.427.694
DATORII							
Plasamente de la bănci	4.571	4.571	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	14.545.467	1.401.026	1.372.431	7.091.311	4.680.699	-	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	31.529.066	31.502.067	-	-	-	-	26.999
Împrumuturi	3.289.946	15.001	2.034.344	1.213.816	-	-	26.785
Datorii aferente leasingului	156.856	-	-	350	38.635	117.757	114
Titluri de datorie emise	779.859	95.866	59.921	624.072	-	-	-
Alte datorii financiare*	300.642	-	-	-	-	-	300.642
Datorii subordonate	502.552	-	203.745	298.807	-	-	-
Total datorii	51.108.959	33.018.531	3.670.441	9.228.356	4.719.334	117.757	354.540
Diferențe din rata dobânzii	5.535.874	9.471.507	(2.418.777)	(2.803.480)	(669.758)	(116.772)	2.073.154
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ	-	9.471.507	7.052.730	4.249.250	3.579.492	3.462.720	5.535.874

38 Managementul riscului financiar (continuare)

38.5 Riscul de contraparte

Riscul de contraparte (afereb băncilor partenerere) este riscul neonorării de către contraparte a anumitor active provenite din tranzacții încheiate pe piețele financiare (valutare, monetare și mobiliare) sau în cadrul efectuării operațiunilor documentare și/sau de clearing, care pot cauza pierderi Grupului. Grupul urmează o politică prudentă în cadrul parteneriatului cu băncile locale și străine. Ponderea majoritară a operațiunilor încheiate, precum și a mijloacelor deținute la conturile corespondente este perfectată prin intermediul partenerilor strategici, cu experiență de conlucrare de lungă durată.

Sistemul de gestionare a riscului de contraparte prevede aplicarea și perfecționarea continuă a mecanismelor de apreciere și revizuire a solvabilității băncilor partenerere în baza unui model intern de evaluare care prevede analiza calitativă și cantitativa a băncilor în scopul stabilirii unor limite de expunere totală, cu structurarea ulterioară în funcție de tipul și termenul operațiunilor. Limitele sunt revizuite și ajustate periodic. În evaluarea categoriei de solvabilitate a băncilor partenerere, în afară de parametrii calitativi și cantitativi interni, Grupul ia în considerare ratingul internațional cel mai scăzut al băncii partenerere atribuit de către agențiile de rating: Standard&Poor's, Moody's și Fitch Ratings.

În procesul controlului privind gestionarea riscului de contraparte (i.e. bănci partenerere), Grupul prevede proceduri clare de monitorizare curentă și control post-factum a respectării limitelor, nivelului de expunere față de o bancă parteneră aparte și cumulativ, precum și a eficienței sistemului de monitorizare și control. Grupul evaluează lunar calitatea a expunerii față de băncile partenerere și se perfectează scenariile de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse. Informația cu privire la analiza nivelului de expunere riscului de contraparte este furnizată zilnic tuturor unităților interesate, iar rapoarte sumare sunt prezentate lunar conducerii Grupului.

38.6 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca o entitate să întâmpine dificultăți în îndeplinirea obligațiilor asociate cu obligațiile financiare. Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Grupului prevede managementul lichidității în concordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung a Grupului.

Grupul urmărește consemnarea unui echilibru optim dintre active și datoriile pe fiecare termen de scadență, prin contractarea unui portofoliu diversificat și de calitate înaltă a activelor, asigurând activitatea durabilă și de succes, și atragerea resurselor financiare cu scadențe variate. Parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate reprezintă sistemul de indicatori de avertizare timpurie și testele de stres a poziției de lichiditate. Grupul menține și actualizează Planul de redresare pentru situații de criză, care reprezintă un instrument de gestionare a riscurilor, orientat spre determinarea procedurilor de identificare timpurie a vulnerabilităților și măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză.

Grupul gestionează riscul de lichiditate luând în considerare: estimarea necesităților fluxurilor de trezorerie și a lichidității curente, structura bilanțului contabil zilnic, deficitul de lichiditate - pe fiecare monedă și global, nivelul și structura portofoliului de active lichide, indicatorii de lichiditate pentru care sunt stabilite limite interne de avertizare timpurie, simularea privind nivelurile indicatorilor de lichiditate, evaluarea riscurilor în situații de criză prin utilizarea testelor de stres, Raportarea rezultatelor monitorizării indicatorilor enumerați mai sus și a respectării limitelor interne / semnalelor de avertizare, se realizează cel puțin o dată pe lună, în cadrul Comitetului ALCO. Dacă indicatorii monitorizați în rapoartele enumerate mai sus, înregistrează un nivel de avertizare sau de criză, ALCO evaluează situația și recomandă măsurile necesare pentru ca indicatorii să revină la nivelurile normale.

În ceea ce privește Depozite de la clienți, Grupul și Banca iau în considerare scadența contractuală a depozitelor la pregătirea analizei de lichiditate, deși ar putea exista depozite care pot fi retrase până la scadența contractuală. Datoriile față de clienți datorate în termen de o lună includ în principal conturile curente din care clienții sunt autorizați să efectueze retrageri la cerere.

Experiența istorică a Grupului arată, totuși, că aceste conturi reprezintă o sursă stabilă de finanțare, depozitele respective fiind reînnoite într-o proporție semnificativă la fiecare dată de scadență. Simultan, în contextul normei ridicate de rezervă obligatorie, Grupul deține un volum semnificativ de active lichide pe tot parcursul anului 2023. Aceste resurse lichide constau în principal din titluri de stat, consolidând profilul de lichiditate al Grupului. În plus, Grupul plasează strategic depozite interbancare pe termen scurt în bănci extrem de solvente și menține un echilibru de numerar solid, asigurând o poziție de lichiditate diversificată și rezistentă. Banca desfășoară anual exercițiul ILAAP, conform prescripțiilor BNM.

În 2025, Grupul a îmbunătățit pregătirea analizei scadenței contractuale prin automatizarea extragerii fluxurilor de numerar contractuale rămase până la scadență, direct din graficele de rambursare ale clienților utilizate pentru întocmirea notelor privind riscul de lichiditate. Ca urmare a acestei îmbunătățiri, Grupul a revizuit, de asemenea, cifrele raportate pentru anul 2024. Grupul consideră că abordarea actualizată oferă o bază mai precisă și mai robustă din punct de vedere operațional pentru determinarea ieșirilor de numerar contractuale până la scadență, fără niciun impact asupra politicilor contabile aplicate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

38 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Grup** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2025 aferente datoriilor și actualizate aferente activelor. Astfel de fluxuri de numerar neactualizate diferă de suma inclusă în situația poziției financiare, deoarece suma din situația poziției financiare se bazează pe fluxurile de numerar actualizate. La gestionarea lichidității din punct de vedere operațional, Grupul ia în considerare activele și datoriile actualizate.

31 decembrie 2025 <i>în mii MDL</i>	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 an la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar și echivalente de numerar	18.793.192	-	-	-	-	18.793.192
Plasamente la bănci	3.006	-	988	-	285.926	289.920
Investiții în titluri de datorie	7.903	2.237.829	5.833.224	166.482	-	8.245.438
Credite și avansuri acordate clienților	22.075	2.082.017	7.837.130	19.183.757	8.254.724	37.379.703
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	4.597	40.885	111.330	283.714	-	440.526
Alte active financiare	251.104	3.609	10.876	-	-	265.589
Total active financiare	19.081.877	4.364.340	13.793.548	19.633.953	8.540.650	65.414.368
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	4.090	-	-	-	-	4.090
Depozite de la clienți	24.622.460	3.090.740	7.040.015	19.062.394	63.539	53.879.148
Împrumuturi	-	59.673	210.428	2.046.957	836.326	3.153.384
Datorii din operațiuni de leasing	-	676	2.310	52.992	120.970	176.948
Titluri de datorie emise	-	1.536.891	78.044	195.619	-	1.810.554
Alte datorii financiare	-	360.373	-	-	-	360.373
Datorii subordonate	-	9.587	45.019	231.452	570.686	856.744
Total datorii financiare neactualizate	24.626.550	5.057.940	7.375.816	21.589.414	1.591.521	60.241.241
Excedent/(Deficit)	(5.544.673)	(693.600)	6.417.732	(1.955.461)	6.949.129	5.173.127
Acreditiv	-	14.929	3.952	-	-	18.881
Garanții de performanță emise	501.818	-	-	-	-	501.818
Alte garanții emise	357.499	-	-	-	-	357.499
Angajamente de emitere a garanțiilor	1.754.748	-	-	-	-	1.754.748
Angajamente de creditare	2.976.527	-	-	-	-	2.976.527
Total	30.217.142	5.072.869	7.379.768	21.589.414	1.591.521	65.850.714
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(11.135.265)*	(708.529)	6.413.780	(1.955.461)	6.949.129	(436.346)

*Deficitul rezultă din clasificarea contractuală a depozitelor clienților ca fiind imediat exigibile. Această prezentare nu reflectă în mod necesar momentul preconizat al ieșirilor efective de numerar. Pe baza comportamentului istoric observat, o parte semnificativă a acestor depozite a demonstrat stabilitate în timp. Conducerea monitorizează comportamentul depozitelor prin intermediul modelelor interne și nu anticipează că profilul scadenței contractuale va fi reprezentativ pentru expunerea efectivă la riscul de lichiditate a Grupului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maiB

38 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Grup** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2024 pentru datorii și actualizate pentru active:

31 decembrie 2024 În mii MDL	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar și echivalente de numerar	19.199.045	-	-	-	-	19.199.045
Plasamente la bănci	3.133	-	-	218.727	-	221.860
Investiții în titluri de datorie	1.751	2.300.167	5.355.137	195.712	-	7.852.767
Credite și avansuri acordate clienților	27.128	1.665.530	6.375.013	15.666.536	5.379.160	29.113.367
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	4.352	39.706	87.070	225.683	-	356.811
Alte active financiare	184.256	3.062	9.189	-	-	196.507
Total active financiare	19.419.665	4.008.465	11.826.409	16.306.658	5.379.160	56.940.357
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	4.571	-	-	-	-	4.571
Depozite de la clienți	22.325.388	3.581.608	8.798.898	11.966.257	43.521	46.715.672
Împrumuturi	-	37.097	519.676	1.879.076	1.176.795	3.612.644
Datorii din operațiuni de leasing	-	499	2.194	45.726	119.890	168.309
Titluri de datorie emise	-	759.879	27.159	70.932	-	857.970
Alte datorii financiare	-	300.714	-	-	-	300.714
Datorii subordonate	-	7.145	38.124	659.623	-	704.892
Total datorii financiare neactualizate	22.329.959	4.686.942	9.386.051	14.621.614	1.340.206	52.364.772
Excedent/(Deficit)	(2.910.294)	(678.477)	2.440.358	1.685.044	4.038.954	4.575.585
Acreditivă	-	-	16.492	2.897	-	19.389
Garanții de performanță emise	900.784	-	-	-	-	900.784
Alte garanții emise	296.943	-	-	-	-	296.943
Angajamente de emitere a garanțiilor	1.374.647	-	-	-	-	1.374.647
Angajamente de creditare	3.798.245	-	-	-	-	3.798.245
Total	28.700.578	4.686.942	9.402.543	14.624.511	1.340.206	58.754.780
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(9.280.913)*	(678.477)	2.423.866	1.682.147	4.038.954	(1.814.423)

*Deficitul rezultă din clasificarea contractuală a depozitelor clienților ca fiind imediat exigibile. Această prezentare nu reflectă în mod necesar momentul preconizat al ieșirilor efective de numerar. Pe baza comportamentului istoric observat, o parte semnificativă a acestor depozite a demonstrat stabilitate în timp. Conducerea monitorizează comportamentul depozitelor prin intermediul modelelor interne și nu anticipează că profilul scadenței contractuale va fi reprezentativ pentru expunerea efectivă la riscul de lichiditate a Grupului.

„La cerere” include tranzacțiile care au o scadență contractuală reziduală de 1 zi și pentru care nu se cunoaște scadența potențială. În timp ce "mai puțin de 3 luni" include toate tranzacțiile cu scadență contractuală reziduală de la 2 zile și până la 3 luni.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

38 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Bancă** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2025 aferente datoriilor și actualizate aferente ativelor. Astfel de fluxuri de numerar neactualizate diferă de suma inclusă în situația poziției financiare, deoarece suma din situația poziției financiare se bazează pe fluxurile de numerar actualizate. La gestionarea lichidității din punct de vedere operațional, Banca ia în considerare activele și datoriile actualizate.

31 decembrie 2025 <i>În mii MDL</i>	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar și echivalente de numerar	18.762.204	-	-	-	-	18.762.204
Plasamente la bănci	3.006	-	988	-	285.926	289.920
Investiții în titluri de datorie	7.903	2.190.904	5.833.224	166.482	-	8.198.513
Credite și avansuri acordate clienților	21.507	2.082.840	7.875.734	19.261.104	8.254.338	37.495.523
Creante leasing financiar	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	318.874	-	-	-	-	318.874
Total active financiare	19.113.494	4.273.744	13.709.946	19.427.586	8.540.264	65.065.034
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	4.090	-	-	-	-	4.090
Depozite de la clienți	24.622.460	3.090.740	7.040.015	19.062.394	63.539	53.879.148
Împrumuturi	-	44.635	168.642	1.940.684	836.326	2.990.287
Datorii din operațiuni de leasing	-	493	1.760	51.527	120.970	174.750
Titluri de datorie emise	-	1.536.891	78.044	195.619	-	1.810.554
Alte datorii financiare	-	358.751	-	-	-	358.751
Datorii subordonate	-	9.587	45.019	231.452	570.686	856.744
Total datorii financiare neactualizate	24.626.550	5.041.097	7.333.480	21.481.676	1.591.521	60.074.324
Excedent/(Deficit)	(5.513.056)	(767.353)	6.376.466	(2.054.090)	6.948.743	4.990.710
Acreditiv	-	14.929	3.952	-	-	18.881
Garanții de performanță emise	501.818	-	-	-	-	501.818
Alte garanții emise	357.499	-	-	-	-	357.499
Angajamente de emitere a garanțiilor	1.754.748	-	-	-	-	1.754.748
Angajamente de creditare	2.976.527	-	-	-	-	2.976.527
Total	30.217.142	5.056.026	7.337.432	21.481.676	1.591.521	65.683.797
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(11.103.648)*	(782.282)	6.372.514	(2.054.090)	6.948.743	(618.763)

*Deficitul rezultă din clasificarea contractuală a depozitelor clienților ca fiind imediat exigibile. Această prezentare nu reflectă în mod necesar momentul preconizat al ieșirilor efective de numerar. Pe baza comportamentului istoric observat, o parte semnificativă a acestor depozite a demonstrat stabilitate în timp. Conducerea monitorizează comportamentul depozitelor prin intermediul modelelor interne și nu anticipează că profilul scadenței contractuale va fi reprezentativ pentru expunerea efectivă la riscul de lichiditate a Bancii.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maiB

38 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Bancă** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2024:

31 decembrie 2024 <i>În mii MDL</i>	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar și echivalente de numerar	19.198.819	-	-	-	-	19.198.819
Plasamente la bănci	3.133	-	-	218.727	-	221.860
Investiții în titluri de datorie	1.751	2.256.967	5.355.137	195.712	-	7.809.567
Credite și avansuri acordate clienților	26.582	1.664.124	6.373.067	15.790.096	5.379.160	29.233.029
Creante leasing financiar	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	181.558	-	-	-	-	181.558
Total active financiare	19.411.843	3.921.091	11.728.204	16.204.535	5.379.160	56.644.833
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	4.571	-	-	-	-	4.571
Depozite de la clienți	22.341.755	3.581.608	8.798.898	11.966.257	43.521	46.732.039
Împrumuturi	-	30.707	455.851	1.867.565	1.176.795	3.530.918
Datorii din operațiuni de leasing	-	320	1.657	44.972	119.890	166.839
Titluri de datorie emise	-	759.879	27.159	70.932	-	857.970
Alte datorii financiare*	-	300.642	-	-	-	300.642
Datorii subordonate	-	7.145	38.124	659.623	-	704.892
Total datorii financiare neactualizate	22.346.326	4.680.301	9.321.689	14.609.349	1.340.206	52.297.871
Excedent/(Deficit)	(2.934.483)	(759.210)	2.406.515	1.595.186	4.038.954	4.346.962
Acreditiv	-	-	16.492	2.897	-	19.389
Garanții de performanță emise	900.784	-	-	-	-	900.784
Alte garanții emise	296.943	-	-	-	-	296.943
Angajamente de emitere a garanțiilor	1.374.647	-	-	-	-	1.374.647
Angajamente de creditare	3.798.245	-	-	-	-	3.798.245
Total	28.716.945	4.680.301	9.338.181	14.612.246	1.340.206	58.687.879
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(9.305.102)*	(759.210)	2.390.023	1.592.289	4.038.954	(2.043.046)

*Deficitul rezultă din clasificarea contractuală a depozitelor clienților ca fiind imediat exigibile. Această prezentare nu reflectă în mod necesar momentul preconizat al ieșirilor efective de numerar. Pe baza comportamentului istoric observat, o parte semnificativă a acestor depozite a demonstrat stabilitate în timp. Conducerea monitorizează comportamentul depozitelor prin intermediul modelelor interne și nu anticipează că profilul scadenței contractuale va fi reprezentativ pentru expunerea efectivă la riscul de lichiditate a Bancii.

38 Managementul riscului financiar (continuare)

38.7 Riscul de credit

Grupul se expune la risc de credit, și anume riscul prin care o parte contractuală a unui instrument financiar va cauza o pierdere financiară celeilalte părți prin neîndeplinirea obligațiilor contractuale.

Expunerea la riscul de credit apare ca rezultat al activității de creditare a Grupului sau alte tranzacții cu contrapărți ale Grupului, care formează active financiare și anumite angajamente de credit din afara situației poziției financiare.

Expunerea maximă a Grupului la riscul de credit se reflectă în valorile contabile ale activelor financiare în situația consolidată și separată a poziției financiare. Pentru garanțiile financiare emise, angajamentele de extindere a creditului, liniile de credit nedefinite și scrisorile de credit de export/import, expunerea maximă la riscul de credit este valoarea angajamentului.

Managementul riscului de credit. Riscul de credit este cel mai semnificativ risc pentru afacerea Grupului, conducerea, prin urmare, își gestionează cu atenție expunerea la riscul de credit.

Estimarea riscului de credit în scopuri de gestionare a riscului este complexă și implică utilizarea modelelor, deoarece riscul variază în funcție de condițiile pieței, fluxurile de numerar așteptate și valorii în timp a banilor. Evaluarea riscului de credit pentru un portofoliu de active atrage după sine estimări suplimentare ale probabilității de nerambursare, a ratelor de pierdere asociate și a corelațiilor de neîndeplinire a obligațiilor între contrapărți.

Limite. Grupul structurează nivelurile de risc de credit pe care și le asumă punând limite asupra riscului acceptat în raport cu un debitor sau grupuri de debitori și cu segmentele geografice și industriale. Limitele la nivelul riscului de credit în funcție de produs și sectorul industrial sunt aprobate în mod regulat de către conducere. Astfel de riscuri sunt monitorizate pe bază de rotație și sunt supuse unei revizuirii anuale sau mai frecvente.

Cererile de credit provenite de la managerii de relații cu clienții relevanți sunt transmise autorității de aprobare a creditului relevante pentru aprobarea limitei de credit. Expunerea la riscul de credit este, de asemenea, gestionată, parțial, prin obținerea de colaterale, precum și de garanții corporative și personale. Pentru a monitoriza expunerea la riscul de credit, sunt elaborate rapoarte periodice de către divizia de riscuri, pe baza unei analize structurate care se concentrează asupra activității și performanței financiare ale clientului.

Sistem de evaluare a riscului de credit. Pentru măsurarea riscului de credit și evaluarea instrumentelor financiare în funcție de valoarea riscului de credit, Grupul aplică o clasificare internă așa cum este prezentat mai jos:

Descriere grad de risc	Clasificare internă corespunzătoare	Media PD pentru credite	Media PD pentru creanțe din contractele de leasing
Bun	1	4.25%	0.60%
Satisfacător	2	6.38%	61%
Monitorizare specială	3	23.30%	43.90%
Default	4-5	100%	100%

Banca calculează PD pe baza unei matrice de zile de restanță, care oferă o suprapunere PD între gradele de risc de credit.

Fiecărei clase de risc de credit i se atribuie un grad specific de bonitate:

- *Bun* – o calitate a creditului puternică și adecvată cu un risc de credit moderat, preponderant fără zile de restanță sau restanțe de până la 30 de zile pentru expuneri garantate;
- *Satisfacător* – calitate moderată a riscului de credit: 1-30 zile de restanțe în cazul creditelor neasigurate și peste 30 zile în cazul creditelor asigurate;
- *Monitorizare specială* – facilități de credit care necesită o monitorizare mai atentă și acțiuni de remediere, care de obicei sunt obiect al restructurării și raportează situații financiare slabe; și
- *Default* – facilități care au intrat în stare de nerambursare.

Modelul de clasificare este revizuit în mod regulat divizia de riscuri și actualizat dacă se consideră necesar.

Măsurarea ECL. ECL este o estimare ponderată a probabilității valorii actuale a deficitelor de numerar viitoare (adică, media ponderată a pierderilor de credit, cu riscurile respective de neplată care apar într-o anumită perioadă de timp utilizate ca ponderări). O măsurare ECL este imparțială și este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile. Măsurarea ECL se bazează pe patru componente utilizate de Grupul: PD, EAD, LGD și rata de actualizare.

EAD este o estimare a expunerii la o dată viitoare de neîndeplinire a obligațiilor, luând în considerare modificările preconizate ale expunerii după perioada de raportare, inclusiv rambursările de principal și dobânzi, și retragerile preconizate pentru facilitățile angajate. EAD pentru angajamentele de creditare este estimat utilizând factorul de conversie a creditului („CCF”). CCF este un coeficient care arată probabilitatea conversiei sumelor angajate într-o expunere bilanțieră într-o perioadă definită. PD este o estimare a probabilității de neplată pentru o anumită perioadă de timp. LGD este o estimare a pierderii rezultate din neplată și se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale datorate și cele pe care creditorul s-ar aștepta să le primească, inclusiv din orice garanție fiind exprimat ca procent din EAD. Pierderile așteptate sunt actualizate la sfârșitul perioadei de raportare. Rata de actualizare reprezintă rata efectivă a dobânzii („EIR”) pentru instrumentul financiar sau o aproximare a acesteia.

38 Managementul riscului financiar (continuare)

Pierderile așteptate din risc de credit sunt modelate pe perioada de viață a instrumentului. Perioada de viață este egală cu durata contractuală rămasă până la scadența instrumentelor de creanță, dacă există. Conducerea estimează *ECL pe durata de viață*, adică pierderile care rezultă din toate evenimentele posibile de neplată pe perioada de viață rămasă a instrumentului financiar. *ECL pe 12 luni*, reprezintă o parte din ECL pe durata de viață care rezultă din evenimente de neplată a unui instrument financiar care sunt posibile în termen de 12 luni de la perioada de raportare sau din perioada de viață rămasă a instrumentului financiar dacă este mai puțin de un an.

ECL-urile care sunt estimate de conducere în sensul acestor situații financiare sunt estimări în timp, mai degrabă decât estimări pe tot parcursul ciclului care sunt utilizate în mod obișnuit în scopuri de reglementare. Estimările iau în considerare *informații macroeconomice cu caracter previzional*, adică ECL reflectă dezvoltarea ponderată a probabilității variabilelor macroeconomice cheie care au un impact asupra riscului de credit.

Obiectele de leasing rămân în proprietatea Grupului până la rezilierea contractului de leasing și sunt asigurate.

Expunerea la riscul de credit este gestionată prin analiza capacității locatarilor și debitorilor actuali și potențiali de a satisface plata dobânzii și obligațiile de rambursare a dobânzii și principalului prin monitorizarea permanentă a valorii contabile a obiectelor de leasing cu valoarea lor realizabilă netă.

În scopul măsurării PD, Grupul consideră un client că fiind în stare de nerambursare („default”) atunci când cel puțin una din următoarele criterii este întrunită:

- debitorul raportează peste 90 zile de restanță la plată;
- debitorul întrunește cel puțin unul din criteriile de neplată de mai jos:
 - Grupul a fost nevoit să restructureze creditul;
 - debitorul a decedat;
 - debitorul a lansat procedurile de insolvență;
 - debitorului i-a fost atribuit rating-ul 4 sau 5; și
 - este probabil că debitorul va falimenta;

Statutul de default al unui instrument este revocat în momentul în care acesta nu mai întrunește nici unul din criteriile de default. Evaluarea dacă a existat sau nu o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) de la recunoașterea inițială este efectuată la nivelul activului. Presupunerea că au existat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială, atunci când activele financiare au înregistrat mai mult de 30 de zile de întârziere nu a fost respinsă.

Grupul consideră că un instrument financiar raportează o SICR atunci când unul sau mai multe dintre următoarele criterii cantitative, calitative sau criterii de backstop au fost îndeplinite.

Pentru creditele emise:

- înregistrează cel puțin o zi restanță pentru creditele negarantate;
- cel puțin o zi restanță pentru creditele prelungite;
- 30 de zile de restanță pentru creditele garantate;
- mai mult de 15 zile restante pentru creditele care au beneficiat de restructurare tehnică, caurmare a unor crize economice, sociale sau climatice;
- acordarea gradului de risc „Monitorizare specială”;
- SICR bazat pe clasificare internă și cu scadență mai mică de 30 de zile;
- Credite EWS marcate cu risc ridicat;
- includerea creditului într-o listă de supraveghere conform procesului intern de monitorizare a riscului de credit;
- persoane fizice care prin prisma modelului comportamental au primit un punctaj egal sau mai mare de 3; și
- alte criterii calitative care depinde de performanța financiară a clientului.

Pentru creanțele aferente contractelor de leasing financiar Grupul utilizează următoarele categorii de calitate pentru gestionarea riscului de credit aferent contractelor de leasing:

- Stadiul 1 - în cazul în care plățile sunt efectuate în mod regulat și în conformitate cu termenii contractuali, se permit plățile restante până la 30 zile;
- Stadiul 2 - în cazul în care plățile sunt restante de la 31 la 90 de zile.
- Stadiul 3 - în cazul în care plățile sunt restante peste 90 zile.

Grupul utilizează și alte informațiile pentru a stabili dacă au existat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială - tendințe negative în starea financiară a debitorului, reeșalonarea semnificativă a condițiilor contractuale inițiale, etc.

Atunci când informațiile cu caracter previzional rezonabil și justificabil sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat, Grupul nu se va baza doar pe informațiile privind depășirea scadenței, dar poate utiliza și alți indicatori pentru determinarea creșterii riscului de credit, spre exemplu:

- informație din diferite surse ce poartă caracter negativ privind deservirea datorii;
- încălcări ale angajamentelor financiare;
- o tendință negativă în starea financiară a debitorului. Devine probabil că debitorul va iniția procedura de insolvență sau va intra în reorganizare financiară și altele.

Nivelul ECL recunoscut în aceste situații financiare depinde dacă riscul de credit al debitorului a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Acesta este un model în trei stadii pentru măsurarea ECL. Un instrument financiar care nu este

38 Managementul riscului financiar (continuare)

afectat depreciat la recunoașterea inițială și riscul său de credit nu a crescut semnificativ are o depreciere calculată în baza ECL-uri pe 12 luni (Stadiul 1). Dacă este identificat o SICR de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în Stadiul 2, dar nu este încă considerat a fi depreciat, iar deprecierea este calculată în baza ECL pe durata de viață. În cazul în care un instrument financiar este depreciat, instrumentul financiar este mutat în Stadiul 3 și pierderi așteptate din risc de credit sunt estimate pe toată durata de viață. Consecința faptului că un activ se află în Stadiul 3 este că entitatea încetează să recunoască veniturile din dobânzi pe baza valorii contabile brute și aplică rata efectivă a dobânzii activului la valoarea contabilă netă de ECL, la calcularea veniturilor din dobânzi.

Dacă există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în Stadiul 1, după ce activul a demonstrat o îmbunătățire suficientă pentru a fi reclasificat. Dacă o expunere a fost transferată în Stadiul 2 pe baza unui indicator calitativ, Grupul monitorizează dacă acel indicator continuă să existe sau s-a schimbat. Procesul de monitorizare este efectuat în principal automat de către sistemul IT prin setul de reguli stabilite pentru procesul de clasificare. Pentru elementele care au fost marcate manual - pe baza deciziei conducerii, eliminarea factorului SICR este în cazul dacă s-a rezolvat în conformitate cu așteptările conducerii.

Grupul are trei abordări pentru măsurarea ECL: (i) evaluarea individuală; (ii) evaluare pe bază de portofoliu: clasificarea internă este estimată individual, dar aceiași parametri de risc de credit (de ex. PD, LGD) vor fi aplicați în timpul procesului de calcul al ECL pentru aceleași ratinguri de risc de credit și segmente omogene ale portofoliu de credite; și (iii) evaluare bazată pe ratinguri externe (pentru expunerii față de alte bănci sau obligațiuni de stat).

Grupul efectuează o evaluare obligatorie pe bază individuală pentru expunerile în default peste 10.000 mii MDL. În același timp pe baza deciziei conducerii și alte „non-defaulted” expuneri semnificative pot fi analizate individual. Grupul efectuează o evaluare pe bază de portofoliu pentru toate creditele care nu intră sub incidența criteriilor individuale de evaluare.

Pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar considerate ca fiind semnificative Grupul aplică un tratament indiferent de etapa în care a fost clasificat activul.

Grupul ia în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea obiectelor leasingului/gajului, de garanții, specificând calendarul fluxurilor de numerar așteptate și probabilitatea estimată de realizare a fiecărui scenariu.

Evaluarea ECL pe bază individuală se realizează prin ponderarea estimărilor pierderilor de credit pentru diferite rezultate posibile în raport cu probabilitățile fiecărui rezultat.

Grupul efectuează evaluări pe baza ratingurilor externe pentru plasamente interbancare, titluri de stat.

Evaluarea individuală se bazează în principal pe judecata de expert a angajaților cu experiență din divizia de riscuri. Judecățile sunt revizuite în mod regulat pentru a reduce diferența dintre estimări și pierderile efective.

Atunci când evaluarea se efectuează pe bază de portofoliu, Grupul determină starea expunerilor și măsoară pierderile din risc de credit pe bază colectivă. Grupul își analizează expunerile pe segmente determinate pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit, astfel încât expunerile din cadrul unui grup să aibă riscuri omogene sau similare. Principalele caracteristici comune ale creditului luate în considerare sunt: tipul de client (Corporatii, Business Banking, persoane fizice), și în cazul persoanelor fizice - tipul de produs (credite ipotecare, credite de consum, carduri de credit). Diferite segmente prezintă, de asemenea, diferențe în parametrii de risc de credit, cum ar fi PD și LGD. Adecvarea grupării este monitorizată și revizuită periodic de către divizia de risc.

În general, ECL este suma multiplicărilor următorilor parametri de risc de credit: EAD, PD și LGD, care sunt definiți după cum s-a explicat mai sus și actualizați la valoarea actuală utilizând rata dobânzii efective a instrumentului. ECL se determină prin precizarea parametrilor de risc de credit (EAD, PD și LGD) pentru fiecare lună viitoare în perioada de viață pentru fiecare expunere individuală sau segment colectiv. Aceste trei componente sunt înmulțite împreună și ajustate pentru probabilitatea de supraviețuire (adică expunerea a fost rambursată într-o lună anterioară). Grupul calculează efectiv un ECL pentru fiecare perioadă viitoare, care este apoi actualizat la data de raportare și cumulat. Rata de actualizare utilizată în calculul ECL este rata dobânzii efective sau o aproximare a acesteia.

Principiile cheie ale calculului parametrilor riscului de credit. EAD-urile sunt determinate pe baza profilului de plată așteptat, care variază în funcție de tipul de produs. EAD se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata viață pentru amortizarea produselor și a facilităților rotative. Aceasta va fi, de asemenea, ajustată pentru orice plăți excedentare așteptate efectuate de un debitor. Ipotezele de rambursare anticipată sau de refinanțare sunt, de asemenea, încorporate în calcul. Pentru facilitățile rotative (revolving), EAD este prevăzut prin preluarea soldului extras curent și adăugarea unui „factor de conversie a creditului” care să ia în calcul retragerea așteptată a limitei rămase până la maturitate. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs, de utilizarea curentă și de alte caracteristici comportamentale specifice debitorului.

Două tipuri de PD-uri sunt utilizate pentru calcularea ECL-urilor: PD pe 12 luni și pe viață. O evaluare a unui PD de 12 luni se bazează pe cele mai recente date istorice disponibile de default și este ajustată cu informații macroeconomice cu caracter previzional atunci când este cazul. PD-urile pe întreaga durată de viață reprezintă probabilitatea estimată ca o neplată să apară pe durata de viață rămasă a instrumentului financiar și este o sumă a PD-urilor de 12 luni pe durata de viață a instrumentului. Grupul utilizează diferite abordări statistice în funcție de segment și de tipul de produs pentru PD-urile pe durata de viață calculate, cum ar fi extrapolarea PD-urilor pe 12 luni pe baza matricelor de migrație, dezvoltând curbe de PD pe durata de viață pe baza datelor istorice de default pe baza teoriei procesului lanțului Markov.

38 Managementul riscului financiar (continuare)

LGD reprezintă așteptările Grupului cu privire la amploarea pierderii ce poate fi înregistrată la o expunere în stare de nerambursare. LGD-urile sunt determinate pe baza ratelor istorice de recuperare, care sunt agregate la nivel de tip de segment. Măsurarea LGD se bazează pe recuperări lunare actualizate până la data intrării în stare de nerambursare utilizând ratele dobânzilor aferente creditelor și avansurilor și ratele medii de recuperare ponderate la expunere.

Măsurarea ECL pentru garanțiile financiare și angajamentele de creditare. Măsurarea ECL pentru aceste instrumente include aceiași pași descriși mai sus pentru expunerile la bilanț și diferă în ceea ce privește calculul EAD. EAD este un produs al factorului de conversie a creditului („CCF”) și al valorii angajamentului („Exoff”). CCF pentru liniile de credit neutilizate ale clienților corporativi, cardurile de credit emise persoanelor fizice se definesc pe baza analizei statistice a istoricului EAD și ajunge la 65% pentru expunerile Corporative, 63% pentru expunerile clienților Business Banking, 79% pentru expunerile persoanelor fizice. Pentru garanțiile financiare, CCF se determină pe baza tipului de garanție.

Principiile evaluării pe baza ratingurilor externe. Anumite expuneri au ratinguri de risc de credit externe și acestea sunt utilizate pentru a estima parametrii de risc de credit PD și LGD din statisticile de neplată și recuperare publicate de agențiile de rating respective. Această abordare se aplică expunerilor față de titluri de stat și expunerilor față de alte bănci.

Informații macroeconomice cu caracter previzional încorporate în modelele ECL. Evaluarea SICR și calculul ECL încorporează informații imparțiale și orientate spre viitor. Grupul a identificat anumite variabile economice cheie care se corelează cu evoluția riscului de credit și a ECL. Prognozele variabilelor economice („scenariul economic de bază”) sunt obținute din surse externe de informații, cum ar fi Banca Mondială, Banca Națională și alte instituții, cu detalii despre această aspecte. Impactul variabilelor economice relevante asupra PD a fost determinat prin efectuarea unei analize de regresie statistică pentru a înțelege impactul pe care l-au avut istoric modificările acestor variabile asupra ratelor de neplată.

La fel ca în orice prognoză economică, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele proiectate. Grupul consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și a analizat neliniaritățile și asimetriile din diferitele portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt reprezentative în mod corespunzător pentru gama de scenarii posibile.

Grupul își revizuieste periodic metodologia și ipotezele pentru a reduce orice diferență între estimări și pierderile efective din riscul de credit.

Schimbările climatice. Banca recunoaște că schimbările climatice reprezintă atât riscuri cât și oportunități pentru Bancă și pentru clienții săi. În decembrie 2023, Consiliul Băncii a aprobat Strategia de sustenabilitate și planul de acțiuni ESG, stabilind obiectivele de sustenabilitate și activitățile necesare pentru atingerea acestora. În 2024, Banca a inițiat implementarea unui cadru de management al riscurilor climatice (CRM), fiind la etapa de dezvoltare a acestuia și de integrare în sistemul general de management al riscurilor. Banca a continuat integrarea riscurilor climatice în cadrul său general de gestionare a riscurilor prin dezvoltarea unor evaluări bazate pe scenarii climatice multiple și a înregistrat progrese semnificative la finalul perioadei de raportare.

Banca a dezvoltat o abordare complexă pentru evaluarea și gestionarea riscurilor climatice, care include:

1. Analiza de materialitate bazată pe scenarii - Banca a efectuat trei analize de materialitate bazate pe scenarii climatice diferite până în 2040:
 - scenariu de tranziție ambițioasă (SSP1-2.6/Net Zero 2050);
 - scenariu de tranziție moderată (SSP2-4.5/Delayed Transition);
 - scenariu de acțiune limitată (SSP5-8.5/NDC).
2. Evaluarea expunerii sectoriale - pe baza analizelor de materialitate, Banca a dezvoltat o hartă termică (Heat map) care evaluează vulnerabilitatea diferitelor sectoare la riscurile de tranziție și fizice. Această analiză permite Băncii să identifice concentrările de risc climatic din portofoliul Băncii.
3. Dezvoltarea cadrului normativ intern - Banca a început să dezvolte acte normative interne care să descrie procesele de evaluare a riscurilor climatice, modelele dezvoltate, testările aferente modelelor, procesul de monitorizare a portofoliului și altele.

În contextul dezvoltării și implementării cadrului de management al riscurilor climatice, Banca continuă să lucreze la realizarea următoarelor obiective:

1. Dezvoltarea și implementarea sistemului de monitorizare a performanței financiare a debitorilor din sectorul agricol, prin indicatori de avertizare timpurie și prin aplicarea măsurilor de restructurare adaptate pentru clienții afectați de șocuri climatice, inclusiv reeșalonarea plăților, ajustarea maturității sau acordarea perioadelor de grație. Aceste măsuri sunt considerate declanșatori pentru creșterea semnificativă a riscului de credit (SICR) și duc la estimarea ECL pe durata de viață a creditului.
2. Lansarea inițiativelor de finanțare verde - astfel, în conformitate cu strategia ESG, Banca a lansat un produs de creditare pentru energia regenerabilă destinat IMM-urilor și clienților Corporativi, și finanțat mai multe parcuri fotovoltaice mari din țară, cu capacități de până la 50 MW. De asemenea, Banca a creat un fond verde intern, cu o sumă alocată de 10 milioane MDL pentru 2025, pentru a oferi condiții preferențiale beneficiarilor de produse verzi.

38 Managementul riscului financiar (continuare)

3. Testarea la stres – Banca a efectuat o testare la stres climatică internă utilizând cele trei scenarii menționate, pentru a evalua reziliența portofoliului Băncii la diferite traiectorii climatice. Rezultatele indică diferite niveluri de impact în funcție de scenariul aplicat, cu efecte mai severe asupra sectoarelor cu risc climatic ridicat.
4. Dezvoltarea metodologiei ECL. Banca recunoaște provocările legate de încorporarea explicită a factorilor de risc climatic în măsurarea ECL și lucrează la îmbunătățirea metodologiilor pentru integrarea acestor riscuri în calculul pierderilor așteptate.

În contextul armonizării Moldovei cu standardele financiare UE, Banca urmărește să-și alinieze practicile la cerințele europene privind managementul riscurilor climatice și va continua să dezvolte acest cadru pe măsură ce metodologiile, datele și cerințele de reglementare evoluează.

38.8 Riscul aferent impozitării

Grupul este angajat să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Grupului. Grupul respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. Implementarea Standardelor Contabile IFRS a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior. În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.

Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Ținând cont de precedente, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv. Obligațiile fiscale ale Grupului sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de patru ani.

38.9 Riscul operațional

Grupul conștientizează importanța gestionării riscului operațional care derivă din activitățile de business, precum și necesitatea deținerii unui nivel adecvat de capital, pentru a absorbi pierderile potențiale legate de acest tip de risc. Grupul dispune de un cadru de administrare robust a riscului operațional ce include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/evaluarea, analiza, gestiunea și controlul riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Grupului și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional.

Pentru gestionarea riscului operațional, Grupul utilizează următoarele instrumente:

- Colectarea și gestionarea evenimentelor de risc operațional. Grupul are o bază de date în care sunt centralizate evenimentele de risc operațional, raportate de toate unitățile organizaționale.
- Definirea și monitorizarea indicatorilor cheie de risc (KRI), măsurați, utilizați în fazele de evaluare, monitorizare și raportare a riscului operațional. Scopul indicatorilor cheie de risc este: de a acționa ca semne de avertizare timpurie cu privire la potențialele probleme de risc operațional și de control de risc; de a defini nivelurile de toleranță și praguri limită critice la risc operațional și de a indica modificările dinamice ale nivelului de risc operațional în timp.
- Identificarea și evaluarea riscului operațional prin exercițiul de autoevaluare a riscului și a controalelor asociate. Procesul de autoevaluare permite identificarea și evaluarea riscurilor operaționale aferente anului respectiv, precum și măsurile ce trebuie luate pentru diminuarea pierderilor cauzate de apariția evenimentelor de risc operațional.
- Analiza scenariilor de stres test aferente riscului operațional. Analiza de scenarii are drept scop evaluarea efectelor potențiale a unui sau mai multor evenimente de risc operațional posibile (evenimente extreme, dar probabile) asupra situației financiare a Grupului.

Pentru un management mai eficient, sunt utilizate proceduri și procese de suport în gestionarea riscului operațional, și anume:

- Analiza și evaluarea riscului produselor și activităților noi;
- Proceduri de conformitate și gestionarea riscurilor aferente;
- Gestiunea procesului de externalizare, reglementat prin politici interne privind externalizarea activităților și operațiunilor Grupului;
- Managementul Continuității Afacerii caracterizat prin menținerea și actualizarea planului de continuitate a afacerii;
- Gestionarea riscului aferent tehnologiei informației și comunicațiilor.

Cadrul de gestionare este, de asemenea, susținut de o structură organizațională adecvată, cu roluri și responsabilități clare. În conformitate cu ipoteza că toate unitățile organizaționale poartă responsabilitatea primară pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului poartă responsabilitatea primară pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

39 Structura activelor și datoriilor după maturitate

Tabelele următoare oferă informații cu privire la sumele preconizate a fi recuperate sau decontate înainte și după 12 luni după perioada raportării, pe baza maturității reziduale.

La 31 decembrie 2025 În mii MDL	Grup			Banca		
	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an
ACTIVE						
Numerar și echivalente de numerar	18.793.192	18.793.192	-	18.762.204	18.762.204	-
Plasamente la bănci	289.920	3.994	285.926	289.920	3.994	285.926
Investiții în titluri de datorie	8.245.438	8.078.957	166.481	8.198.513	8.032.032	166.481
Investiții în titluri de capital	9.747	1.523	8.224	9.747	1.523	8.224
Investiții în subsidiarelor	-	-	-	142.478	-	142.478
Credite și avansuri acordate clienților	37.379.703	9.978.995	27.400.708	37.495.523	9.980.115	27.515.408
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	440.526	18.314	422.212	-	-	-
Investiții imobiliare	211.531	-	211.531	207.673	-	207.673
Alte active financiare	265.589	265.589	-	318.874	318.874	-
Alte active	117.008	117.008	-	107.508	107.508	-
Creanțe privind impozitul amânat	22.141	20.966	1.175	20.966	20.966	-
Imobilizări corporale	1.846.467	-	1.846.467	1.841.585	-	1.841.585
Imobilizări necorporale	317.129	-	317.129	291.218	-	291.218
Active aferente dreptului de utilizare	162.407	-	162.407	160.580	-	160.580
Active detinute pentru vanzare	7.099	7.099	-	7.099	7.099	-
Total active	68.107.897	37.285.637	30.822.260	67.853.888	37.234.315	30.619.573
DATORII						
Plasamente de la bănci	4.090	4.090	-	4.090	4.090	-
Datorii către clienți	52.556.583	34.212.697	18.343.886	52.576.487	34.232.597	18.343.890
Împrumuturi	2.923.021	126.234	2.796.787	2.781.453	123.882	2.657.571
Datorii din operațiuni de leasing	165.597	365	165.232	163.602	365	163.237
Alte datorii financiare	360.373	288.965	71.408	358.751	358.751	-
Titluri de datorie emise	1.588.415	1.522.675	65.740	1.588.415	1.522.675	65.740
Datorii privind impozitul curent	99.874	99.874	-	99.874	99.874	-
Provizioane la angajamente condiționale	27.070	27.070	-	27.070	27.070	-
Alte datorii	420.024	420.024	-	398.903	398.903	-
Datorii subordonate	504.595	5.025	499.570	504.595	5.025	499.570
Total datorii	58.649.642	36.707.019	21.942.623	58.503.240	36.773.232	21.730.008
Decalaje/Excedente de scadență	9.458.255	578.618	8.879.637	9.350.648	461.083	8.889.565

La 31 decembrie 2024 În mii MDL	Grup			Banca		
	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an
ACTIVE						
Numerar și echivalente de numerar	19.199.045	19.199.045	-	19.198.819	19.198.819	-
Plasamente la bănci	221.860	3.133	218.727	221.860	3.133	218.727
Investiții în titluri de datorie	7.852.767	7.657.055	195.712	7.809.567	7.613.855	195.712
Investiții în titluri de capital	6.128	852	5.276	6.128	852	5.276
Investiții în subsidiarelor	-	-	-	175.074	-	175.074
Credite și avansuri acordate clienților	29.113.367	8.064.247	21.049.120	29.233.029	8.063.773	21.169.256
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	356.811	15.740	341.071	-	-	-
Investiții imobiliare	177.291	-	177.291	176.216	-	176.216
Alte active financiare	196.507	196.507	-	181.558	181.558	-
Alte active	96.363	96.363	-	93.630	93.630	-
Creante privind impozitul amanat	8.033	7.144	889	7.144	7.144	-
Imobilizări corporale	1.915.419	-	1.915.419	1.909.759	-	1.909.759
Imobilizări necorporale	326.187	-	326.187	315.205	-	315.205
Active aferente dreptului de utilizare	158.798	-	158.798	157.550	-	157.550
Active detinute pentru vanzare	32.278	32.278	-	32.278	32.278	-
Total active	59.660.854	35.272.364	24.388.490	59.517.817	35.195.042	24.322.775
DATORII						
Plasamente de la bănci	4.571	4.571	-	4.571	4.571	-
Datorii către clienți	46.058.166	34.421.211	11.636.955	46.074.533	34.437.479	11.637.054
Împrumuturi	3.363.248	383.090	2.980.158	3.289.946	378.051	2.911.895
Datorii din operațiuni de leasing	158.178	464	157.714	156.856	464	156.392
Alte datorii financiare	300.714	300.714	-	300.642	300.642	-
Titluri de datorie emise	779.859	753.119	26.740	779.859	753.119	26.740
Datorii privind impozitul curent	30.825	30.825	-	30.825	30.825	-
Provizioane la angajamente condiționale	32.392	32.392	-	32.392	32.392	-
Alte datorii	402.300	402.300	-	391.218	391.218	-
Datorii subordonate	502.552	2.982	499.570	502.552	2.982	499.570
Total datorii	51.632.805	36.331.668	15.301.137	51.563.394	36.331.743	15.231.651
Decalaje/Excedente de scadență	8.028.049	(1.059.304)	9.087.353	7.954.423	(1.136.701)	9.091.124

40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste

Măsurările valorii juste sunt analizate după nivelul valorii juste din ierarhia valorii juste, după cum urmează: (i) datele de intrare de nivelul 1 sunt prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii identice, (ii) datele de intrare de nivelul 2 sunt date de intrare care sunt observabile direct sau indirect pentru activ sau datorie, fie direct (adică ca prețuri), fie indirect (adică derivate din prețuri) și (iii) datele de intrare de nivelul 3 sunt date de intrare neobservabile pe piață. Conducerea folosește judecăți pentru clasificarea instrumentelor financiare utilizând ierarhia valorii juste. Dacă evaluarea valorii juste utilizează date de intrare observabile care necesită ajustări semnificative, atunci acea evaluare este clasificată ca Nivel 3. Importanța datelor de intrare sunt evaluate în raport cu măsurarea valorii juste în întregime.

Evaluările la valoarea justă efectuate în mod recurent sunt cele pe care standardele contabile le impun sau le permit în situația poziției financiare la sfârșitul fiecărei perioade de raportare. Nivelul din ierarhia valorilor juste în care sunt clasificate evaluările valorilor juste recurente sunt categorizate după cum urmează:

Grup <i>În mii MDL</i>	31.12.2025				31.12.2024			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ								
Active financiare								
Investiții în titluri de datorie	-	6.598.466	-	6.598.466	-	6.708.727	-	6.708.727
-Bonuri de trezorerie	-	6.289.006	-	6.289.006	-	6.380.091	-	6.380.091
-Obligațiuni de stat	-	257.052	-	257.052	-	277.127	-	277.127
-Obligațiuni municipale	-	52.408	-	52.408	-	51.509	-	51.509
Investiții în titluri de capital	-	-	9.747	9.747	-	-	6.128	6.128
Active nefinanciare								
Investiții imobiliare	-	-	211.531	211.531	-	-	177.291	177.291
Total active evaluate recurent la valoarea justă	-	6.598.466	221.278	6.819.744	-	6.708.727	183.419	6.892.146
DATORII LA VALOAREA JUSTĂ								
Datorii financiare								
Datorie aferentă contravalorii contingente	-	-	-	-	-	-	38.621	38.621
Total datorii cu evaluări recurente ale valorii juste	-	-	-	-	-	-	38.621	38.621

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Banca	31.12.2025							31.12.2024	
	în mii MDL	Valoarea justă			Valoarea justă			Valoarea justă	
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ									
Active financiare									
Investiții în titluri de datorie	-	6.598.466	-	6.598.466	-	6.708.727	-	6.708.727	
-Bonuri de trezorerie	-	6.289.006	-	6.289.006	-	6.380.091	-	6.380.091	
-Obligațiuni de stat	-	257.052	-	257.052	-	277.127	-	277.127	
-Obligațiuni municipale	-	52.408	-	52.408	-	51.509	-	51.509	
Investiții în titluri de capital	-	-	9.747	9.747	-	-	6.128	6.128	
Active nefinanciare									
Investiții imobiliare	-	-	207.673	207.673	-	-	176.216	176.216	
Total active evaluate recurent la valoarea justă	-	6.598.466	217.420	6.815.886	-	6.708.727	182.344	6.891.071	
DATORII LA VALOAREA JUSTĂ									
Datorii financiare									
Datorie aferentă contravalorii contingente	-	-	-	-	-	-	38.621	38.621	
Total datorii cu evaluări recurente ale valorii juste	-	-	-	-	-	-	38.621	38.621	

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Pentru investițiile în titluri de datorie, la nivelul 2, tehnicile de evaluare se bazează pe fluxuri de numerar actualizate („DCF”) iar datele utilizate pentru evaluarea valorii juste sunt ratele dobânzii pentru instrumentele similare cu o scadență similară.

Tehnica de evaluare, intrările utilizate pentru evaluarea valorii juste de nivelul 3 și sensibilitatea la schimbările rezonabile posibile a acestor intrări la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 sunt, după cum urmează:

Grup	Valoare justă	Tehnica de evaluare	Parametri utilizați	Parametri/interval de parametri	Modificare rezonabilă	Senzitivitatea valorii juste
<i>În mii MDL</i>						
31 decembrie 2025						
Investiții în titluri de capital – nivel 3	9.747	Abordare de piață	Preț de piață	10%	±10%	±975
Investiții imobiliare – nivel 3	211.531	Abordare de piață	Preț de piață	10%	±10%	±21.153
31 decembrie 2024						
Investiții în titluri de capital – nivel 3	6.128	Abordare de piață	Preț de piață	10%	±10%	±613
Investiții imobiliare – nivel 3	177.291	DCF	Rata de discountare	10%	±10%	±8.426
			Rata de neocupare	[5%-20%]	±10%	±2.060
Datorii la valoare justă	38.621	DCF	Rata de discountare	10%	±10%	±3.862

Banca	Valoare justă	Tehnica de evaluare	Parametri utilizați	Parametri/interval de parametri	Modificare rezonabilă	Senzitivitatea valorii juste
<i>În mii MDL</i>						
31 decembrie 2025						
Investiții în titluri de capital – nivel 3	9.747	Abordare de piață	Preț de piață	10%	±10%	±975
Investiții imobiliare – nivel 3	207.673	Abordare de piață	Preț de piață	10%	±10%	±20.767
31 decembrie 2024						
Investiții în titluri de capital – nivel 3	6.128	Abordare de piață	Preț de piață	10%	±10%	±613
Investiții imobiliare – nivel 3	176.216	DCF	Rata de discountare	10%	±10%	±8.426
			Rata de neocupare	[5%-20%]	±10%	±2.060
Datorii la valoare justă	38.621	DCF	Rata de discountare	10%	±10%	±3.862

Analogii pieței* prezintă prețul per metru pătrat.

Tabelele de mai sus prezintă sensibilitate la intrările de evaluare a activelor și datoriilor financiare și nefinanciare, în cazul schimbării unuia sau mai multor dintre intrările neobservabile pentru a reflecta în mod rezonabil ipotezele posibile alternative a schimbării în mod semnificativ a valorii juste. În acest scop, nivelul de semnificație a fost determinat în funcție de profit sau pierdere și activele sau datoriile totale sau atunci când modificările valorii juste sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global, capital total.

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2025 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru determinarea valorilor juste recurente a activelor la Nivelul 1, 2 și 3 (31 decembrie 2024: nici o schimbare).

Sensibilitatea evaluării valorii juste prezentate în tabelul de mai sus arată direcția în care o creștere sau scădere în variabilele de intrare respective ar avea impact asupra rezultatului evaluării.

Instrumentele de datorie de nivelul 3 sunt evaluate la valoarea actuală netă a fluxurilor de numerar estimate.

Valoarea justă a proprietăților investiționale este determinată de experți care dețin calificări profesionale recunoscute și relevante. Evaluarea terenurilor deținute în scopul creșterii valorii capitalului se realizează în principal prin metoda analizei comparative. Estimarea se bazează pe compararea și analiza tranzacțiilor relevante de investiții și vânzări similare, împreună cu dovezi privind cererea din proximitatea proprietății respective. Caracteristicile acestor tranzacții comparabile sunt ulterior aplicate activului evaluat, ținând cont de dimensiune, amplasare, bonitatea chirieșului (covenant) și alți factori relevanți.

În cursul anului 2025, nu au avut loc transferuri în și din active financiare de Nivel 3 evaluate recurent la valoarea justă. Efectul asupra profitului sau pierderii sau asupra altor elemente ale rezultatului global provenit din reevaluarea la valoarea justă a acestor instrumente financiare în 2025 nu a fost semnificativ.

40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Activele și datoriile care nu sunt evaluate la valoarea justă, dar pentru care este prezentată valoarea justă

Valorile juste din Nivelul 2 și Nivelul 3 au fost estimate utilizând tehnica de evaluare a actualizării fluxurilor de numerar. În cazul bonurilor de trezorerie și certificatelor emise de BNM, valoarea justă este determinată folosind abordarea bazată pe venit. Fluxurile de numerar viitoare sunt estimate pe baza termenilor contractuali și actualizate folosind ratele dobânzilor stabilite în timpul ultimelor licitații guvernamentale

Valoarea justă a instrumentelor cu rată variabilă care nu sunt cotate pe o piață activă a fost estimată a fi egală cu valoarea lor contabilă. Valoarea justă a instrumentelor de dobândă fixă necotate a fost estimată pe baza fluxurilor de numerar viitoare preconizate a fi încasate, actualizate la ratele curente ale dobânzii aplicabile unor instrumentel noi cu risc de credit și scadență similară.

Pentru active. Grupul a folosit ipoteze cu privire la rata de creditare incrementală a contrapartidei și ratele de plată anticipată. Datoriile au fost actualizate la rata de creditare incrementală proprie a Grupului și a Băncii.

Numerar și echivalente de numerar – Valoarea justă a numerarului și a echivalentelor de numerar este egală cu valoarea lor contabilă.

Creanțe nete din împrumuturi - Creanțele din împrumuturi sunt diminuate cu ajustarea pentru pierderi din deprecierea creanțelor din împrumuturi. Valoarea justă estimată a creanțelor din împrumuturi reprezintă suma actualizată a fluxurilor viitoare de numerar estimate a fi primite. Fluxurile de numerar așteptate sunt actualizate la ratele actuale de piață pentru a determina valoarea justă.

Titluri de datorie la cost amortizat - includ numai active purtătoare de dobândă deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale și în cazul în care aceste fluxuri de numerar îndeplinesc testul SPPI. Valoarea justă a titlurilor de datorie la cost amortizat se bazează pe prețurile pieței sau pe cotațiile brokerului /dealerului.

Împrumuturi, plasamente de la bănci - valoarea justă a împrumuturilor cu rată variabilă aproximează valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și a altor împrumuturi fără preț de piață cotate se bazează pe fluxuri de numerar actualizate, utilizând ratele dobânzii pentru datoriile noi cu scadență rămasă similară.

Alte active financiare - Valoarea justă a altor active financiare aproximează valoarea lor contabilă și, ca atare, nu a fost inclusă în tabelul de mai sus. Alte datorii financiare – valoarea justă a altor datorii financiare aproximează valoarea lor contabilă și, ca atare, nu a fost inclusă în tabelul de mai sus.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Valorile juste analizate după nivel în ierarhia valorii juste și valoarea contabilă a activelor care nu sunt evaluate la valoarea justă sunt următoarele:

Grup În mii MDL	Valoarea contabilă	31.12.2025			Valoarea justă Total	Valoarea contabilă	31.12.2024			Valoarea justă Total
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active financiare										
Numerar și echivalente de numerar	18.793.192	2.491.883	16.301.309	-	18.793.192	19.199.045	2.282.261	16.916.783	-	19.199.044
Plasamente la bănci	289.920	-	289.920	-	289.920	221.860	-	221.860	-	221.860
Investiții în titluri de datorie	1.646.972	-	1.646.968	-	1.646.968	1.144.040	43.200	1.100.840	-	1.144.040
Bonuri de trezorerie	46.925	-	46.921	-	46.921	43.200	43.200	-	-	43.200
Obligatiuni straine de stat	1.600.047	-	1.600.047	-	1.600.047	1.100.840	-	1.100.840	-	1.100.840
Credite și avansuri acordate clienților:	37.379.703	-	-	37.161.895	37.161.895	29.113.367	-	-	28.093.456	28.093.456
<i>Credite acordate persoanelor juridice</i>										
<i>Corporații:</i>										
Credite investiționale	4.296.823	-	-	4.313.561	4.313.561	3.403.682	-	-	3.389.710	3.389.710
Credite pentru completarea capitalului circulant	1.617.827	-	-	1.500.051	1.500.051	1.258.914	-	-	1.118.249	1.118.249
Credite revolving	6.668.372	-	-	6.674.747	6.674.747	5.788.423	-	-	5.764.363	5.764.363
Alte credite pentru persoane juridice	3.679	-	-	3.580	3.580	5.252	-	-	5.370	5.370
<i>Credite acordate persoanelor juridice</i>	8.378.111	-	-	8.373.400	8.373.400	6.912.397	-	-	6.913.129	6.913.129
<i>Business Banking</i>										
Credite investiționale	3.867.367	-	-	3.868.491	3.868.491	3.160.347	-	-	3.152.232	3.152.232
Credite pentru completarea capitalului circulant	3.630.448	-	-	3.624.669	3.624.669	2.883.935	-	-	2.892.911	2.892.911
Credite revolving	880.296	-	-	880.240	880.240	868.115	-	-	867.986	867.986
<i>Credite acordate persoanelor fizice</i>	16.414.891	-	-	16.296.556	16.296.556	11.744.699	-	-	10.902.635	10.902.635
Credite ipotecare	9.096.672	-	-	9.101.126	9.101.126	6.197.452	-	-	6.178.005	6.178.005
Credite de consum	7.129.606	-	-	7.017.177	7.017.177	5.354.516	-	-	4.543.480	4.543.480
Carduri de credit	185.870	-	-	175.210	175.210	189.071	-	-	177.499	177.499
Alte credite pentru persoane fizice	2.743	-	-	3.043	3.043	3.660	-	-	3.651	3.651
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	440.526	-	-	439.798	439.798	356.811	-	-	352.951	352.951
Total	58.550.313	2.491.883	18.238.197	37.601.693	58.331.773	50.035.123	2.325.461	18.239.483	28.446.407	49.011.351

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | mai

40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Grup	Valoarea contabilă	31.12.2025				31.12.2024				
		Valoarea justă				Valoarea justă				
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	
<i>În mii MDL</i>										
Datorii financiare										
Plasamente de la bănci	4.090	-	4.090		4.090	4.571	-	4.571	-	4.571
Depozite de la clienți	52.556.583	-	31.232.305	20.902.298	52.134.603	46.058.166	-	27.719.045	18.200.157	45.919.202
<i>Persoane juridice Corporatii. inclusiv:</i>						9.273.237	-	6.249.886	3.026.232	9.276.118
-conturi curente	9.945.173	-	6.436.504	3.445.334	9.881.838		-			
-depozite la vedere	6.305.771	-	6.305.987	-	6.305.987	6.010.970	-	6.011.047	-	6.011.047
-depozite la termen	130.510	-	130.517	-	130.517	238.839	-	238.839	-	238.839
-depozite garanții	3.422.868	-	-	3.357.687	3.357.687	2.965.615	-	-	2.966.704	2.966.704
<i>Persoane juridice Business Banking. inclusiv:</i>	86.024	-	-	87.647	87.647	57.813	-	-	59.528	59.528
-conturi curente	11.306.927	-	9.120.694	2.129.206	11.249.900	9.579.861	-	8.287.608	1.284.513	9.572.121
-depozite la vedere	9.097.058	-	9.109.003	(12.086)	9.096.917	8.279.605	-	8.279.337	-	8.279.337
-depozite la termen	11.693	-	11.691	-	11.691	8.273	-	8.271	-	8.271
-depozite garanții	2.127.272	-	-	2.073.590	2.073.590	1.229.665	-	-	1.224.392	1.224.392
<i>Persoane fizice. inclusiv:</i>	70.904	-	-	67.702	67.702	62.318	-	-	60.121	60.121
-conturi curente	31.304.483	-	15.675.107	15.327.758	31.002.865	27.205.068	-	13.181.551	13.889.412	27.070.963
-depozite la vedere	15.674.147	-	15.674.092	-	15.674.092	13.173.405	-	13.173.252	-	13.173.252
-depozite la termen	1.016	-	1.015	-	1.015	8.300	-	8.299	-	8.299
-depozite garanții	15.505.268	-	-	15.202.713	15.202.713	13.887.681	-	-	13.753.576	13.753.576
-depozite de economii	15.390	-	-	17.230	17.230	13.296	-	-	13.816	13.816
Împrumuturi	108.662	-	-	107.815	107.815	122.386	-	-	122.020	122.020
Titluri de datorie emise	2.923.021	-	-	2.924.184	2.924.184	3.363.248	-	-	3.520.590	3.520.590
Datorii subordonate	1.588.415	-	-	1.603.602	1.603.602	779.859	-	-	783.347	783.347
Total	504.595	-	-	658.786	658.786	502.552	-	-	607.591	607.591
Total	57.576.704	-	31.236.395	26.088.870	57.325.265	50.708.396	-	27.723.616	23.111.685	50.835.301

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | mai

40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Banca	Valoarea contabilă	31.12.2025				31.12.2024				
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	
Active financiare										
Numerar și echivalente de numerar	18.762.204	2.491.883	16.270.321	-	18.762.204	19.198.819	2.282.261	16.916.558	-	19.198.819
Plasamente la bănci	289.920	-	289.920	-	289.920	221.860	-	221.860	-	221.860
Investiții în titluri de datorie	1.600.047	-	1.600.047	-	1.600.047	1.100.840	-	1.100.840	-	1.100.840
Obligatiuni straine de stat	1.600.047	-	1.600.047	-	1.600.047	1.100.840	-	1.100.840	-	1.100.840
Credite și avansuri acordate clienților:	37.495.523	-	-	37.277.514	37.277.514	29.233.029	-	-	28.211.365	28.211.365
<i>Credite acordate persoanelor juridice</i>	<i>12.705.264</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>12.610.601</i>	<i>12.610.601</i>	<i>10.579.593</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10.399.252</i>	<i>10.399.252</i>
<i>Corporații:</i>										
- Credite investiționale	4.296.823	-	-	4.313.561	4.313.561	3.403.682	-	-	3.389.710	3.389.710
- Credite pentru completarea capitalului circulant	1.740.069	-	-	1.622.293	1.622.293	1.387.488	-	-	1.245.179	1.245.179
- Credite revolving	6.668.372	-	-	6.674.747	6.674.747	5.788.423	-	-	5.764.363	5.764.363
<i>Credite acordate persoanelor juridice Business Banking</i>	<i>8.378.111</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>8.373.400</i>	<i>8.373.400</i>	<i>6.912.397</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>6.913.129</i>	<i>6.913.129</i>
- Credite investiționale	3.867.367	-	-	3.868.491	3.868.491	3.160.347	-	-	3.152.232	3.152.232
- Credite pentru completarea capitalului circulant	3.630.448	-	-	3.624.669	3.624.669	2.883.935	-	-	2.892.911	2.892.911
- Credite revolving	880.296	-	-	880.240	880.240	868.115	-	-	867.986	867.986
<i>Credite acordate persoanelor fizice</i>	<i>16.412.148</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>16.293.513</i>	<i>16.293.513</i>	<i>11.741.039</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10.898.984</i>	<i>10.898.984</i>
- Credite ipotecare	9.096.672	-	-	9.101.126	9.101.126	6.197.452	-	-	6.178.005	6.178.005
- Credite de consum	7.129.606	-	-	7.017.177	7.017.177	5.354.516	-	-	4.543.480	4.543.480
- Carduri de credit	185.870	-	-	175.210	175.210	189.071	-	-	177.499	177.499
Total	58.147.694	2.491.883	18.160.288	37.277.514	57.929.685	49.754.548	2.282.261	18.239.258	28.211.365	48.732.884

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Banca	Valoarea contabilă	31.12.2025				31.12.2024				
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
Datorii financiare										
Plasamente de la bănci	4.090	-	4.090	-	4.090	4.571	-	4.571	-	4.571
Depozite de la clienți	52.576.487	-	31.240.123	20.914.384	52.154.507	46.074.533	-	27.735.412	18.200.157	45.935.569
<i>Persoane juridice Corporatii.</i>						9.277.691	-	6.254.340	3.026.232	9.280.572
<i>inclusiv:</i>	9.952.991	-	6.444.322	3.445.334	9.889.656					
-conturi curente	6.313.589	-	6.313.805	-	6.313.805	6.015.424	-	6.015.501	-	6.015.501
-depozite la vedere	130.510	-	130.517	-	130.517	238.839	-	238.839	-	238.839
-depozite la termen	3.422.868	-	-	3.357.687	3.357.687	2.965.615	-	-	2.966.704	2.966.704
-depozite garanții	86.024	-	-	87.647	87.647	57.813	-	-	59.528	59.528
<i>Persoane juridice Business</i>						9.591.774	-	8.299.521	1.284.513	9.584.034
<i>Banking. inclusiv:</i>	11.319.013	-	9.120.694	2.141.292	11.261.986					
-conturi curente	9.109.144	-	9.109.003	-	9.109.003	8.291.518	-	8.291.250	-	8.291.250
-depozite la vedere	11.693	-	11.691	-	11.691	8.273	-	8.271	-	8.271
-depozite la termen	2.127.272	-	-	2.073.590	2.073.590	1.229.665	-	-	1.224.392	1.224.392
-depozite garanții	70.904	-	-	67.702	67.702	62.318	-	-	60.121	60.121
<i>Persoane fizice. inclusiv:</i>	31.304.483	-	15.675.107	15.327.758	31.002.865	27.205.068	-	13.181.551	13.889.412	27.070.963
-conturi curente	15.674.147	-	15.674.092	-	15.674.092	13.173.405	-	13.173.252	-	13.173.252
-depozite la vedere	1.016	-	1.015	-	1.015	8.300	-	8.299	-	8.299
-depozite la termen	15.505.268	-	-	15.202.713	15.202.713	13.887.681	-	-	13.753.576	13.753.576
-depozite garanții	15.390	-	-	17.230	17.230	13.296	-	-	13.816	13.816
-depozite de economii	108.662	-	-	107.815	107.815	122.386	-	-	122.020	122.020
Împrumuturi	2.781.453	-	-	2.775.743	2.775.743	3.289.946	-	-	3.439.772	3.439.772
Titluri de datorie emise	1.588.415	-	-	1.603.602	1.603.602	779.859	-	-	783.347	783.347
Datorii subordonate	504.595	-	-	658.786	658.786	502.552	-	-	607.591	607.591
Total	57.455.040	-	31.244.213	25.952.515	57.196.728	50.651.461	-	27.739.983	23.030.867	50.770.850

41 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare

Grupul clasifică activele financiare în următoarele categorii:

- a) active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:
 - (i) instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
 - (ii) instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
- b) active financiare la cost amortizat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | mai

41 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare (continuare)

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2025:

31 decembrie 2025	Grup				Banca		
	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Leasing financiar	Total	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Total
Active							
Numerar și echivalente de numerar	18.793.192	-	-	18.793.192	18.762.204	-	18.762.204
Plasamente la bănci	289.920	-	-	289.920	289.920	-	289.920
Investiții în titluri de datorie:	1.646.972	6.598.466	-	8.245.438	1.600.047	6.598.466	8.198.513
- Bonuri de trezorerie	46.925	6.289.006	-	6.335.931	-	6.289.006	6.289.006
- Obligațiuni de stat	-	257.052	-	257.052	-	257.052	257.052
- Obligațiuni municipale	-	52.408	-	52.408	-	52.408	52.408
- Obligațiuni străine de stat	1.600.047	-	-	1.600.047	1.600.047	-	1.600.047
Investiții în titluri de capital	-	9.747	-	9.747	-	9.747	9.747
Credite și avansuri acordate clienților:	37.379.703	-	-	37.379.703	37.495.523	-	37.495.523
- Credite acordate persoanelor juridice Corporații	12.586.701	-	-	12.586.701	12.705.264	-	12.705.264
- Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	8.378.111	-	-	8.378.111	8.378.111	-	8.378.111
- Credite acordate persoanelor fizice	16.414.891	-	-	16.414.891	16.412.148	-	16.412.148
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar:	-	-	440.526	440.526	-	-	-
- Persoane juridice	-	-	284.633	284.633	-	-	-
- Persoane fizice	-	-	155.893	155.893	-	-	-
Alte active financiare	265.589	-	-	265.589	318.874	-	318.874
Total active financiare	58.375.376	6.608.213	440.526	65.424.115	58.466.568	6.608.213	65.074.781

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2024:

31 decembrie 2024	Grup				Banca		
	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Leasing financiar	Total	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Total
Active							
Numerar și echivalente de numerar	19.199.045	-	-	19.199.045	19.198.819	-	19.198.819
Plasamente la bănci:	221.860	-	-	221.860	221.860	-	221.860
Investiții în titluri de datorie:	1.144.040	6.708.727	-	7.852.767	1.100.840	6.708.727	7.809.567
- Bonuri de trezorerie	43.200	6.380.091	-	6.423.291	-	6.380.091	6.380.091
- Obligațiuni de stat	-	277.127	-	277.127	-	277.127	277.127
- Obligațiuni municipale	-	51.509	-	51.509	-	51.509	51.509
- Obligațiuni străine de stat	1.100.840	-	-	1.100.840	1.100.840	-	1.100.840
Investiții în titluri de capital	-	6.128	-	6.128	-	6.128	6.128
Credite și avansuri acordate clienților:	29,113,367	-	-	29,113,367	29,233,029	-	29,233,029
- Credite acordate persoanelor juridice Corporații	10.456.271	-	-	10.456.271	10.579.593	-	10.579.593
- Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	6.912.397	-	-	6.912.397	6.912.397	-	6.912.397
- Credite acordate persoanelor fizice	11.744.699	-	-	11.744.699	11.741.039	-	11.741.039
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar:	-	-	356.811	356.811	-	-	-
- Persoane juridice	-	-	240.066	240.066	-	-	-
- Persoane fizice	-	-	116.745	116.745	-	-	-
Alte active financiare	196.507	-	-	196.507	181.558	-	181.558
Total active financiare	49.874.819	6.714.855	356.811	56.946.485	49.936.106	6.714.855	56.650.961

42 Părți afiliate

Părțile afiliate sunt considerate a fi afiliate dacă o parte are capacitatea de a controla cealaltă parte sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. În luarea în considerare a fiecărei posibile relații cu părțile afiliate, atenția se îndreaptă către substanța relației, nu doar la forma juridică.

Natura relațiilor cu părțile afiliate cu care Grupul a încheiat tranzacții semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 este prezentată mai jos. Tranzacțiile au fost încheiate cu părțile afiliate pe parcursul desfășurării activității la prețurile pieței.

Tranzacții cu alți acționari semnificativi. Alți acționari semnificativi sunt cei cu puterea de a participa la deciziile de politică financiară și operațională ale unui grup cu care tranzacționează, prin exercitarea unui control de peste 20% din voturile Grupului sau altfel.

Tranzacții cu subsidiarele. Banca deține investiții în subsidiare, reprezentate de **maib leasing** și **MMC**, cu care a încheiat o serie de tranzacții în cursul normal al activității.

Tranzacții cu personalul cheie din conducere. Grupul a derulat operațiuni bancare cu membrii din conducere în cadrul desfășurării normale a activității. Personalul cheie din conducere cuprinde persoanele care au autoritate și dețin responsabilitatea pentru planificarea, direcționarea și controlarea activităților Grupului. Personalul cheie din conducere include membrii Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere și conducerea executivă a Grupului. Aceste tranzacții au fost efectuate în condiții și termeni comerciali și la rate de dobândă de piață.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate. Grupul consideră următoarele părți afiliate: Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, companii în care personalul de conducere cheie are interese directe sau indirecte și membri apropiați ai familiei personalului cheie din conducere.

Termeni și condiții

O tranzacție cu o parte afiliată reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte afiliată, indiferent dacă se percepe un preț. Toate aceste tranzacții au fost efectuate în condiții similare cu cele aplicabile acordurilor cu terți, în ceea ce privește ratele dobânzii și clauzele colaterale.

În ceea ce privește părțile afiliate, conturile prezintă următoarele caracteristici:

Rata dobânzii la conturile curente este 0%.

Depozitele la termen cu scadență între 2026 și 2030, cu rata dobânzii fixă între 0.05-7.5%, în funcție de moneda și scadența depozitului.

Creditele și avansurile acordate clienților au fost deschise între 2013 și decembrie 2025, cu scadență între 2025 și 2051, rata dobânzii fiind între 4.75-10.24% pentru credite și 9.00-15.70% pentru carduri de credit. Garanțiile financiare și alte angajamente acordate reprezintă scrisori de garanție revocabile și irevocabile, angajamente netrase pentru credite și carduri de credit acordate.

Garanțiile emise cu scadența între 2026 și 2032, rata dobânzii este de 0.00%.

Banca a semnat cu **MMC** un contract prin care filiala oferă servicii de procesare a tranzacțiilor cu carduri. Comisionul se calculează pe baza unui % aplicat la rulajul tranzacțiilor procesate și este prezentat la „Cheltuieli cu taxe și comisioane”. Comisioanele pentru tranzacții sunt stabilite în acordul dintre părți și sunt considerate a fi efectuate în condiții de concurență.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

42 Părți afiliate (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu persoanele afiliate ale **Grupului** pentru anul încheiat la 31 decembrie:

	2025				2024			
	A acționari semnificativi	Personalul cheie din conducere	A acționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate	A acționari semnificativi	Personalul cheie din conducere	A acționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate
Elementele situației poziției financiare								
Credite și avansuri acordate clienților	-	3.285	-	99.140	-	1.631	-	73.555
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	(19)	-	(1.331)	-	(7)	-	(741)
Creanțe aferente leasingul financiar	-	-	-	77	-	-	-	-
Alte active	488	23.337	76.184	231.095	-	-	-	77
Depozite de la clienți	-	-	-	101.472	1.086	21.123	74.053	141.595
Împrumuturi	-	-	-	-	-	-	-	419.140
Datorii din operațiuni de leasing	-	219	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	(39)	-	37.661	-	-
Provizioane la angajamente condiționale	-	-	-	-	-	(1)	-	(41)
					186.060	-	9.132	-
Alte angajamente								
Garanții și alte angajamente financiare	-	-	-	-	-	550	-	26.449
Situația profitului sau pierderii								
Venituri din dobânzi	14	131	49	1.278	-	9.165	-	3.151
Cheltuieli cu dobânzi	-	-	-	(49)	-	(90)	(907)	(47.782)
Venituri din taxe și comisioane	-	-	-	1.049	15	842	22	2.342
Cheltuieli cu personalul*	-	(87.002)	(2.381)	(2.341)	-	(89.429)	(2.381)	(1.460)
Alte cheltuieli operaționale	-	(20)	-	(932)	-	(61)	-	(2.351)
Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit	-	(11)	-	(589)	-	30	-	(96)

*Sumele prezentate mai sus la categoria cheltuieli cu personalul includ. de asemenea, contribuțiile sociale plătite de Bancă pentru remunerația personalului cheie din conducere, dezvăluită la pagina 133.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale | maib

42 Părți afiliate (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu persoanele afiliate ale **Băncii** pentru anul încheiat la 31 decembrie:

	2025					2024				
	Acționari semnificativi	Subsidiare	Personalul cheie din conducere	Acționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate	Acționari semnificativi	Subsidiare	Personalul cheie din conducere	Acționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate
Elementele situației poziției financiare										
Credite și avansuri acordate clienților	-	123.468	3.285	-	99.140	-	129.751	1.631	-	73.555
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	(842)	(19)	-	(1.331)	-	(830)	(7)	-	(741)
Alte active financiare	-	71.408	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	-	-	-	-	77	-	-	-	-	77
Depozite de la clienți	488	19.903	23.337	76.184	231.095	1.086	16.368	21.123	74.053	141.595
Împrumuturi	-	-	-	-	101.472	-	-	-	-	419.140
Datorii din operațiuni de leasing	-	-	-	-	-	-	1.266	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	-	-	-	37.661	-	-
Provizioane la angajamente condiționale	-	-	-	-	(39)	-	-	(1)	-	(41)
Actiuni de trezorerie	-	-	-	-	-	186.060	-	-	9.132	-
Alte angajamente										
Garanții și alte angajamente financiare	-	-	374	-	291.049	-	-	550	-	26.449
Situația profitului sau pierderii										
Venituri din dobânzi	-	6.310	193	-	4.207	-	8.943	9.131	-	3.151
Cheltuieli cu dobânzi	-	(23)	(330)	(2.224)	(19.141)	-	(32)	(90)	(907)	(47.782)
Venituri din taxe și comisioane	14	174	108	49	1.278	15	185	842	22	1.630
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	(39.701)	-	-	(49)	-	(34.569)	-	-	(341)
Alte venituri operaționale	-	11.326	-	-	-	-	9.689	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	-	-	(91.025)	(2.381)	(2.341)	-	-	(80.969)	(2.381)	(1.460)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	(932)	-	-	-	-	(2.351)
Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit	-	(13)	(11)	-	(589)	-	507	30	-	(96)

*Sumele prezentate mai sus la categoria cheltuieli cu personalul includ. de asemenea, contribuțiile sociale plătite de Bancă pentru remunerația personalului cheie din conducere. dezvoltată la pagina 135.

42 Părți afiliate (continuare)

Remunerația managementului

Conducerea executivă și membrii neexecutivi ai Consiliului de administrație și ai Consiliului au primit remunerație în anii 2025 și 2024 după cum urmează:

	Grup						Banca	
	31.12.2025		31.12.2024		31.12.2025		31.12.2024	
	Cheltuieli	Datorii acumulate	Cheltuieli	Datorii acumulate	Cheltuieli	Datorii acumulate	Cheltuieli	Datorii acumulate
Beneficii pe termen scurt:								
- Salariu	54.039	5.697	49.540	6.420	46.976	5.697	42.335	6.420
- Prime	27.850	33.337	21.708	25.194	25.788	32.757	20.453	25.194
- Beneficiile în-formă nemonetară	3.375	-	3.384	-	3.375	-	3.384	-
Compensații pe baza de acțiuni:								
- Compensații decontate în acțiuni	1.206	-	1.949	-	1.206	-	1.949	-
Total	86.470	39.034	76.581	31.614	77.345	38.454	68.121	31.614

43 Litigii

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 Grupul este pârât într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinară. În opinia Managementului și a Departamentului juridic al Grupului probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost recunoscut un provizion în aceste situații financiare consolidate și individuale.

Din când în când și în cursul normal al activității, pot fi primite petiții împotriva Grupului. Pe baza propriilor estimări, Conducerea este de părere că Grupul nu vor suportata pierderi semnificative din reclamații și, prin urmare, nu s-a constituit nici un provizion în aceste situații financiare consolidate și individuale aferente acestora.

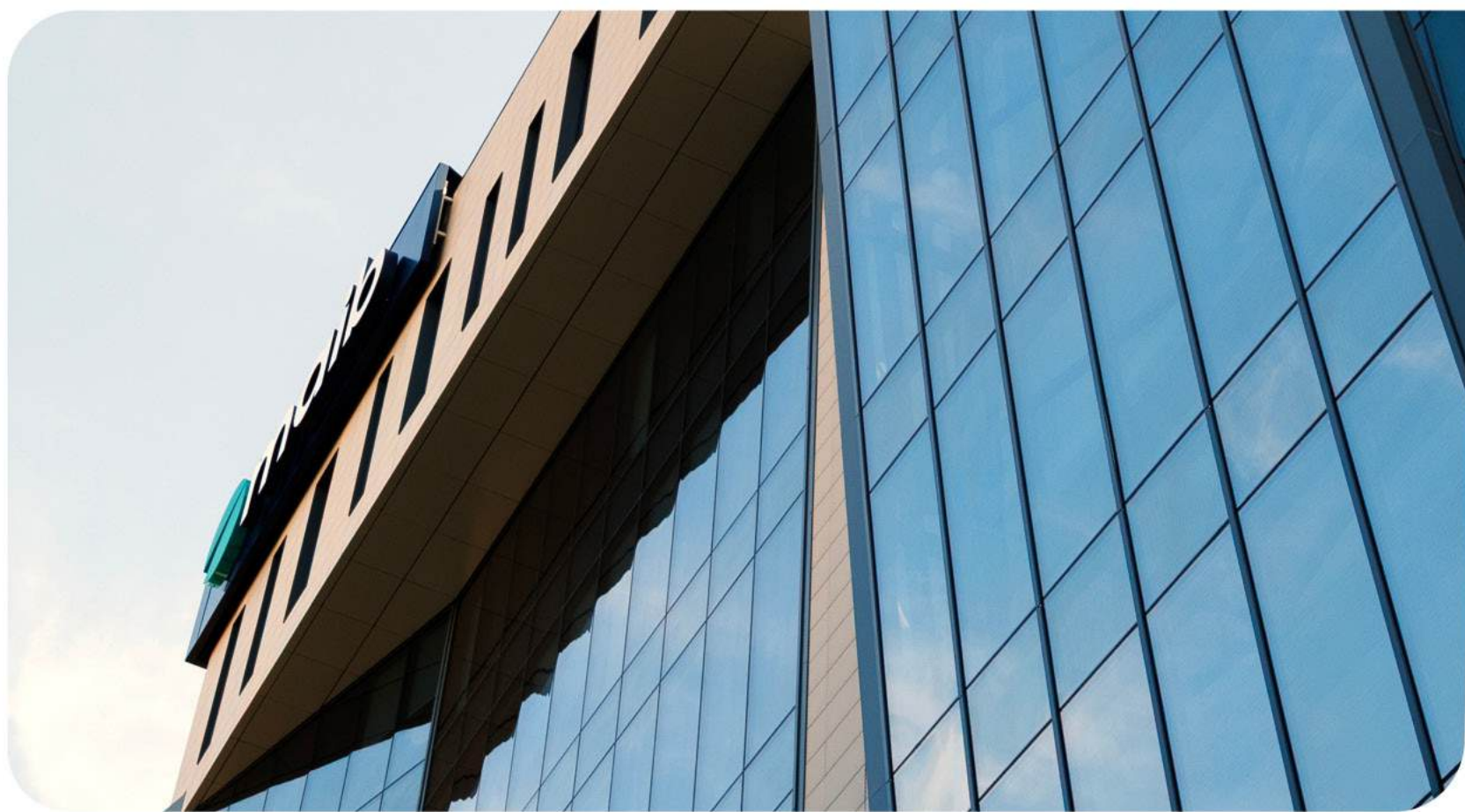
44 Evenimente ulterioare datei de raportare

În februarie 2026, Banca a semnat un împrumut subordonat în valoare de 20 milioane EUR, cu scadența de 10 ani, cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE). Instrumentul va consolida baza de capital a Băncii și va sprijini capacitatea continuă de creditare, în special în segmentul IMM.

În februarie 2026, Banca a lansat prima emisiune în cadrul celui de-al patrulea Program de Ofertă Publică de Obligațiuni Corporative. Emisiunea are o valoare totală de 200 milioane MDL, susținând în continuare diversificarea surselor de finanțare și dezvoltarea pieței de capital.



**raport
anual** 2025



Investiții responsabile în viitorul țării

MDL **1.3 mld** ^{+37% față de 2024}
portofoliu verde

22%
reducere a amprente de carbon din operațiunile proprii în 2025

50 mW
cea mai mare instalație solară din Moldova, finanțată de maib

Accelerarea tranziției verzi a Moldovei

Susținerea instituțiilor necesare pentru Moldova

MOLDOVA
BUSINESS
WEEK 2025

GUVERNUL
MOLDOVEI
maib
Kredit

BIM

Co-fondator al Bursii
Internationale a Moldovei

Susținerea instituțiilor locale

Federația Moldovenească de fotbal | Chișinău marathon | teatre | inițiative educaționale

MDL **1.2 mld** atrași

al treilea program de
obligațiuni corporative

4,594

investitori retail unici
în cadrul a trei programe

Motor al economiei Moldovei

36.0%

cotă de piață pe segmentul IMM

44.0%

din toate creditele
business acordate în
Moldova de către maib

MDL **9.2 bln** ^{+47% față de 2024}

portofoliu de credite ipotecare

34.8% ^{+2.7pp față de 2024}
cotă de piață pe segmentul ipotecar

Am construit un brand bancar de top, cu infrastructură digitală, într-o piață cu potențial ridicat

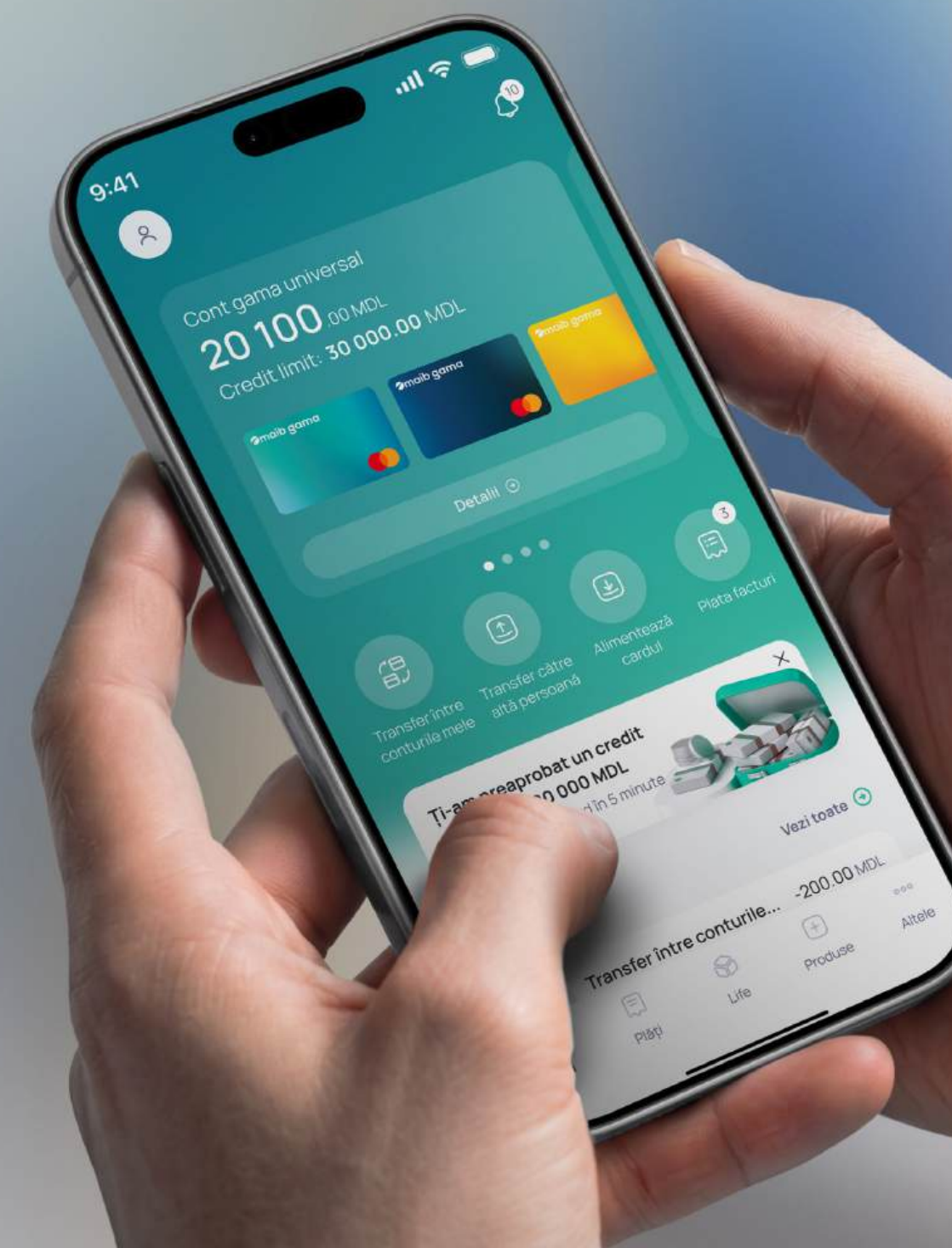
Lider incontestabil pe piață,
accent pe experiența clientului



Economie în proces de aderare la UE
Grad redus de penetrare a serviciilor bancare



Brand național de top
Platformă digitală avansată,
interacțiuni sporită cu clienții



33.2%

Top of mind
liderul segmentului bancar

938 mii

Utilizatori retail digitali

40%

Raport DAU / MAU maibank

Cu produse pentru toate segmentele, creditarea inovatoare se reflectă în performanța financiară

Creditare diversificată pentru persoane fizice, IMM-uri și corporate



27.4% față de anul trecut
Creșterea portofoliului brut de credite

37.9%
Cotă de piață credite totale

Structura portofoliului:

43%	23%	34%
Retail	IMM	Corporate

Adoptarea inteligenței artificiale îmbunătățește eficiența, managementul riscurilor și experiența clienților



5

Cazuri de utilizare AI implementate

50%

Relevanță mai bună Next Best Product bazat pe AI

22.8% de la 18.0% față de anul trecut
(ROE)

46.8% de la 50.5% față de anul trecut
Raport cost/venit

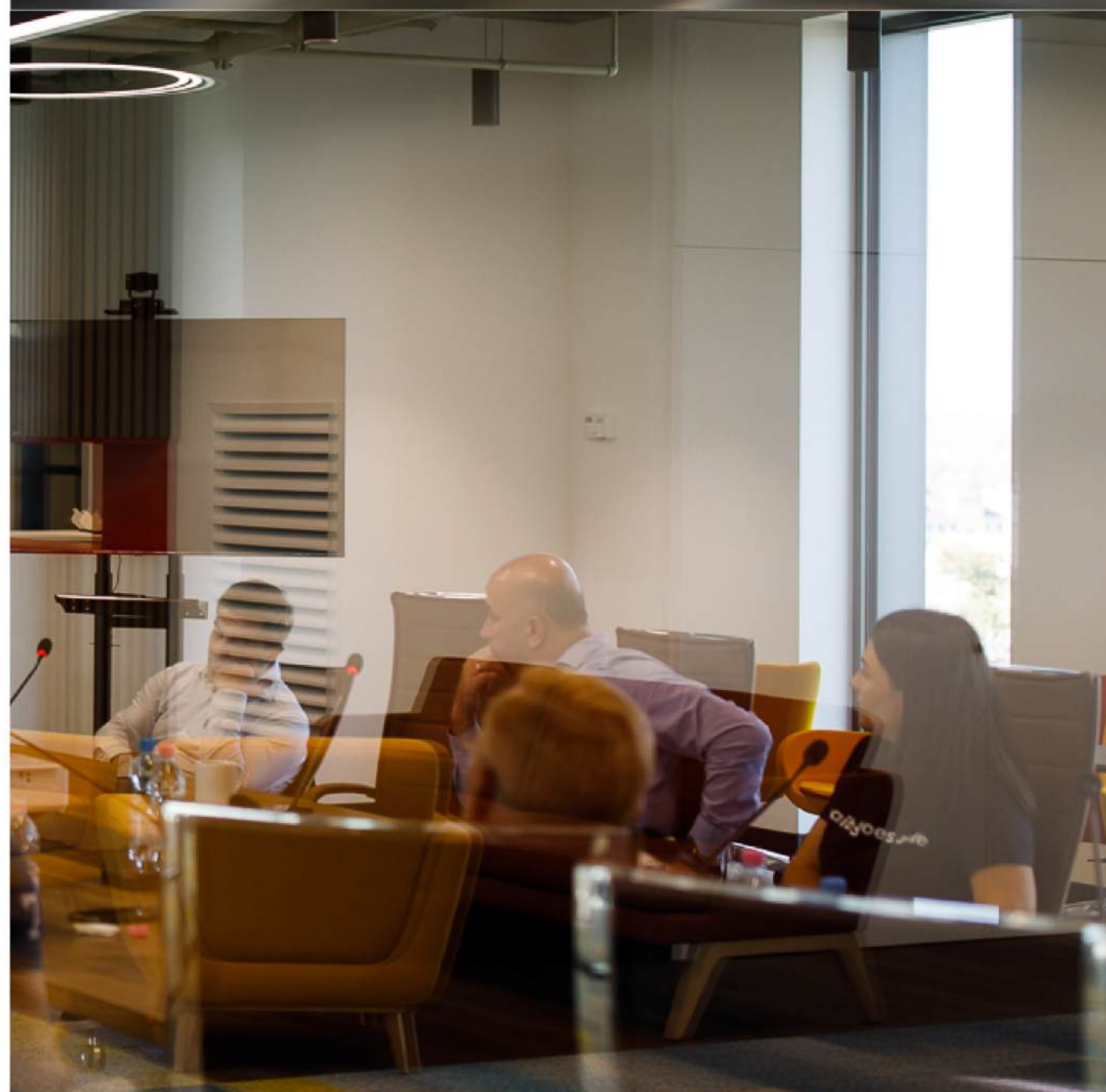
41.2% față de anul trecut
Creșterea profitului net



Creșterea disciplinată generează profitabilitate sustenabilă

Punem bazele unei organizații durabile pe termen lung

Cultură de risc conservatoare și guvernanta conform celor mai bune practici



0.8% de la 1.7% față de anul trecut
Rata creditelor neperformante NPL

20.1%
Rata totală de adecvare a capitalului

378% față de 274% anul precedent
(LCR)

90% de la 89% față de anul trecut
Scor de engagement al angajaților / eNPS

34 ore de la 28 ore față de anul trecut
Ore medii de training per angajat

9.4% în scădere cu 3.7 pp față de anul trecut
Rata de demisii voluntare



Echipe implicate, bine pregătite și în continuă dezvoltare

Parteneriate de lungă durată cu instituții financiare internaționale



6
Număr de parteneri

MDL 802 mln
Volumul creditării de la IFI în 2025

cuprins

maib scurtă prezentare	01	perspective pe termen scurt	37
istoric	03	perspective economice pentru 2026	37
		planuri strategice	37
indicatorii anului 2025	04	governanță și riscuri	38
indicatori financiari cheie	04	declarația Președintelui Consiliului Băncii	38
indicatori operaționali cheie	04	structura guvernancei corporative	38
prezentare generală a performanței financiare	05	Consiliul Băncii	39
indicatori-cheie de performanță	08	responsabilitățile Consiliului Băncii	40
repere operaționale	09	raportul comitetului de risc	40
sustenabilitatea la maib	10	raportul comitetului de audit	41
prezentare generală a gestionării riscurilor	10	raportul comitetului de nominalizare și remunerare	41
mesajul Președintelui Consiliului	11	declarația responsabilităților membrilor Consiliului Băncii	42
mesajul Președintelui Comitetului de Conducere	11	raportul membrilor Consiliului Băncii	42
Moldova în cifre	12	Comitetul de Conducere	43
situația la nivel de țară	12	sustenabilitate	44
prezentare generală economică	13	responsabilitate socială corporativă, filantropie și sponsorizare	45
		audit intern	46
strategie și performanță	14	relații cu investitorii	46
strategia și model de afaceri	14	gestionarea riscurilor	47
divizia retail	16	principalele riscuri și incertitudini	49
divizia IMM	22	declarația de continuitate și viabilitate	51
divizia corporate	27	declarația non-financiară	51
oameni și cultură	30		
tehnologia informațională	32	glosar	52
operațiuni și logistică	32		
marketing și experiența clienților	33		
investiții și servicii de brokeraj	35		
maib leasing	36		
moldmediacard	36		
maib IFN (România)	36		



maib scurtă prezentare



Prezentul raport anual al Grupului maib cuprinde raportul de gestionare consolidat și individual, care trebuie citit împreună cu situațiile financiare consolidate și individuale anexate.

Grupul maib este format din BC „MAIB” S.A. („maib” sau „Banca”), în calitate de societate-mamă, și subsidiarele sale: OCN „MAIB-Leasing” S.A. („maib leasing”), „Moldmediacard” S.R.L. („Moldmediacard”), „MAIB TECH” S.R.L. („Maib Tech”) și „MAIB IFN” S.A.

În paginile acestui raport facem referire la:

- Grupul Maib, referindu-se la bancă și la companiile sale subsidiare;
- maib, atunci când ne referim la Bancă.

Maib este cea mai mare bancă din Moldova și o instituție de referință în sectorul bancar național. Banca funcționează ca o bancă comercială universală, oferind o gamă completă de servicii clienților corporativi și de retail, inclusiv credite, depozite, gestionarea conturilor curente și soluții de plată. Maib investește, de asemenea, fonduri proprii și oferă servicii de brokeraj. Grupul cuprinde două subsidiare operaționale, inclusiv o societate de leasing și o entitate de procesare a cardurilor, precum și două subsidiare suplimentare care au fost înființate, dar nu și-au început încă activitatea. Activitățile Grupului se concentrează în Moldova și România.

leadership de piață

Maib deține o poziție de lider în aproape toate segmentele pieței bancare din Moldova.

Cotă de piață la sfârșitul anului



● 2025 ● 2024



baza de clienți

Maib are o bază extinsă de clienți, de aproape 1.151 mii persoane fizice, companii și alte organizații.

Retail	SME Banking	Corporate
1,092 mii clienți	58 mii clienți	720 clienți
<ul style="list-style-type: none"> Lider pe toate segmentele pieței retail, inclusiv credite, depozite și conturi curente Lider atât în emiterea cardurilor, cât și în acceptarea plăților cu cardul Cea mai bună experiență digitală din piața regională 	<ul style="list-style-type: none"> Lider pe piața IMM, cu o creștere semnificativă a cotei de piață în ultimii 5 ani Gamă largă de produse, susținută de o ofertă digitală în continuă extindere Ecosistem extins de parteneri și prezență în toate industriile 	<ul style="list-style-type: none"> Lider de lungă durată pentru companiile mari din Moldova Abordare personalizată pentru fiecare client, bazată pe modelul de relationship management Gamă largă și în continuă dezvoltare de produse și servicii

utilizatori maibank

938 mii

+22% față de anul precedent

utilizatori plători maibank

424 mii

+27% față de anul precedent



angajați



Maib este unul dintre cei mai mari angajatori din Republica Moldova și reunește o gamă diversă de competențe profesionale. În cadrul Grupului maib activează 2.964 de persoane, dintre care:

- 2.931 angajați în Bancă (dintre care 2.595 angajați cu normă întreagă)
- 18 angajați la maib leasing
- 15 angajați la Moldmediacard

În 2025, banca a fost recunoscută drept unul dintre cei mai atractivi angajatori din țară.

rețeaua de distribuție

Rețeaua de distribuție a maib combină prezența fizică cu cea digitală.

Aplicație digitală lider de piață

Aplicație cu o gamă completă de servicii bancare digitale:

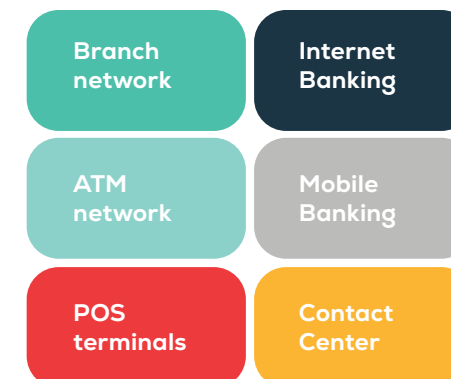
- administrarea completă a conturilor și produselor
- acces digital la credite, depozite, asigurări și plăți zilnice
- solduri în timp real, istoric tranzacții, schimb valutar și plăți utilități
- transferuri internaționale rapide prin SEPA și SWIFT
- onboarding și KYC complet digital
- asistență virtuală bazată pe AI și oferte personalizate de la parteneri

Rețea fizică extinsă și modernă

- 391 bancomate (ATM) și 539 terminale self-service
- 23,101 terminale POS, cea mai mare rețea din piață
- 91 sucursale și agenții care oferă servicii complete pentru clienți retail și non-retail

platformă de distribuție multichannel

	Agenții	ATM	POS
maib	91	391	23.1 mii
Competitor 1	132	332	14.7 mii
Competitor 2	67	269	10.5 mii
Competitor 3	58	174	1.7 mii



* Datele reflectă cea mai mare rețea pentru fiecare canal de distribuție
Sursa: Banca Națională a Moldovei



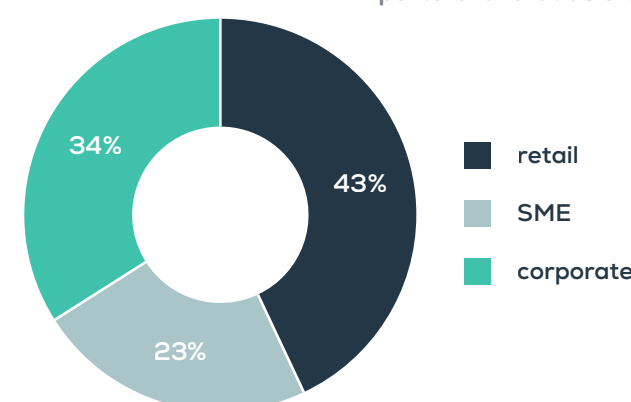
modelul de finanțare

Sursele de finanțare ale maib includ depozite ale clienților, obligațiuni, capitalul acționarilor și finanțări atrase de la instituții financiare internaționale și alți parteneri. Banca a atras finanțare de la IFC, EBRD, EFSE și GGF, inclusiv un împrumut subordonat – prima tranzacție de acest tip în sectorul bancar din Moldova. În 2025, maib și-a extins facilitățile de finanțare subordonată, consolidându-și reziliența financiară și sprijinind obiectivele strategice de creștere.

Segmente cheie de business

credite acordate clienților

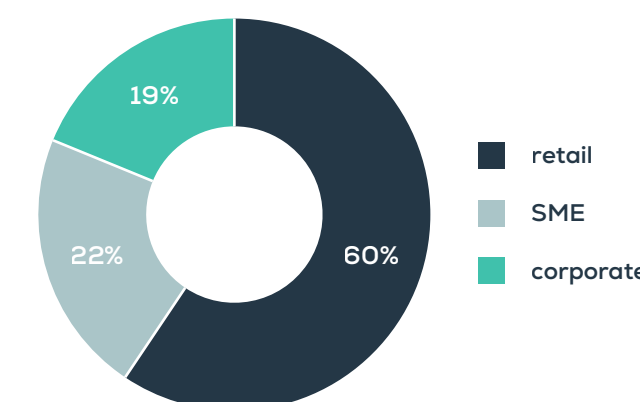
MDL **38.6** mld
portofoliul brut de credite



sursă: situații financiare (grup)

depozite ale clienților

MDL **52.6** mld
portofoliul brut de depozite



sursă: situații financiare (grup)

structura acționarilor

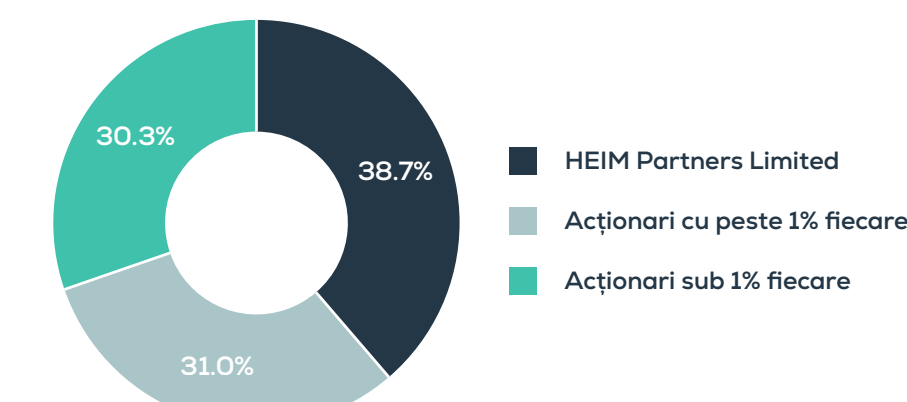
Maib are o bază largă de peste 3.000 de acționari, care include investitori instituționali, companii și persoane fizice.

Banca distribuie dividende, sub rezerva aprobării de către Banca Națională a Moldovei (BNM).

acționari

Structura acționarilor

HEIM este HEIM Partners Limited, o companie holding pentru BERD, Horizon Capital și Invalida INVL



source: maib shareholder register

istoric



1991

Se înființează Banca Comercială „Moldova Agroindbank” S.A.



1992-1999

- Maib devine unul dintre fondatorii Bursei de Valori a Moldovei și semnează primul acord cu BERD.
- Maib devine lider al sectorului bancar din Moldova în majoritatea categoriilor.



2000-2011

- Maib lansează cardurile cu cip VISA și Mastercard, precum și serviciul de Internet Banking pentru clienții retail.



2012-2019

- HEIM Partners achiziționează o participație de 41,09% din acțiunile maib.
- Este lansată maibank.



2020 - 2022

- Este lansată transformarea agile la nivelul întregii bănci.
- Cardurile digitale, Google Pay și Apple Pay sunt oferite pentru prima dată clienților din Moldova.



2023

- Maib depășește 1 milion de carduri în circulație.
- Este inaugurat noul sediu central, Maib Park, în centrul Chișinăului.
- Este lansat programul de obligațiuni corporative maib.



2024

- Este semnat un împrumut de 50 milioane EUR cu BEI.
- În Moldova sunt lansate plățile instant MIA.
- Returnare record de capital, de aproape 1 miliard MDL.



Iunie

- Maib intermediază emisiunea de obligațiuni municipale pentru Primăria Costești.



Mai

- Maib este acceptată în SEPA – un reper simbolic pentru bancă și clienții săi; tranzacțiile vor începe în octombrie 2025.
- EBRD premiază maib pentru prima tranzacție verde din cadrul programului TFP 2024 – „Green Trade Deal of the Year”.



Aprilie

- Maib devine prima bancă din Moldova care aplică noul mecanism de garantare a portofoliului de credite, lansat de ODA.



Martie

- Maib devine Partener General al Teatrului Național „Mihai Eminescu”, susținând dezvoltarea culturală.
- Maib devine lider în cadrul Programului „373”.
- Maib lansează o nouă inițiativă pentru clienții Corporate – analiză strategică de piață.



Februarie

- Maib și Mastercard încheie un parteneriat strategic pentru susținerea fotbalului la nivel național, devenind Parteneri Generali ai Chișinău Marathon by maib | Mastercard 2025.
- Maib se clasează printre cei mai buni angajatori din Republica Moldova.



Ianuarie

- Maib lansează trei programe de obligațiuni corporative, cu o valoare totală de 1.5 miliarde MDL.
- Maib își anunță noul scop, viziune și valori, care vor ghida viitorul băncii, cultura organizațională și acțiunile sale.
- Este lansată asigurarea digitală Carte Verde, disponibilă direct în aplicația maibank.



Iulie

- Maib finanțează unul dintre cele mai mari parcuri fotovoltaice din țară, la Rădeni, Strășeni (50 MW).



August

- Maib lansează un nou produs – credit de consum garantat, oferind o soluție rapidă pentru finanțarea cheltuielilor.
- Sprijin pentru mediul de afaceri: maib și BERD oferă 9 milioane EUR companiei Axedum pentru construcția unei fabrici moderne de producere a furajelor.



Septembrie

- În Chișinău este creată o platformă bursieră modernă de către Bursa de Valori București și Guvernul Republicii Moldova.
- Maib este unul dintre cofondatori, iar Alex Sonic, Vicepreședinte al Consiliului de Administrație a Bursei Internaționale a Moldovei.



Octombrie

- Maib lansează ami, primul asistent virtual inteligent al băncii.
- Maib semnează mai multe acorduri cu BERD, inclusiv un acord de 15 milioane EUR în cadrul Residential Green Economy Financing Facility (GEFF).



Noiembrie

- Maib devine lider în experiența clienților, primind trei premii internaționale pentru excelență în servicii.



Decembrie

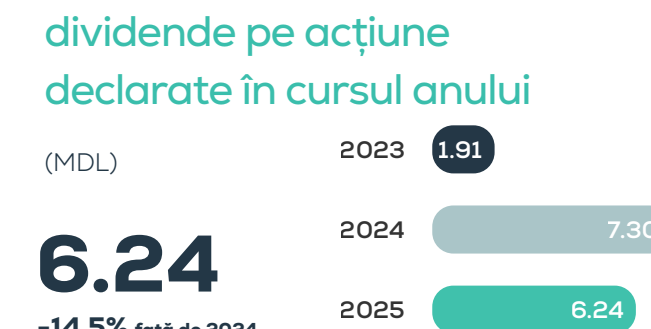
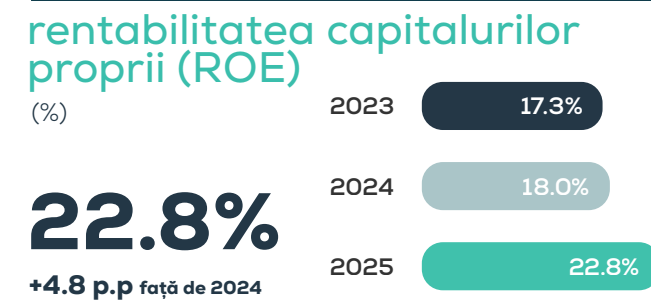
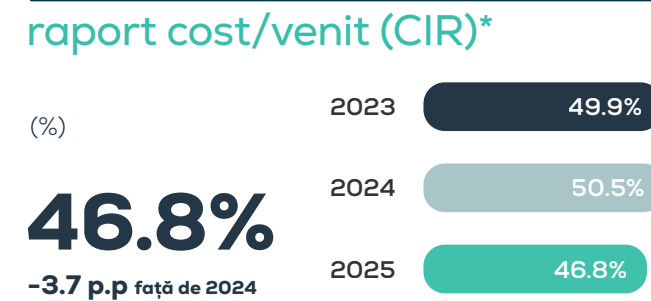
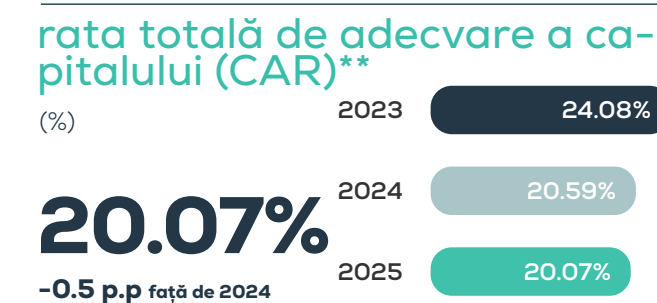
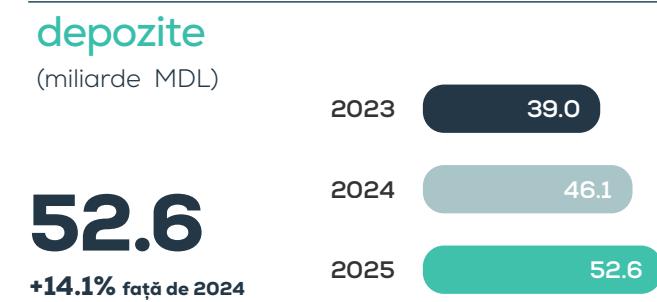
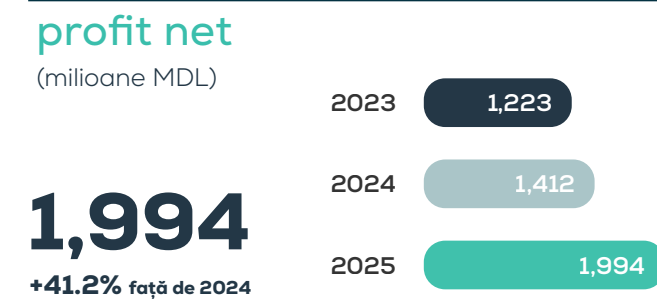
- Giorgi Shagidze își încheie mandatul de CEO al maib.
- Consiliul de Supraveghere al maib îl desemnează pe Macar Stoianov drept succesor.

2025

Indicatorii anului 2025

indicatori financiari

bazat pe date consolidate



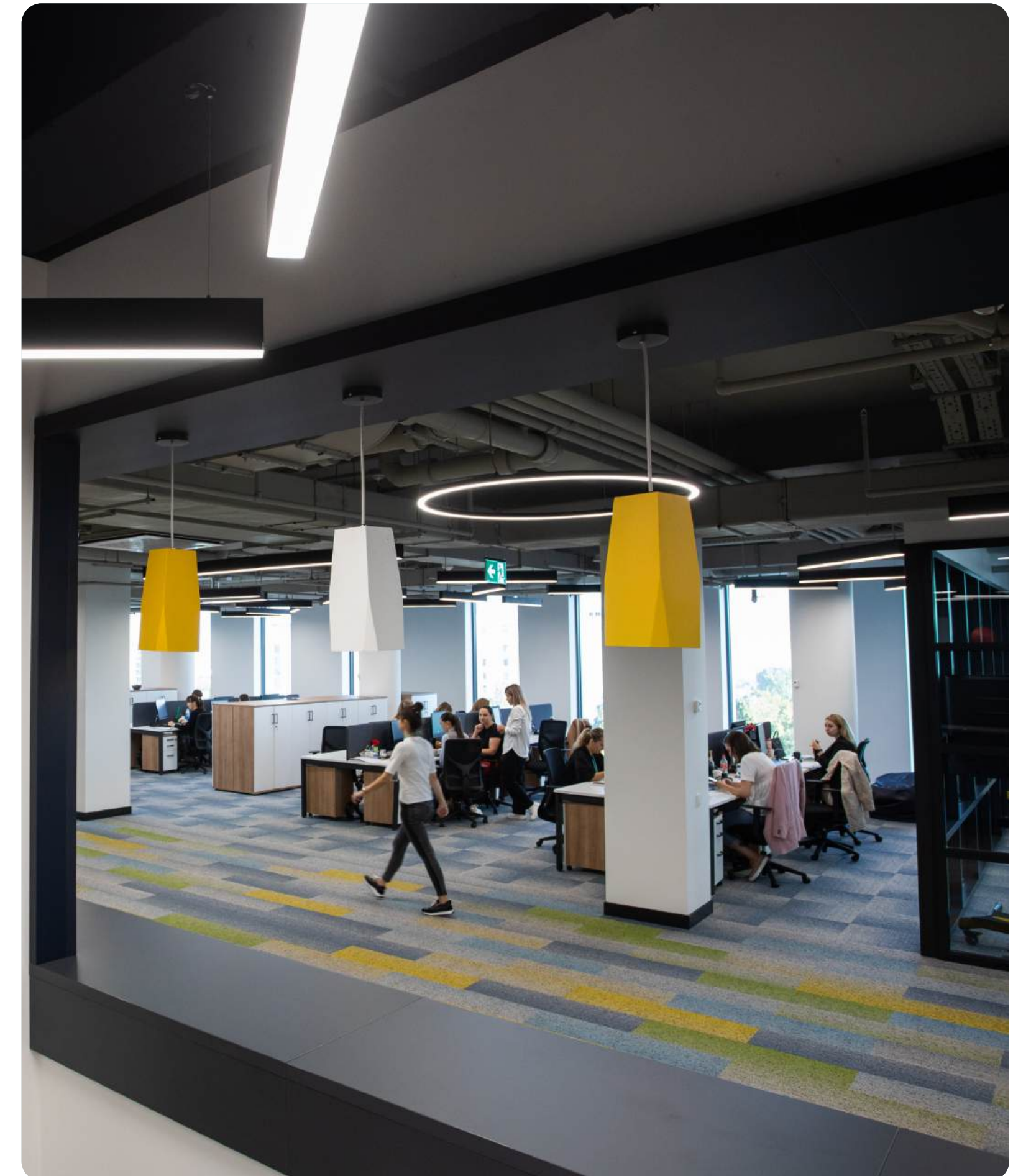
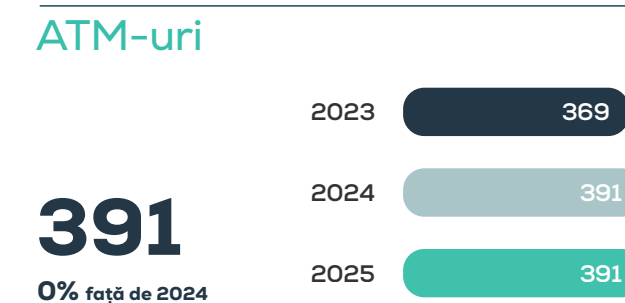
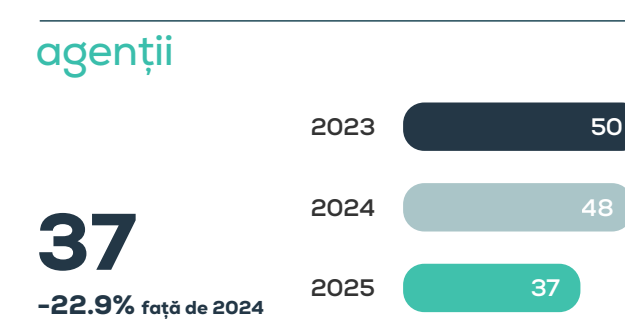
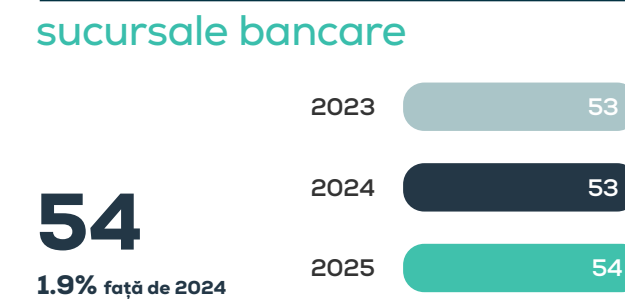
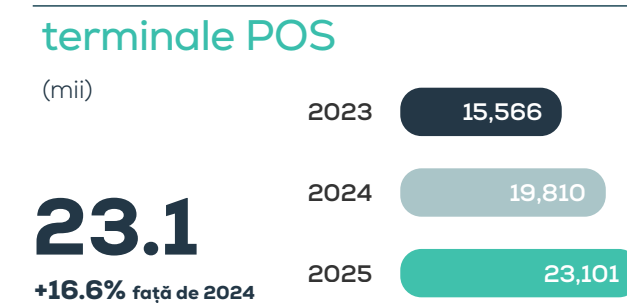
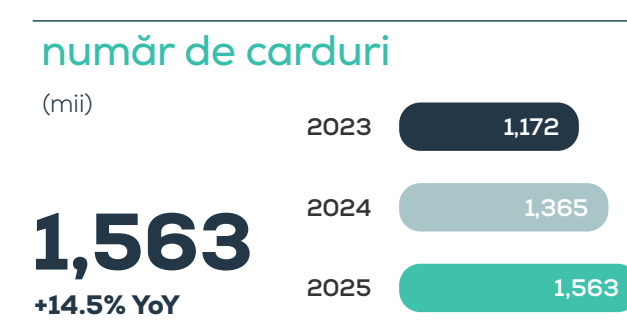
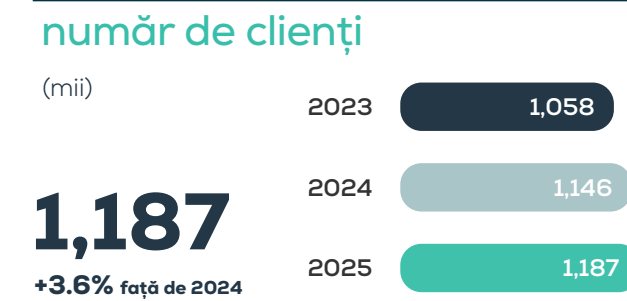
* CIR se calculează fără a ține seama de deprecierile și de înregistrările/reeluirile de provizioane.

** Rata totală de adecvare a capitalului este prezentată pe bază individuală (doar Banca). Celelalte companii din cadrul Grupului (subsidiarele Băncii) sunt entități non-bancare, reprezentând aproximativ 1% din capitalul propriu total, 2% din venitul operațional net și 2% din venitul total al Grupului.

În 2024, Grupul și-a modificat politica contabilă pentru clasa de active „terenuri și clădiri”, din cadrul imobilizărilor corporale, trecând de la modelul de reevaluare la modelul bazat pe cost. Această modificare a fost aplicată retrospectiv, în conformitate cu IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”.

Anumiți indicatori financiari, precum rata totală a capitalului, sunt prezentați la nivel individual, întrucât sunt specifici activității bancare, în timp ce restul Grupului este format din entități non-bancare. În toate celelalte cazuri, indicatorii sunt prezentați la nivel consolidat. Având în vedere că Banca, în calitate de societate-mamă, reprezintă în practică Grupul, prezentarea extinsă a indicatorilor la nivel individual ar fi redundantă, deoarece ar dubla în mare parte valorile consolidate.

indicatori operaționali



prezentarea performanței financiare

Principalele elemente P&L al Grupului pentru 2025

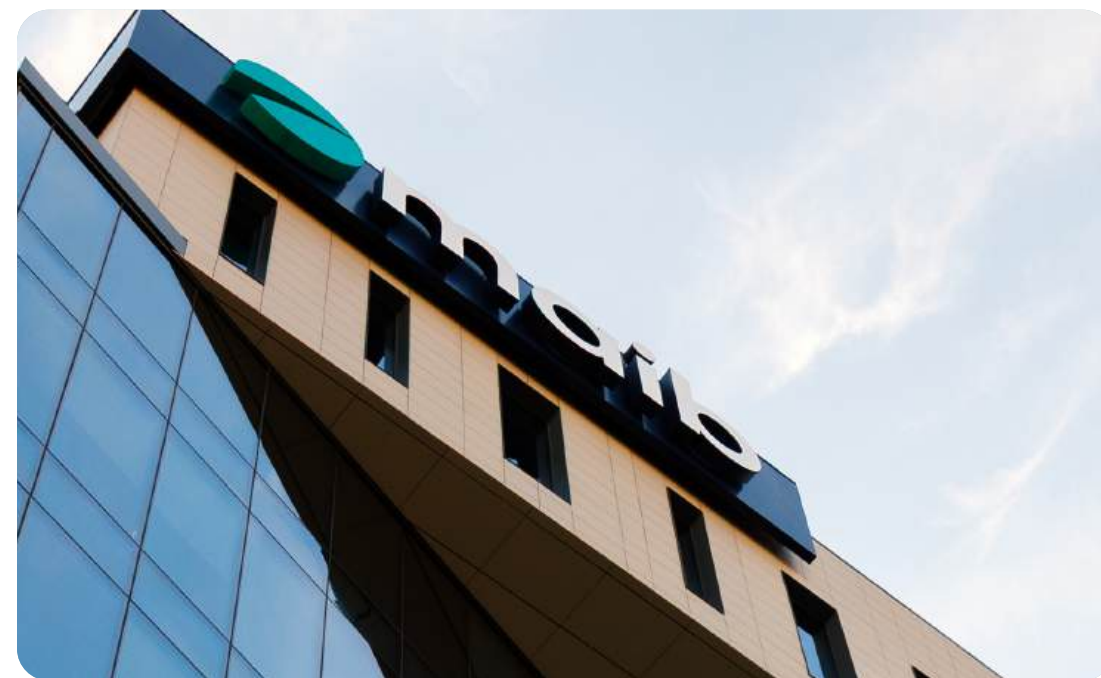
- Profit net în 2025: 1.994 milioane MDL (2024: 1.412 milioane MDL), în creștere cu 41.2% față de anul precedent
- Rentabilitatea medie a capitalurilor proprii (ROE): 22.8% (2024: 18.0%)
- Rentabilitatea capitalului propriu (ROE) înainte de provizionul pentru pierderi din credite (ECL): 27.7% (2024: 22.5%)
- Rentabilitatea medie a activelor (ROA): 3.1% (2024: 2.5%)
- Raport cost/venit: 46.8% (2024: 50.5%)
- Costul riscului (la sfârșitul anului): 0.4% (2024: 0.5%)
- Marja netă de dobândă (NIM): 5.1% (2024: 4.4%)
- Câștigul de bază pe acțiune (EPS) trimestrial: 19.67 MDL (2024: 13.71 MDL)

Principalele elemente ale bilanțului Grupului la 31 decembrie 2025

- Active totale: 68,108 milioane MDL (2024: 59,661 milioane MDL), în creștere cu 14.2% față de anul precedent
- Credite și avansuri acordate clienților (brut): 38,631 milioane MDL (2024: 30,320 milioane MDL), în creștere cu 27.4% față de anul precedent
- Raportul net credite/depozite: 71.1%, în creștere de la 63.2% în 2024
- Rata creditelor neperformante (NPL): 0.8%, comparativ cu 1.7% în 2024
- Depozite totale ale clienților: 52.6 miliarde MDL, în creștere cu 14.1% față de 2024
- Gradul de acoperire a NPL cu ECL și gradul total de acoperire cu ECL au ajuns la 388.6% și, respectiv, 3.2% la 31 decembrie 2025, comparativ cu 232.2% și 4.0% la 31 decembrie 2024

Cota de piață la 31 decembrie 2025

- Cota de piață a activelor totale a crescut la 35.7%, în creștere cu 0.7 pp față de anul precedent, reflectând extinderea continuă a bilanțului
- Cota de piață a creditelor totale s-a situat la 37.9%, rămânând în mare parte stabilă față de anul precedent, ceea ce indică menținerea unei poziții competitive solide
- Cota de piață a depozitelor totale a ajuns la 36.4%, în creștere cu 0.7 pp față de anul precedent, susținută de fluxurile constante de depozite din partea clienților



* În 2024, Grupul și-a modificat politica contabilă pentru categoria de active „terenuri și clădiri” din cadrul imobilizărilor corporale, trecând de la modelul de reevaluare la modelul bazat pe cost. Această modificare a fost aplicată retrospectiv, în conformitate cu IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”.

performanța financiară în detalii

Profitul Grupului în creștere, susținut de expansiunea creditării

În 2025, Grupul a înregistrat o performanță financiară solidă, generând un profit net de 1,994 milioane MDL, ceea ce reprezintă o creștere semnificativă de 41.2% față de 2024. Îmbunătățirea a fost determinată în principal de creșterea veniturilor operaționale, susținută atât de majorarea veniturilor din dobânzi, cât și a celor din comisioane și alte venituri neaferele dobânzii.

Această evoluție reflectă performanța puternică a tuturor segmentelor de business și o capacitate îmbunătățită de generare a veniturilor, consolidând în continuare profitabilitatea robustă a Grupului și traiectoria sa de creștere sustenabilă.

Impactul politicii monetare asupra marjei nete de dobândă

În 2025, Banca Națională a Moldovei și-a ajustat politica monetară în funcție de evoluția condițiilor inflaționiste și macroeconomice. Anul a început cu o orientare restrictivă, menită să limiteze presiunile inflaționiste, urmată de o relaxare treptată în a doua jumătate a anului, pe măsură ce inflația s-a moderat. În acest context, au fost implementate reduceri ale ratei de politică monetară și ale rezervelor obligatorii pentru a susține lichiditatea și activitatea de creditare.

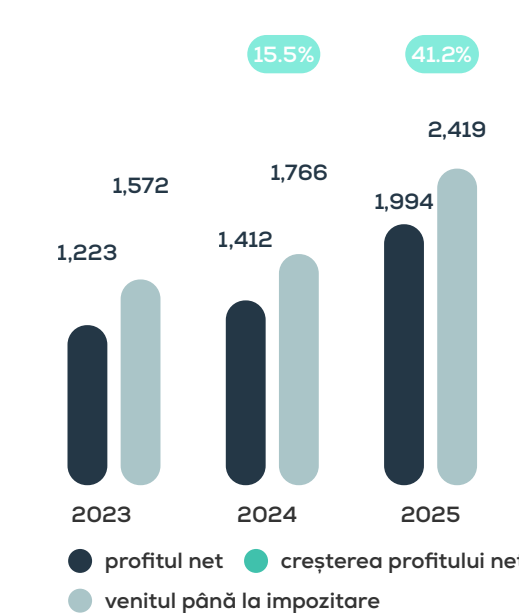
Marja netă de dobândă (NIM) a Grupului a crescut la 5.1%, cu 0.7 p.p. peste nivelul din 2024, reflectând atât randamente mai ridicate ale activelor, cât și creșterea solidă a bilanțului. La începutul anului, Banca Națională a Moldovei a înăspriț politica monetară, majorând rata de bază de la 3.60% la 6.50%, ceea ce a determinat creșterea randamentelor pentru titluri, plasamente pe piața monetară și, implicit, a contribuit la majorarea randamentului mediu al activelor.

Randamentele creditelor au crescut, de asemenea, până la mijlocul anului, după care au urmat o tendință descendentă, în timp ce creșterea semnificativă a volumului de credite a susținut veniturile nete din dobânzi. Costurile de finanțare au scăzut, beneficiind de ciclul anterior de relaxare monetară și de o structură favorabilă a pasivelor, ceea ce a contribuit la transformarea creșterii activelor într-o extindere a marjei.

În a doua jumătate a anului, relaxarea treptată a politicii monetare a temperat randamentele din piață, limitând potențialul de creștere suplimentară a NIM; totuși, marja anuală a rămas semnificativ peste nivelul din anul precedent.

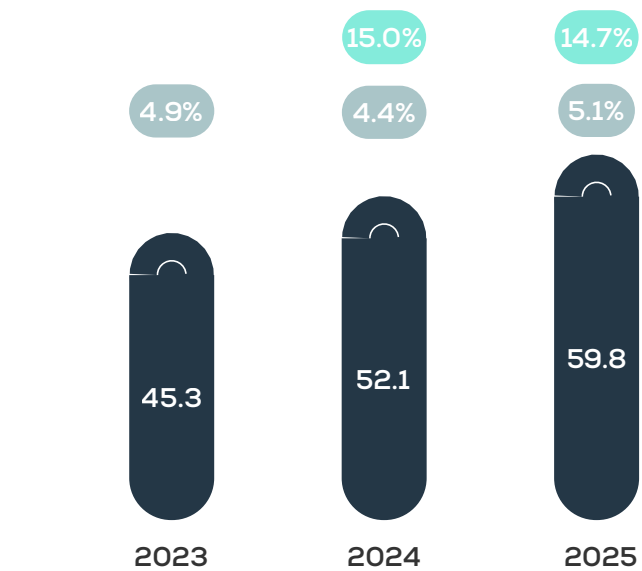
În ansamblu, evoluția NIM în 2025 reflectă o combinație între modificările politicii monetare, ajustarea randamentelor activelor și creșterea solidă a bilanțului.

Profit (net și înainte de provizioane) (mln. MDL)



sursă: situații financiare (grup)

NIM și soldul mediu al activelor generatoare de dobândă (mld. MDL)



- active generatoare de dobândă (media)
- creșterea activelor generatoare de dobândă
- margina netă a dobânzii

sursă: situații financiare (grup)

* Anunții indicatori financiar, precum NIM, LCR, NPL, CAR, RWA și alții, sunt prezentați la nivel individual, întrucât sunt specifici activității bancare, în timp ce restul Grupului este format din entități non-bancare. În toate celelalte cazuri, indicatorii sunt prezentați la nivel consolidat. Având în vedere că Banca, în calitate de societate-mamă, reprezintă în practică Grupul, prezentarea extinsă a indicatorilor la nivel individual ar fi redundantă, deoarece ar dubla în mare parte valorile consolidate.

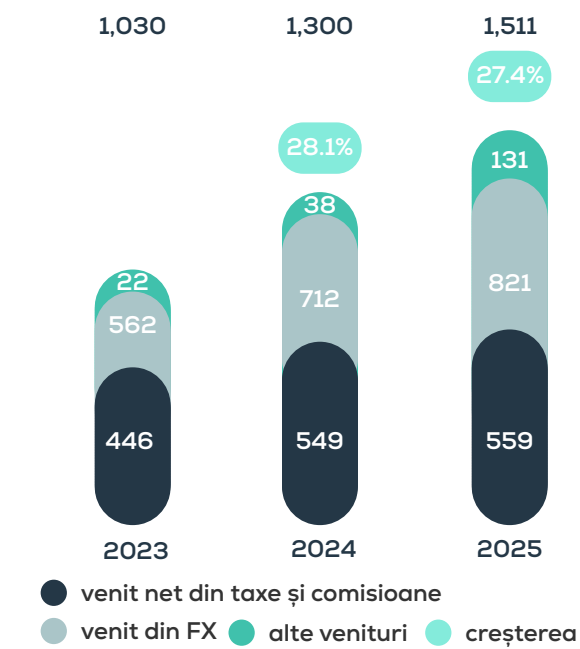
Câștigurile din operațiunile valutare au rămas un factor important al creșterii veniturilor neaferele dobânzii

Veniturile neaferele dobânzii au continuat să reprezinte o componentă semnificativă a veniturilor operaționale ale Grupului, constituind peste o treime din veniturile totale. În 2025, veniturile neaferele dobânzii au crescut la 1,511 milioane MDL, înregistrând o creștere de 16.2% față de anul precedent.

Creșterea a fost determinată în principal de majorarea câștigurilor nete din operațiuni valutare, care au ajuns la 821 milioane MDL, reflectând o creștere semnificativă a volumelor tranzacțiilor valutare. În mod particular, volumele tranzacțiilor forex au crescut cu 24.3% comparativ cu 2024, susținute de o activitate mai intensă atât din partea clienților corporativi, cât și a celor retail.

Veniturile nete din comisioane și taxe au rămas, în linii mari, stabile, în timp ce alte venituri operaționale au contribuit, de asemenea, pozitiv la creșterea totală.

Venituri neaferele dobânzii (mln MDL)



sursă: situații financiare (grup)



Eficiența operațională a rămas o prioritate strategică

Mentineria eficienței operaționale a continuat să fie un obiectiv central pentru Grup în 2025, în contextul extinderii afacerii și investițiilor strategice. Cheltuielile operaționale au crescut cu 16.7% față de anul precedent, ajungând la 2,125 milioane MDL.

Creșterea a fost determinată în principal de:

- Cheltuielile de personal, care au urcat la 1,269 milioane MDL, reflectând investițiile continue în capitalul uman și ajustările salariale;
- Cheltuielile cu amortizarea, generate de extinderea activelor necorporale și de inițiativele digitale și de infrastructură în curs de desfășurare.

Alte cheltuieli operaționale au crescut în linie cu expansiunea afacerii, în timp ce pierderile din deprecierea immobilizărilor corporale au fost integral anulate în 2025.

În pofida bazei de costuri mai ridicate, creșterea solidă a veniturilor a permis Grupului să îmbunătățească semnificativ indicatorii de eficiență. Astfel, raportul cost/venit a scăzut la 46.8% în 2025, de la 50.5% în 2024, evidențiind capacitatea Grupului de a extinde operațiunile menținând disciplina strictă a costurilor.

Raportul cost/venit rămâne un indicator cheie de performanță, monitorizat îndeaproape de Bancă, mai ales în contextul extinderii bilanțiere, evoluției randamentelor activelor și implementării continue a inițiativelor strategice.

Calitatea portofoliului este îmbunătățită

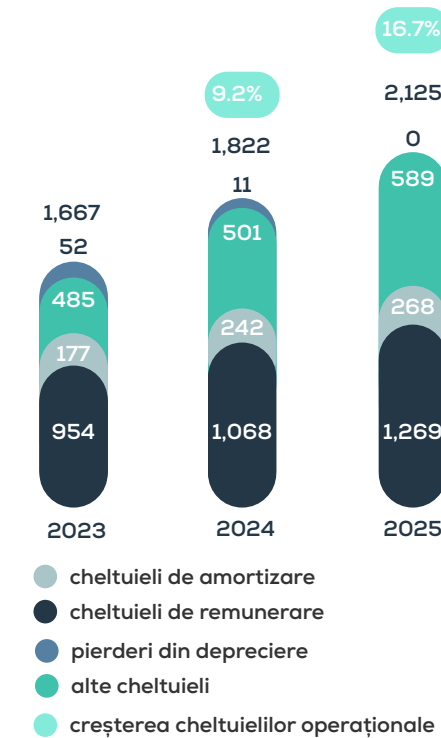
În 2025, costul riscului al Grupului a scăzut la 0.4%, comparativ cu 0.5% în 2024, reflectând îmbunătățirea generală a calității activelor în toate segmentele și gestionarea eficientă a creditelor neperformante (NPL).

În cadrul procesului continuu de guvernanță a modelelor de risc, parametrii probabilității de default (PD), pierdere în caz de default (LGD) și factorul de conversie a expunerilor extra-bilanțiere (CCF) au fost recalibrați. Aplicarea noilor parametri a dus la scăderea costului riscului pentru segmentele Retail și IMM, în timp ce segmentul Corporate a înregistrat o creștere, reflectând sensibilitatea mai mare la condițiile macroeconomice.

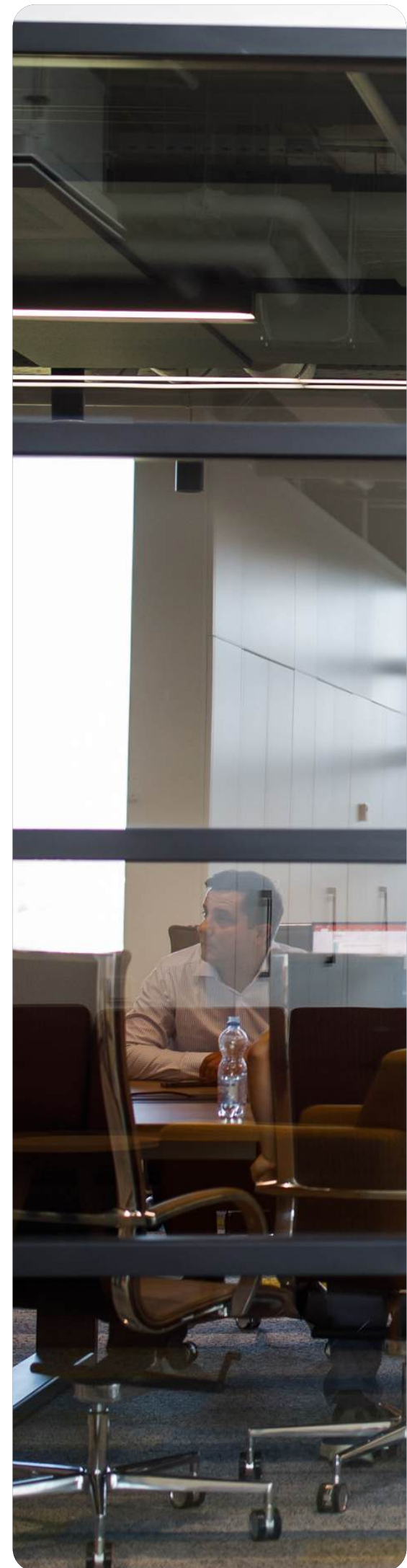
Pentru portofoliile cu risc mai ridicat – în special expunerile restructurate și creditele din sectorul agricol – Banca continuă să aplice o abordare prudentă în estimarea recuperabilității și performanței viitoare, asigurând o evaluare robustă și realistă a pierderilor așteptate (ECL). În plus, pentru portofoliul ipotecar se aplică un supliment de ECL pentru a gestiona volatilitatea și stagnarea pieței imobiliare.

La 31 decembrie 2025, provizionul pentru ECL este bazat pe o evaluare comprehensivă a dinamicii portofoliului și pe scenarii macroeconomice de perspectivă. Rata creditelor neperformante (NPL) s-a îmbunătățit cu 0.87 puncte procentuale, scăzând de la 1.69% în 2024 la 0.82% în 2025, în principal datorită recuperărilor din expunerile Corporate intrate în default, precum și stingerilor de credite neperformante în segmentele Retail și IMM și recuperărilor de la clienți SME aflați în default.

Cheltuieli operaționale (mln MDL)



sursă: situații financiare (grup)

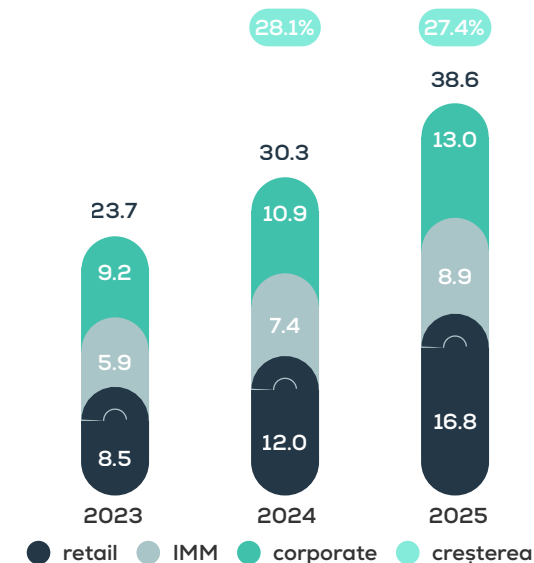


Maib și-a consolidat poziția de lider pe piața creditării

În 2025, maib și-a continuat consolidarea poziției de lider pe piața creditelor, susținută de creșteri solide în toate segmentele de clienți. La 31 decembrie 2025, portofoliul brut de credite al Grupului a atins 38.6 miliarde MDL, în creștere cu 27.4% față de 2024.

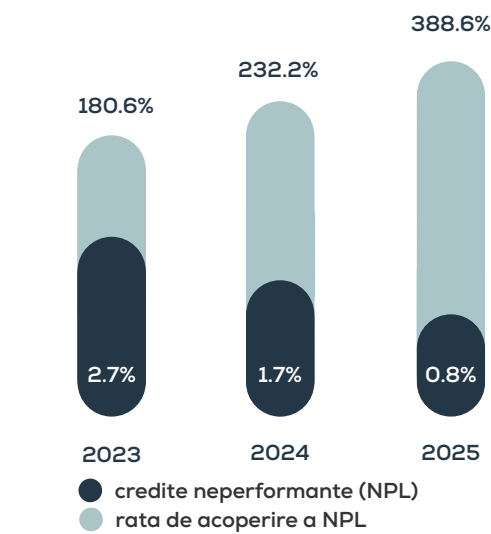
Creșterea a fost determinată în principal de segmentul retail, unde portofoliul de credite a crescut cu 39.3%, reflectând cererea puternică atât pentru creditele ipotecare, cât și pentru cele de consum. Creditarea IMM a crescut, de asemenea, cu 20.3% (decalat prin resegmentare), atât pentru creditele de investiții, cât și pentru cele de capital circulant, în timp ce portofoliul corporate a crescut cu 19.1%, susținut de cererea mai ridicată pentru finanțarea investițiilor. Extinderea portofoliului a fost concentrată în mare parte în moneda locală și pe maturități mai lungi, în linie cu strategia prudentă de risc și finanțare a Grupului.

portofoliul brut al companiilor pe tipuri (mld MDL)



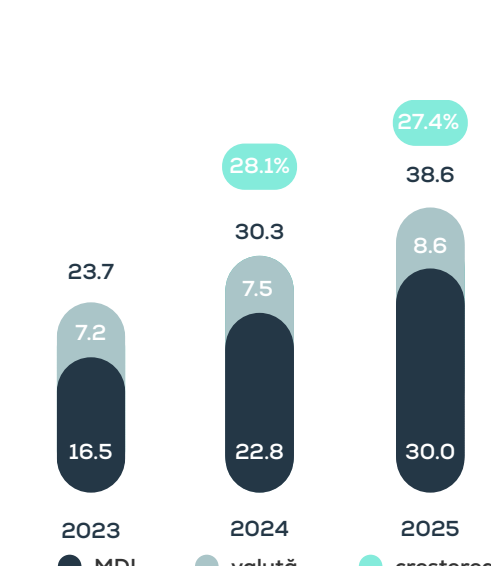
sursă: situații financiare (grup)

evoluția ratei creditelor neperformante și a ratei de acoperire (%)



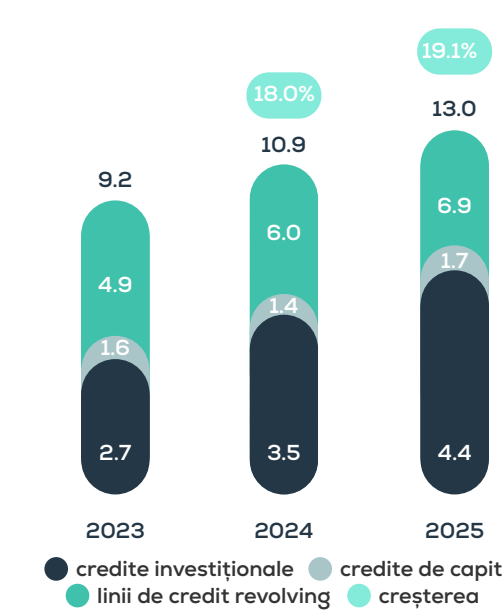
sursă: situații financiare (grup)

portofoliul de credite brut pe segmente (mld. MDL)



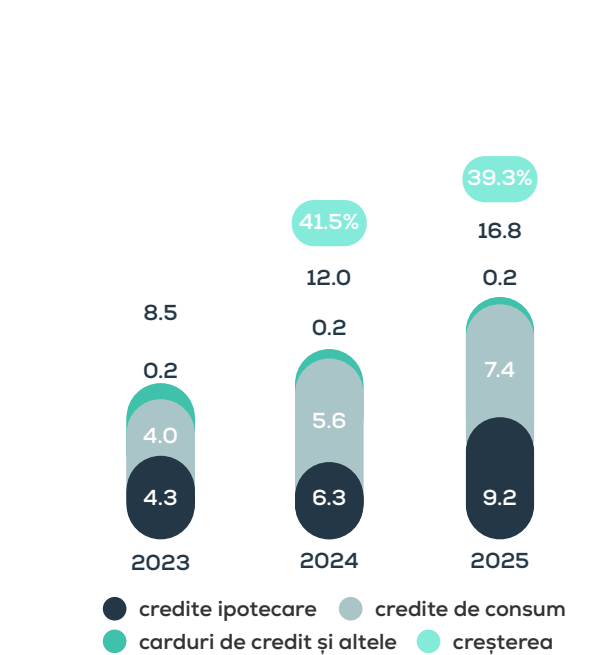
sursă: situații financiare (grup)

portofoliul brut al companiilor pe tipuri (mld MDL)



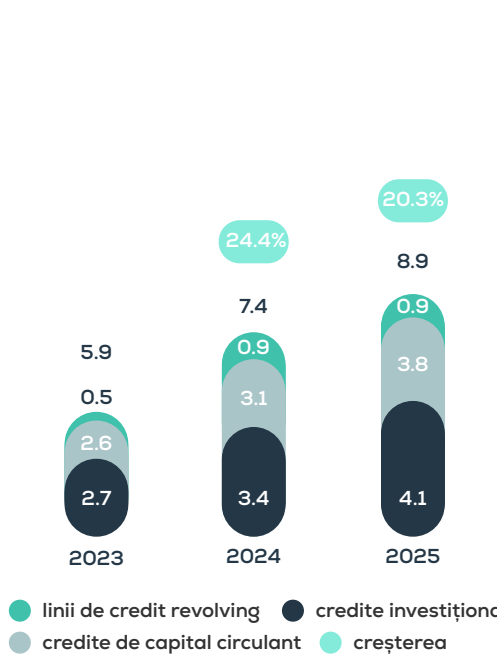
sursă: situații financiare (grup)

portofoliul brut de credite de retail pe produse (mld MDL)



sursă: situații financiare (grup)

portofoliul brut de credite acordate IMM-urilor, pe tipuri (mld MDL)



sursă: situații financiare (grup)

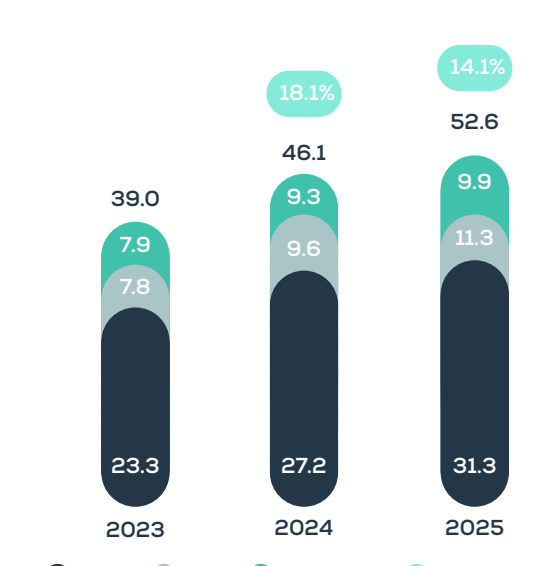
Creșterea portofoliului de depozite continuă, susținută de segmentele Retail și IMM

Portofoliul de depozite ale clienților a atins 52.6 miliarde MDL la sfârșitul anului 2025, înregistrând o creștere de 14.1% față de 2024. Evoluția a fost determinată în principal de segmentele Retail (+15.1% YoY) și IMM (+18.0% YoY), în timp ce depozitele Corporate au crescut într-un ritm mai moderat (+7.2% YoY).

Structura portofoliului de depozite reflectă o bază de finanțare bine diversificată, segmentul Retail rămânând principalul contributor, urmat de clienții IMM și Corporate. Această evoluție evidențiază nivelul ridicat de încredere al clienților în Bancă, precum și eficiența strategiilor comerciale implementate pe toate segmentele de business.

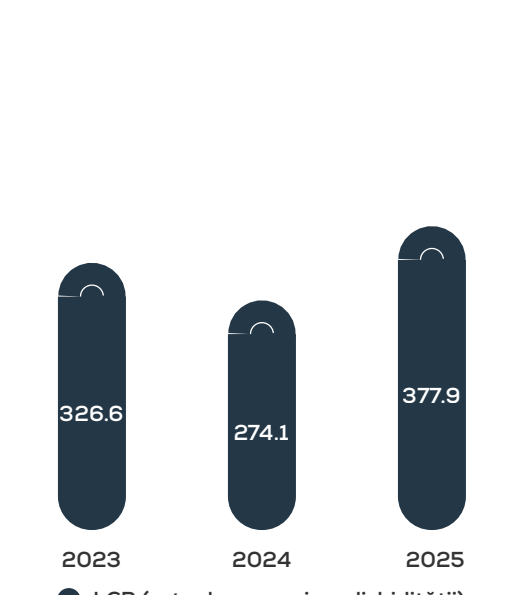
În 2025, Banca și-a consolidat suplimentar poziția de lichiditate. Rata de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio – LCR) a atins 377.9% la 31 decembrie 2025, nivel semnificativ peste cerința minimă de reglementare de 100% și considerabil mai ridicat decât în 2024. Îmbunătățirea LCR a fost susținută de gestionarea prudentă a lichidității, niveluri mai ridicate de active lichide de înaltă calitate și o structură stabilă a finanțării.

portofoliul de depozite pe segmente (mld MDL)



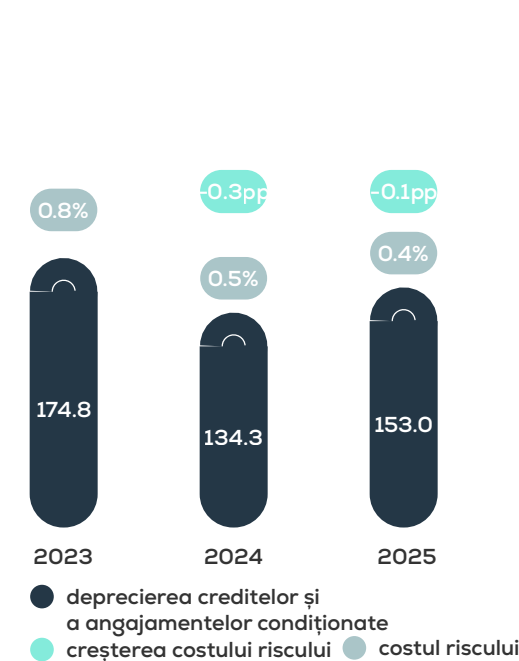
sursă: situații financiare (grup)

indicele de acoperire a lichidității* (%)



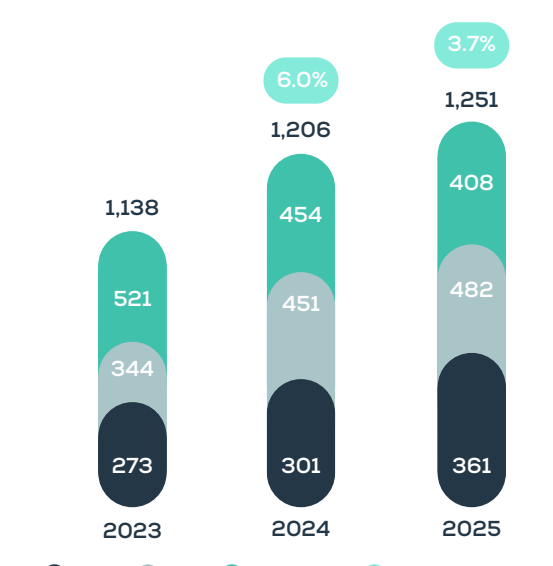
sursă: situații financiare a băncii

costul riscului (mln MDL)



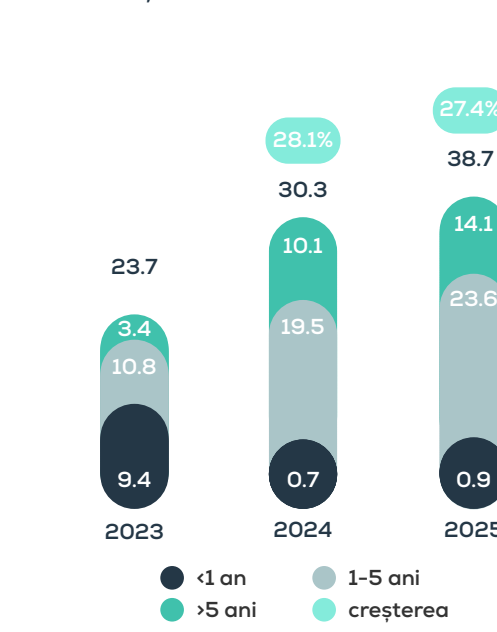
sursă: situații financiare (grup)

rezerva reducerilor pentru pierderi din depreciere(ECL) (mln MDL)



sursă: situații financiare (grup)

portofoliul de credite în funcție de scadența reziduală (mld MDL)



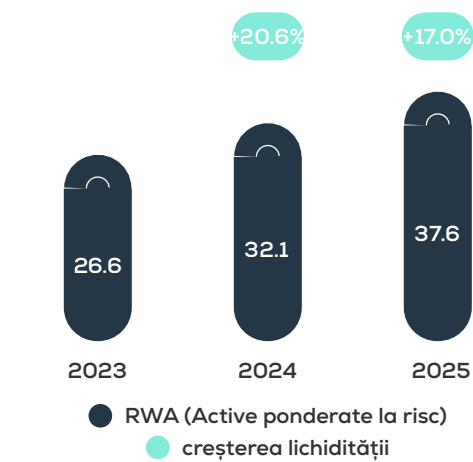
sursă: situații financiare (grup)

Maib continuă să își consolideze poziția de capital

În 2025, maib a menținut o poziție solidă de capitalizare, cu o rată totală de adecvare a capitalului (CAR) de 20.07% și o rată Tier 1 de 18.74%, ambele situându-se confortabil peste cerințele minime de reglementare de 16.96% și 13.97%, respectiv.

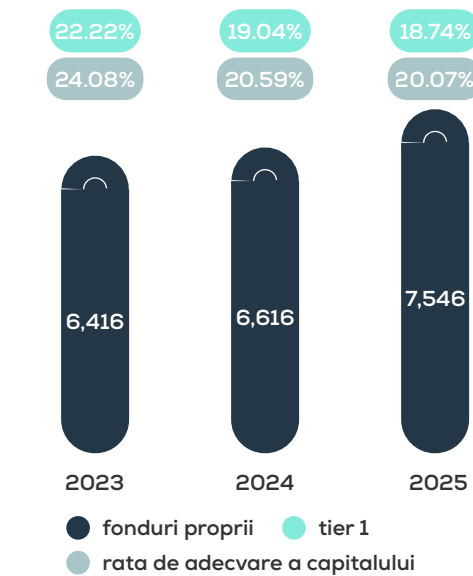
Activele ponderate la risc (RWA) au crescut la 37.6 miliarde MDL în 2025, cu 17.0% mai mult comparativ cu 2024, reflectând extinderea continuă a portofoliului de credite al Băncii și dinamica operațiunilor de creditare. În pofida acestei creșteri a RWA, maib a menținut indicatori solizi de capital, demonstrând o gestionare prudentă a capitalului și o capacitate ridicată de absorbție a riscurilor de piață și de credit.

active ponderate la risc (mld. MDL)*



Sursă: situațiile financiare ale băncii

capitalul reglementat (mln. MDL)*



Sursa: situațiile financiare ale Băncii / rapoarte de management maib

* Valorile sunt prezentate pe bază individuală (door la nivelul Băncii). Nu există cerință de calcul și raportare a acestor indicatori prudențiali pe bază consolidată. Celelalte entități din cadrul Grupului (subsidiare ale Băncii) sunt companii non-bancare



Parteneriate cu instituții financiare internaționale

Împrumuturile maib de la instituțiile financiare internaționale reprezintă una dintre principalele surse de finanțare stabilă pe termen lung ale Băncii. În 2025, maib a continuat să își consolideze colaborările cu instituții financiare internaționale de prim rang.

Parteneriatele principale includ:

- European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)
- International Finance Corporation (IFC)
- European Investment Bank (EIB)
- European Fund for Southeast Europe (EFSE)
- Green for Growth Fund (GGF) – ultimele două reprezentate de Finance in Motion
- U.S. International Development Finance Corporation (DFC)
- alte instituții financiare internaționale.

De asemenea, maib participă activ în programe guvernamentale gestionate de Oficiul pentru Managementul Programelor de Asistență Externă (OMEAP) și Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA), finanțate de World Bank. Aceste inițiative permit băncii să ofere soluții financiare adaptate nevoilor în continuă evoluție ale clienților.

Împrumuturile pe termen lung ale Băncii de la instituții financiare internaționale sunt supuse unor condiții specifice („Lender Covenants”), inclusiv limite privind adecvarea capitalului, lichiditatea, pozițiile valutare, expunerile de credit și gradul de îndatorare. La 31 decembrie 2025, maib respecta toate covenant-urile materiale stabilite de finanțatori.



„Parteneriatul nostru cu maib se bazează pe încredere, pe o aliniere strategică și pe o viziune comună privind dezvoltarea economică durabilă a Moldovei. Cu sprijinul EFSE și al GGF în momente decisive, maib a demonstrat o puternică capacitate de implementare, ajutând IMM-urile și gospodăriile să promoveze o creștere ecologică și rezilientă.”

Oxana Binzaru,
director regional, Finance in motion,
reprezentând fondurile EFSE și GGF

MDL802 mln
împrumuturi de la IFI la sfârșitul anului 2025

Tipuri de tranzacții și instrumente

Împrumuturile subordonate atrase de la European Fund for Southeast Europe și Green for Growth Fund sunt eligibile ca capital Tier 2, permițând maib să îndeplinească eficient cerințele de capital ale Băncii Naționale a Moldovei. Aceste instrumente completează celelalte canale de finanțare ale băncii și oferă flexibilitate pentru investiții pe termen lung și implementarea proiectelor de amploare.

La 15 octombrie 2025, maib a semnat un acord de împrumut în valoare de 10 milioane EUR cu European Bank for Reconstruction and Development, cu o maturitate de 3 ani, destinat finanțării microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii (MSME) eligibile în cadrul Programului SME Competitiveness and Inclusion în Parteneriatul Estic al UE, care include și o componentă de stimulent de până la 15%.

La 16 octombrie 2025, maib a semnat un acord de împrumut de 15 milioane EUR cu European Bank for Reconstruction and Development, tot cu o maturitate de 3 ani, destinat finanțării sectorului rezidențial – inclusiv persoane fizice, asociații de locatari, furnizori de servicii, furnizori de tehnologii și companii de construcții implicate în lanțul valoric al clădirilor rezidențiale – pentru investiții în economia verde în Moldova. Facilitatea este disponibilă și în monedă locală și include o componentă de stimulent.

Pe parcursul anului 2025, banca a menținut un set diversificat de acorduri de partajare a riscurilor la nivel de portofoliu, atât pe baza expunerilor colective, cât și a celor individuale, în parteneriat cu BERD, DFC și BEI. La nivel de portofoliu, aceste instrumente au permis maib să-și extindă capacitatea de creditare,

să susțină creșterea durabilă și să promoveze incluziunea financiară, consolidând astfel capacitatea băncii de a finanța IMM-urile și alte segmente defavorizate.

La nivel individual, acordurile de partajare a riscurilor au oferit o reducere esențială a capitalului necesar pentru proiecte strategice de anvergură, permițând băncii să gestioneze riscul în mod eficient, răspunzând în același timp nevoilor de finanțare ale clienților corporativi.

În 2025, maib a acordat prioritate strategică operațiunilor de finanțare a comerțului, valorificând limitele prevăzute în cadrul programelor de finanțare a comerțului ale BERD și IFC. Această orientare a permis băncii să faciliteze comerțul internațional pentru clienții săi, să consolideze relațiile comerciale transfrontaliere

și să susțină economia prin asigurarea unei lichidități fiabile pentru importatori și exportatori.

Pe lângă împrumuturile de la instituțiile financiare internaționale, maib a beneficiat pe larg de programele de asistență tehnică care însoțesc finanțarea. Acestea au inclus, printre altele: instituirea guvernantei ESG la maib, programul de egalitate salarială, audituri energetice și consultanță în materie de export pentru clienți.



indicatori-cheie de performanță

Profitabilitate	2023	2024	2025
Profit net, mln. MDL	1,223	1,412	1,994
ROA	2.6%	2.5%	3.1%
Marja netă de dobândă (NIM)	4.9%	4.4%	5.1%
Cost / venit	49.9%	50.5%	46.8%
Active și pasive			
Cresterea portofoliului brut de credite	4.4%	28.1%	27.4%
Credite neperformante (NPL)	2.7%	1.7%	0.8%
Rata de acoperire a NPL	180.6%	232.2%	388.6%
Cota de piață a creditelor	37.4%	37.9%	37.9%
Raportul net credite/depozite	57.8%	63.2%	71.1%
Capital și lichiditate*			
Tier 1*	22.22%	19.04%	18.74%
Rata adecvării capitalului (CAR)*	24.08%	20.59%	20.07%
Rata de acoperire a lichidității (LCR)*	326.6%	274.1%	377.9%

Sursa: situațiile financiare / rapoarte de management maib

În 2024, Grupul și-a modificat politica contabilă pentru clasa de active „terenuri și clădiri”, incluse în categoria imobilizărilor corporale, trecând de la modelul de reevaluare la modelul bazat pe cost. Această modificare a fost aplicată retroactiv, în conformitate cu IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”.

*Indicatorii sunt prezentați pe bază individuală (doar la nivelul Băncii). Nu există cerința de calcul și raportare a acestor indicatori prudențiali pe bază consolidată. Celelalte companii din cadrul Grupului (subsidiare ale Băncii) sunt entități non-bancare.

Anumiți indicatori financiari, precum Tier 1, CAR, LCR, costul depozitelor retail și alții, sunt prezentați la nivel individual, întrucât sunt specifici activității bancare. Restul Grupului este format din entități non-bancare, iar în toate celelalte cazuri indicatorii sunt prezentați la nivel consolidat. Având în vedere că Banca, în calitate de societate-mamă, reprezintă în practică Grupul, prezentarea mai extinsă a indicatorilor la nivel individual ar fi redundantă, întrucât ar dubla în mare parte valorile consolidate.

alți indicatori de performanță

	2023	2024	2025
NIM	4.9%	4.4%	5.1%
Randamentul activelor generatoare de dobândă			
Randamentul activelor generatoare de dobândă	8.4%	6.3%	6.8%
Randamentul creditelor	10.8%	8.9%	8.9%
Randamentul valorilor mobiliare	16.3%	6.7%	7.3%
Costul finanțării			
Costul finanțării	3.9%	2.1%	1.9%
Costul depozitelor	3.6%	1.6%	1.5%
Costul depozitelor retail*	4.7%	1.7%	1.3%
Costul depozitelor corporate*	2.6%	2.7%	3.0%
Costul depozitelor IMM*	0.8%	0.5%	0.5%
Raport cost/venit			
Raport cost/venit	49.9%	50.5%	46.8%
Costuri raportate la active	3.4%	3.2%	3.3%
Active ponderate la risc (RWA), mln. MDL*			
Active ponderate la risc (RWA), mln. MDL*	26,648	32,125	37,597
Fonduri proprii, mln. MDL*	6,416	6,616	7,546
Tier 1*	22.22%	19.04%	18.74%
Rata adecvării capitalului (CAR)*	24.08%	20.59%	20.07%
Rata de acoperire a lichidității (LCR)*	326.6%	274.1%	377.9%
Venituri din comisioane, mln. MDL			
Venit net din comisioane din tranzacții cu carduri*	126	186	186
alte venituri nete din taxe și comisioane*	287	328	316
venit net din taxe și comisioane*	413	515	502
comisioane*			
Utilizatori Maibank (mii)	591	769	937
DAU/MAU %	36.20%	37.50%	40.17%

Sursa: situațiile financiare / rapoarte de management maib

În 2024, Grupul și-a modificat politica contabilă pentru clasa de active „terenuri și clădiri” din cadrul imobilizărilor corporale, trecând de la modelul de reevaluare la modelul bazat pe cost. Această modificare a fost aplicată retroactiv, în conformitate cu IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”.

*Indicatorii sunt prezentați pe bază individuală (doar la nivelul Băncii). Nu există cerința de calcul și raportare a acestor indicatori prudențiali pe bază consolidată. Celelalte companii din cadrul Grupului (subsidiare ale Băncii) sunt entități non-bancare.

repere operaționale

Produse, servicii și experiența clienților



Lansarea SEPA: plăți în euro mai accesibile pentru clienți

În octombrie 2025, maib a lansat plățile transfrontaliere în euro prin SEPA (Single Euro Payments Area), marcând aderarea Moldovei la Zona Unică de Plăți în Euro. Clienții beneficiază acum de costuri semnificativ mai reduse și de decontare în următoarea zi lucrătoare în 41 de țări europene, comparativ cu transferurile tradiționale SWIFT. Având în vedere că remitențele reprezintă aproximativ 10% din PIB-ul Moldovei, integrarea SEPA este așteptată să direcționeze mai multe fluxuri prin sistemul bancar formal și să creeze noi oportunități pentru depozite, credite și asigurări.



Acces la servicii bancare pentru moldovenii din diaspora

În iulie 2025, maib a lansat onboarding-ul online pentru cetățenii moldoveni din străinătate, utilizând numere de telefon externe. Astfel, peste 1.3 milioane de moldoveni din diaspora pot deschide conturi și obține carduri digitale prin maibank, fără a vizita o sucursală. Anterior, doar aproximativ unul din trei moldoveni din diaspora utiliza un cont bancar din Moldova; această inițiativă răspunde direct acestei nevoi, permițând gestionarea plăților, transferurilor și serviciilor bancare de oriunde.



Extinderea serviciilor digitale: maibank și maib business

Platformele digitale ale maib au continuat să crească accelerat. Maibank a ajuns la 938 de mii de utilizatori la sfârșitul anului 2025, cu 82% din depozitele retail și 81% din creditele de consum acordate online. Platforma dedicată IMM-urilor, maib business, a depășit 40.000 de clienți activi, oferind plăți, schimb valutar, administrarea conturilor, procesarea salariilor și semnături digitale într-o singură aplicație.



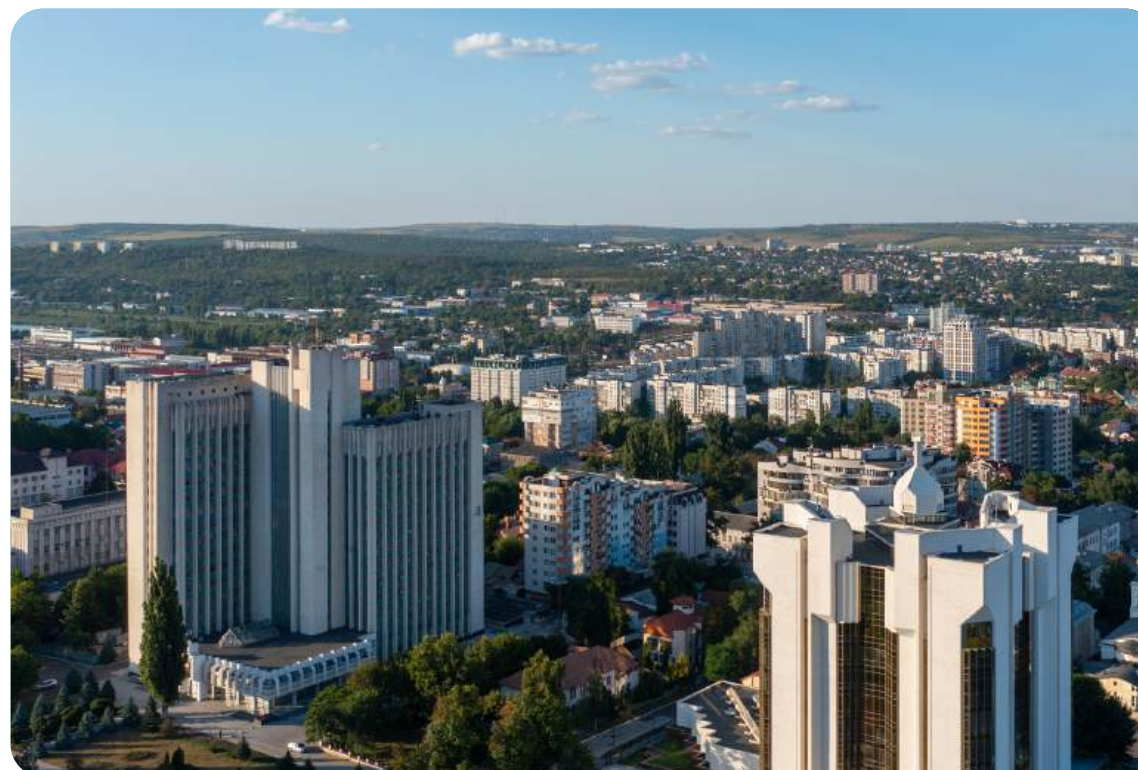
Soluții bazate pe inteligență artificială implementate la nivelul băncii

În 2025, maib a implementat soluții bazate pe inteligență artificială în procese-cheie, îmbunătățind eficiența operațională, managementul riscurilor și experiența clienților. Inițiativa, dezvoltată în colaborare strategică cu Mastercard (începând cu 2024), vizează infrastructura de date, automatizarea și guvernanta AI. Ami, chatbot-ul bazat pe AI, permite clienților să primească răspunsuri mai rapide și mai relevante.

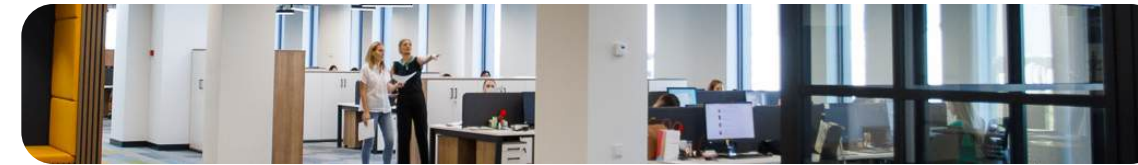


Recunoaștere în industrie: premii regionale și titlul Banca Anului în Moldova

Global Finance a desemnat maib drept „Cea mai bună bancă din Moldova” și lider în inovarea financiară în Europa Centrală și de Est în domeniul bancassurance. EMEA Finance a acordat premiul pentru „Cea mai bună lansare de produs regional” gamei de carduri gama. The Banker a desemnat maib drept „Banca anului în Moldova” pentru al șaptelea an consecutiv. Euromoney a acordat premiul pentru Cea mai bună bancă pentru marile corporații din Moldova. Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) a onorat maib cu premiul pentru Prima tranzacție verde în cadrul Programului de facilitare a comerțului 2024, la categoria „Acordul comercial verde al anului”, celebrând inițiativa sa pionieră în finanțarea comerțului durabil. În ceea ce privește experiența clienților, maib a obținut rezultate remarcabile la Premiile Internaționale pentru Experiența Clienților 2025, câștigând o medalie de aur pentru Cea mai bună experiență digitală a clienților, o medalie de argint pentru „Clienții în centrul tuturor activităților – Abordare strategică” și o medalie de bronz pentru Cea mai bună experiență a clienților în servicii financiare.



Extindere și finanțare



Finalizarea cu succes a celui de-al treilea program de obligațiuni corporative

După aprobarea de reglementare din februarie 2025, al treilea program de obligațiuni corporative a atras 1.2 miliarde MDL, cu peste 2,500 de investitori individuali – aproape dublu față de programul anterior. Obligațiunile sunt listate și tranzacționate la Bursa de Valori a Moldovei. Succesul a determinat lansarea celui de-al patrulea program, de până la 2 miliarde MDL, aprobat la începutul anului 2026.



Expansiune europeană: Maib își propune să ofere servicii financiare în România

Maib urmărește o expansiune digitală, cu active reduse, în România, prin intermediul unei instituții financiare nebancale. A primit aprobarea pentru investiție din partea Băncii Naționale a Moldovei (BNM) și a Consiliului Concurenței din România. Operațiunea Maib din România, denumită maib IFN, urmărește să identifice și să se adreseze segmentelor insuficient servite ale pieței serviciilor financiare din România. Maib a ales Tuum ca platformă bancară principală.



Co-fondarea unei burse moderne în Moldova

În septembrie 2025, Maib s-a alăturat unui grup de cofondatori condus de Bursa de Valori din București (BVB) pentru a înființa o nouă bursă de valori modernă în Moldova. Acordul acționarilor a fost semnat în octombrie 2025 cu Agenția Proprietății Publice a Guvernului și cu companii de top din sectorul privat. Vicepreședintele Maib, Alexandru Sonic, ocupă funcția de președinte al consiliului de administrație al nou-înființatei Burse Internaționale a Moldovei. Noua bursă are ca scop consolidarea piețelor de capital interne și sprijinirea convergenței Moldovei cu UE.



Împrumut subordonat semnat după încheierea anului

La sfârșitul anului, maib a semnat un împrumut subordonat în valoare de 20 de milioane de euro, pe o perioadă de 10 ani, cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE), care se încadrează în categoria capitalului de rangul 2. Facilitatea consolidează baza de capital a maib și extinde capacitatea de creditare pe termen lung pentru IMM-uri, permițând investiții în productivitate, inovare și eficiență energetică. Aceasta consolidează un parteneriat de 20 de ani cu EFSE, care a acordat anterior un împrumut subordonat în valoare de 15 milioane de euro în 2021 – primul de acest gen din Moldova.

Randamentul pentru acționari și conducerea

Returnarea capitalului către acționari sub formă de dividende

În iunie 2025, maib a distribuit dividende în valoare de 628 milioane MDL (32 milioane EUR) pentru exercițiul financiar 2024, reprezentând 45% din profitul net al anului 2024, aprobat în cadrul Adunării Generale Anuale din 19 iunie 2025. Această măsură este în concordanță cu politica maib de a redistribui acționarilor între 30% și 50% din profitul net.



Tranziția la conducere: anunțarea succesiunii la funcția de CEO

În octombrie 2025, Consiliul de supraveghere l-a desemnat pe Macar Stoianov, vicepreședintele băncii responsabil de finanțe, ca viitor succesor la funcția de CEO, sub rezerva aprobărilor necesare din partea autorității de reglementare. Giorgi Shagidze a încheiat un mandat de cinci ani în cursul căruia activele totale s-au dublat, profitul a crescut cu peste 200%, ROE a crescut de la 13% la peste 20%, iar numărul utilizatorilor digitali a crescut de la 170 de mii la aproximativ 940 de mii. Macar Stoianov lucrează la maib din februarie 2022.

Governanță și sustenabilitate

Numirile în Consiliul de Conducere aprobate de BNM

În 2025, maib a finalizat procesul de consolidare atât a Consiliului de Supraveghere, cât și a Consiliului de Conducere, toate numirile primind aprobarea oficială a Băncii Naționale a Moldovei (BNM).

Andreea-Marina Pipernea – aprobată în august 2025 în calitate de membru independent al Consiliului de Supraveghere. Peste 25 de ani de experiență în domeniul bancar, al gestionării activelor, al pensiilor și al piețelor de capital; fost CEO al NN Pensii (cel mai mare fond privat de pensii din România); a deținut funcții de conducere la Citi, Erste Group și ABN AMRO.

Madeline Alexander – aprobată de BNM ca membru al Consiliului de Supraveghere în iulie 2025. Partener cu experiență în audit și consultanță; carieră la KPMG, Deloitte și TGS România; în prezent, membru în consiliile de administrație ale unor societăți cotate la bursă.

Alexandru Sonic – aprobat de BNM în iulie 2025 în calitate de vicepreședinte al Consiliului de Conducere, responsabil pentru Corporate Banking și Investiții. Zece ani de experiență la Morgan Stanley (fuziuni și achiziții la nivel european); fost secretar de stat în cadrul Ministerului Economiei din Republica Moldova; licențiat și masterat la Universitatea Oxford.

Finanțarea verde: portofoliul depășește 1.3 miliarde MDL

Portofoliul de credite verzi al Maib a depășit 1.3 miliarde de lei în 2025, înregistrând o creștere de 37% față de 2024. Un proiect de referință a fost finanțarea unui parc fotovoltaic de 50 MW în Rădeni – una dintre cele mai mari instalații solare din Moldova, inaugurată la jumătatea anului 2025. Maib a semnat, de asemenea, un nou acord cu BERD în cadrul Facilității de finanțare a economiei verzi rezidențiale (GEFF), alocaând până la 15 milioane de euro pentru a sprijini gospodăriile moldovenești care investesc în tehnologii eficiente din punct de vedere energetic.

Reducerea ampretei de carbon a companiei maib

Maib Park este alimentat în totalitate cu energie regenerabilă începând din aprilie 2025. Noile instalații solare de la sediul Miron Costin și sistemele energetice inteligente implementate în mai multe sucursale au contribuit la o reducere de 22% față de anul precedent a ampretei de carbon generate de operațiunile proprii ale băncii în 2025.

prezentare generală sustenabilitatea

Maib recunoaște importanța sustenabilității și evaluează, respectiv raportează public impactul său non-financiar prin raportul anual de sustenabilitate. Banca își propune să genereze un impact pozitiv în multiple arii ale activității sale. Maib dispune de o strategie și o foaie de parcurs în domeniul sustenabilității, aprobate de Consiliul Băncii, precum și de un cadru structurat de guvernanță, care include un Comitet dedicat de Sustenabilitate, responsabil de coordonarea inițiativelor în acest domeniu.

Contextul politic și de reglementare

- Banca Națională a Moldovei a avansat cadrul de finanțare sustenabilă prin organizarea de sesiuni de consolidare a capacităților pentru bănci și publicarea unui proiect de taxonomie națională a activităților sustenabile, preconizat a fi adoptat în 2026.
- Raportul de extindere al Comisiei Europene din 2025 a menționat că Moldova a atins „un anumit nivel de pregătire” pentru Agenda Verde (Clusterul 4), subliniind necesitatea accelerării reformelor în acest domeniu.
- Parlamentul European a majorat pragurile privind numărul de angajați pentru Directiva privind raportarea de sustenabilitate corporativă (CSRD) și Directiva privind diligența necesară în materie de sustenabilitate (CSDDD), reducând semnificativ numărul companiilor obligate să respecte cerințele de raportare și due diligence.
- Alianța bancară „Net Zero Banking Alliance”, convocată de ONU, s-a desființat, ceea ce marchează un regres semnificativ în ceea ce privește angajamentele colective privind emisiile zero din sectorul bancar mondial.

Maib a continuat să își consolideze impactul non-financiar. Printre principalele progrese înregistrate în 2025 se numără:

- Creditare verde: portofoliul de credite verzi a atins 1.3 miliarde MDL la sfârșitul anului 2025, incluzând finanțarea construcției unui parc solar de 50 MW în Rădeni.
- Reducerea amprentei de carbon a operațiunilor proprii: Maib Park utilizează integral energie regenerabilă, iar instalarea panourilor solare pe clădirea Miron Costin a contribuit la o reducere de 22% a amprentei de carbon a operațiunilor proprii.
- Incluziune financiară: în 2025, maib a introdus onboarding-ul complet digital pentru diaspora moldovenească, permițând cetățenilor din străinătate – inclusiv din UE și Regatul Unit – să deschidă conturi și să obțină carduri virtuale integral online, prin maibank.



prezentare generală a gestionării riscurilor

Maib menține un sistem robust de administrare a riscurilor. În calitate de instituție financiară care operează cu efect de levier și acceptă depozite de la populație, managementul riscurilor reprezintă o componentă esențială a organizației maib. Managementul riscurilor este supervizat de Consiliul Băncii, inclusiv de Comitetul de Risc. Structurile interne implicate în managementul riscurilor sunt:

- Comitetul de Conducere
- Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO)
- Departamentul Evaluarea Riscului de Credit
- Departamentul Administrarea Strategică a Riscului de Credit
- Departamentul Raportări și Analitică de Risc
- Departamentul Administrare Riscuri Financiare și Operaționale
- Departamentul Trezorerie
- Departamentul Juridic
- Departamentul Conformitate
- Departamentul de Management al Securității Informatică



Prioritățile de gestionare a riscurilor în 2025

În 2025, prioritățile de management al riscurilor ale Băncii s-au concentrat pe consolidarea rezilienței portofoliului, îmbunătățirea protecțiilor operaționale și menținerea unor rezerve prudente de lichiditate și capital. Abordarea noastră pe parcursul anului a vizat mecanismele de avertizare timpurie, creșterea disciplinată a creditelor și identificarea proactivă a vulnerabilităților structurale care ar putea modela dinamica riscurilor în perioadele următoare:

1. Geopolitică și implicații asupra riscului clienților

Peisajul macrofinanciar al Moldovei în 2025 a rămas sensibil la evoluțiile geopolitice, în special cele legate de conflictul în curs din Ucraina și riscurile de interferență externă în mediul politic intern. Aceste presiuni externe au contribuit la incertitudine ridicată, afectând fluxurile comerciale, sentimentul investitorilor și expunerile legate de cursul de schimb și lichiditate. Ca răspuns, Banca a menținut rezerve conservatoare de lichiditate, a consolidat planificarea de contingență și a aprofundat evaluările de risc bazate pe scenarii, pentru a asigura stabilitatea Băncii în condiții adverse variate.

2. Extinderea creditării digitale și controlul riscului de fraudă

Extinderea creditării digitale a adus o expunere sporită la amenințări cibernetice, scheme de fraudă și riscuri de verificare a identității. Banca și-a intensificat prin urmare focalizarea pe analize avansate, a consolidat mecanismele de autentificare și a implementat cadre mai robuste de monitorizare a tranzacțiilor, asigurând o inițiere securizată a creditelor digitale și menținerea încrederii clienților.

3. Monitorizarea sectorului agricol

Agricultura rămâne o componentă esențială a economiei Moldovei, însă dependența sa structurală de condițiile meteorologice și expunerea la secetă au continuat să genereze volatilitate în producție și fluxuri de export. În 2025, reducerile exporturilor agroalimentare – cauzate de fenomene meteorologice – au subliniat importanța evaluărilor riguroase de credit specifice sectorului și a monitorizării consolidate a garanțiilor. Banca a priorizat monitorizarea rezilientă a portofoliului de credite în cadrul acestui segment critic, dar vulnerabil.

Aliniat la domeniile prioritare de risc ale Băncii pentru 2025, în cursul acestui an am promovat o serie de inițiative țintite de management al riscurilor, menite să consolideze robustețea operațională și să asigure stabilitatea pe termen lung:

- Sisteme de management al fraudelor – dezvoltarea în continuare a unui sistem comprehensiv de management al fraudelor prin implementarea unui software dedicat prevenirii fraudelor și consolidarea guvernanței antifraudă la nivelul băncii.
- Consolidarea securității cibernetice – întărirea sistemelor de securitate cibernetică ale Băncii prin identificarea proactivă a riscurilor, protejarea datelor sensibile, reducând astfel probabilitatea breșelor și asigurând securitatea, integritatea și disponibilitatea sistemelor critice.
- Îmbunătățirea testelor de stres – îmbunătățirea practicilor actuale de testare la stres prin stabilirea unui cadru periodic, util și suportiv pentru luarea deciziilor.

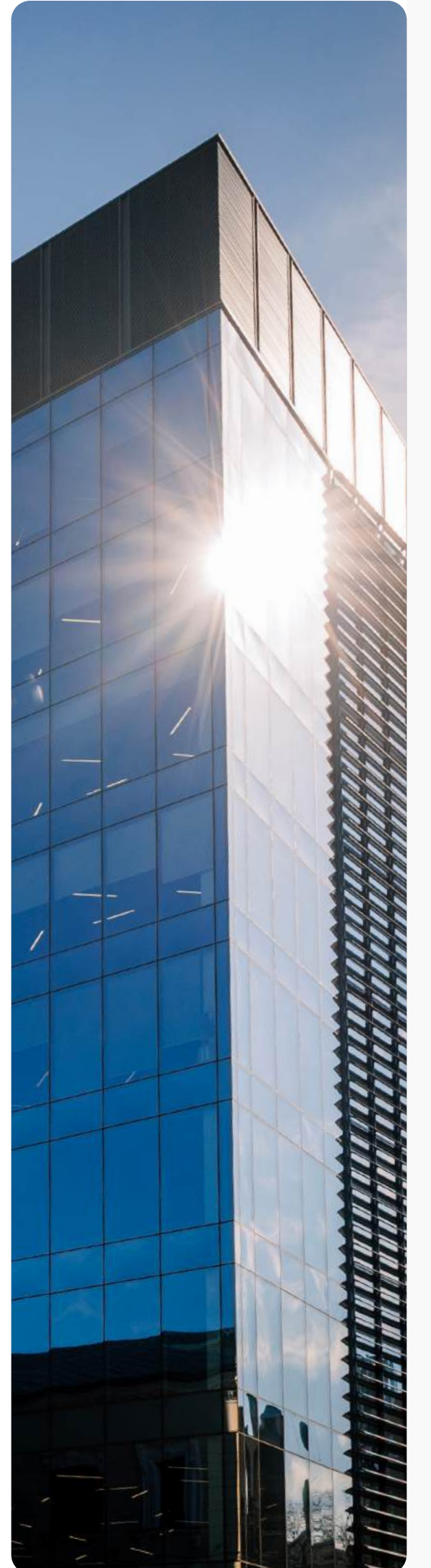
Perspectivă pentru 2026

Privind spre 2026, Banca anticipează că eforturile de management al riscurilor vor rămâne influențate de incertitudinea geopolitică persistentă și de dezechilibrele externe ridicate, pe măsură ce Moldova continuă să fie expusă tensiunilor regionale și unui deficit de cont curent ridicat, în pofida rezervelor stabile și a sprijinului financiar extern continuu.

În același timp, perspectivele de creștere economică moderată și transformarea digitală în curs a sectorului financiar vor impune consolidarea continuă a practicilor de gestionare a riscului de credit, a controalelor riscului digital și a măsurilor de reziliență specifice sectoarelor – în special pe măsură ce activitatea de creditare se extinde și alinierea reglementară la standardele europene se aprofundează.

Banca va continua să-și dezvolte practicile de management al riscurilor, concentrându-se pe următoarele inițiative:

- Cadrul Anti-Fraudă va evolua și va funcționa ca un ecosistem de apărare adaptiv comportamental, bazat pe IA, combinând reziliența cibernetică, inteligența datelor și maturitatea operațională.
- Consolidarea sistemelor și protocoalelor de protecție a datelor cu caracter personal.
- Îmbunătățirea cuantificării și monitorizării riscurilor climatice.



mesajul președintelui Consiliului

Stimați Acționari și Parteneri,

Anul 2025 a confirmat atât reziliența modelului nostru de afaceri, cât și calitatea instituției în care s-a transformat maib. Pe fondul unei inflații încă ridicate, al unei economii naționale în curs de redresare graduală și al incertitudinii geopolitice persistente în regiunea noastră, banca a înregistrat rezultate financiare solide, continuând în același timp să investească în inovare și în extinderea activității.

Profitul net a atins MDL 1.99 miliarde – echivalentul a peste EUR 101 milioane – o creștere de 41% față de anul precedent.

Rentabilitatea capitalului propriu (ROE) a crescut la 22.8%, comparativ cu 18.0% în 2024, iar rata cost/venituri s-a îmbunătățit la 46.8% față de 50.5%. Aceste rezultate reflectă o execuție disciplinată în fiecare segment al organizației.

Activele totale au crescut cu 14.2%, ajungând la MDL 68.1 miliarde, iar portofoliul brut de credite s-a extins cu 27.4%, la MDL 38.6 miliarde – maib menținându-și poziția de lider pe piața creditării din Moldova, cu o cotă de 37.9%.

Rata creditelor neperformante (NPL) s-a îmbunătățit semnificativ, coborând la 0.8% față de 1.7% în anul anterior. Alocarea capitalului a rămas o prioritate. În iunie 2025, am distribuit EUR 32 milioane în dividende – 45% din profitul net aferent anului 2024 – în concordanță cu politica noastră de a returna acționarilor între 30% și 50% din câștiguri. Ulterior încheierii exercițiului financiar, am consolidat suplimentar baza de capital printr-un împrumut subordonat de EUR 20 milioane, pe o perioadă de 10 ani, acordat de Fondul European pentru Europa de Sud-Est, instrument eligibil ca capital de Nivel 2 (Tier 2), care prelungeste un parteneriat ce datează de două decenii.

Consiliul de Supraveghere a fost consolidat în cursul anului cu doi noi membri independenți: Andreea-Marina Pipernea, care aduce o expertiză solidă în domeniul bancar, al administrării activelor și al piețelor de capital din România și din Europa, și Madeline Alexander, profesionist cu vastă experiență în audit și consultanță. Numirea acestora întărește atât independența, cât și profunzimea supravegherii pe care acționarii și părțile interesate o așteaptă din partea noastră.

Cel mai semnificativ eveniment de guvernanță al anului 2025 a fost tranziția planificată la nivelul funcției de Director General. Giorgi Shagidze a finalizat un mandat de cinci ani în care a transformat profund această instituție – activele totale s-au dublat, profitul a crescut cu peste



200%, iar baza de utilizatori digitali a fost extinsă de peste 5 ori. În numele Consiliului de Supraveghere, îi mulțumesc lui Giorgi pentru leadership-ul său și pentru cultura de ambiție și responsabilitate pe care a construit-o. Macar Stoianov, care s-a alăturat echipei maib în 2022 în calitate de consultant și a devenit Director Financiar ulterior în același an, și care a jucat un rol central în strategia financiară a băncii, a fost desemnat ca succesor al acestuia, sub rezerva aprobării din partea Băncii Naționale a Moldovei. Avem deplină încredere în continuitatea pe care această tranziție o asigură.

Vytautas Plunksnis
Președintele Consiliului

mesajul Conducerii Executive

În numele Comitetului de Conducere al maib,

Marcel Teleucă, Vicepreședinte, Operațiuni și Logistică, reprezentând maib în lipsa unui Director General aprobat, conform deciziei Consiliului de Supraveghere.

Stimați Parteneri,

În numele Comitetului de Conducere al maib, am plăcerea să prezint rezultatele maib pentru anul 2025. Sunt bucuros să raportez că, prin prisma indicatorilor-cheie, 2025 a fost cel mai puternic an din istoria maib.

Clienții noștri sunt în centrul eforturilor noastre

Orientarea spre client reprezintă prioritatea strategică fundamentală a maib. Pe toate segmentele, liniile de produse și servicii, oferta maib a devenit mai relevantă și mai utilă pentru clienții noștri. Ca urmare, am câștigat cotă de piață în toate domeniile și am crescut semnificativ activitatea de creditare.

Maibank a atins 938 de mii de utilizatori în 2025 – aproape unul din trei moldoveni interacționează cu noi digital. Peste 80% din depozitele retail și creditele de consum au fost inițiate prin canale digitale. Mai mult, rata DAU/MAU a depășit 40% la sfârșitul anului, o realizare majoră față de rețerele internaționale de top, ce confirmă relevanța platformei noastre digitale emblematică. Platforma noastră pentru IMM-uri, maib business, a depășit 40,000 de clienți activi.

În octombrie, am lansat plățile SEPA, oferind clienților acces la transferuri Euro mai ieftine și procesate în ziua lucrătoare următoare, în 41 de țări europene – un serviciu deosebit de relevant într-o țară unde remitențele reprezintă aproximativ 10% din PIB. Am introdus, de asemenea, procesul digital de deschidere a conturilor pentru moldovenii din diasporă, permițând cetățenilor aflați în străinătate să deschidă conturi și să primească carduri digitale integral online.

Inteligența artificială a trecut din faza de pilot în producție. Am implementat soluții bazate pe IA în domeniile detectării fraudelor, scorului de credit și serviciului clienți, valorificând parteneriatul cu Mastercard. Relevanța recomandărilor bazate pe algoritmul "next-best-product" s-a îmbunătățit cu 50%. Sistemul de detectare a fraudelor a fost reconstruit ca un sistem adaptiv în timp real, reducând simultan pierderile și rezultatele fals pozitive. The Banker a desemnat maib Banca Anului în Moldova pentru al șaptelea an consecutiv; la Premiile Internaționale pentru Experiența Clientului 2025 am obținut Premiul de Aur pentru Cea Mai Bună Experiență Digitală a Clientului.

Poziția pe piață

Maib deține 35% din totalul activelor bancare, 37.9% din totalul creditelor și 36% din creditele acordate IMM-urilor – toate consolidate în 2025. Creditele brute au crescut cu 27.4%, ajun-

gând la MDL 38.6 miliarde: retail cu 39.3%, IMM la MDL 8.9 miliarde, maib acordând 44% din totalul creditelor noi destinate mediului de afaceri din Moldova.

În pofida acestui ritm sustinut de creștere a creditării, calitatea portofoliului de credite s-a îmbunătățit pe toate liniile de activitate. Rata NPL a scăzut la 0.82% față de 1.69%, ca urmare a recuperărilor corporative și a îmbunătățirii standardelor de inițiere a creditelor.

MDL 1.99mld

profit net

Performanța financiară și randamentul capitalului

În 2025, maib a înregistrat un profit net de MDL 1.99 miliarde, o creștere de 41% față de anul precedent, creșterea creditării combinată cu îmbunătățirea calității portofoliului fiind completate de creșterea veniturilor neafere de dobânzii.

Marja netă de dobândă s-a extins cu 70 de puncte de bază, deoarece portofoliul de credite s-a reevaluat mai rapid decât baza de depozite într-un mediu de rate crescute.

Creșterea veniturilor a depășit majorarea de 16.7% a cheltuielilor operaționale – care a reflectat investiții planificate în tehnologie, resurse umane și expansiune internațională – generând o îmbunătățire de 3.7 puncte procentuale a ratei cost/venituri.

22.8%

ROE 2024: 18.0%

În iunie 2025, maib a distribuit dividende de MDL 628 milioane (EUR 32 milioane), reprezentând 45% din profitul net aferent anului 2024, în conformitate cu politica de distribuție de 30-50%. Ulterior încheierii exercițiului financiar, a fost semnat un împrumut subordonat de Nivel 2 (Tier 2) de EUR 20 milioane, pe 10 ani, cu EFSE, pentru susținerea capacității suplimentare de creditare a IMM-urilor.

Rata de acoperire a capitalului la final de an a fost de 20.1%, iar capitalul de Nivel 1 (Tier 1) de 18.7%.

Mandatul lui Giorgi Shagidze

Giorgi Shagidze și-a finalizat mandatul de cinci ani în calitate de Director General la sfârșitul anului 2025. Cifrele definesc amploarea celor realizate: activele totale au crescut de la MDL 30 miliarde la MDL 68 miliarde; profitul net de la MDL 630 milioane la MDL 1.99 miliarde; rentabilitatea capitalului propriu de la 13% la 22.8%; utilizatorii digitali de la 170 de mii la 938 de mii – toate acestea realizate pe parcursul unei pandemii, a unei crize energetice și al unui ciclu se-

ver de înăsprire monetară.

Dincolo de rezultatele financiare, Giorgi a condus o transformare profundă a maib, ridicând-o la standardele unei instituții de calibrul internațional. Modelul operațional Agile a redus semnificativ timpul de lansare a produselor și a crescut relevanța și calitatea ofertei. Maib a semnat acorduri inaugurale cu IFC și EIB, un împrumut subordonat în premieră națională cu EFSE/GGF și a aprofundat relațiile cu BERD și EFSE/GGF. A consolidat credibilitatea pe piețele de capital interne prin trei programe consecutive de obligațiuni de succes și prin investiția în noua platformă bursieră. Guvernanța corporativă, transparența și credibilitatea internațională a maib s-au îmbunătățit semnificativ în perioada mandatului lui Giorgi. Consiliul de Conducere îi mulțumește pentru leadership-ul său.

Mandatul lui Giorgi: Activele totale s-au dublat. Profitul net s-a triplat. ROE de la 13% la 22.8%. Prețul acțiunii a crescut de șapte ori. Utilizatorii digitali de la 170 de mii la 938 de mii – în cinci ani.

Oameni, Valori și Sustenabilitate

Angajații maib sunt motorul băncii. În cursul anului 2025, maib a devenit cu adevărat cel mai atractiv angajator din țară. Rata voluntară de fluctuație a personalului a scăzut de la 13.1% în 2024 la 9.4% în 2025. Gradul de implicare a angajaților a atins 90%, cu un eNPS de 56 – rezultate excepționale prin standarde internaționale.

maib s-a clasat printre primii 10 angajatori din Moldova și pe primul loc în clasamentul unde-lucram.md; 54.7% dintre studenții au desemnat maib drept angajatorul bancar preferat. Numărul mediu de ore de formare pe angajat a crescut cu 21%, la 34 de ore, pe măsură ce maib a continuat să prioritizeze dezvoltarea profesională a angajaților.

Valorile maib – orientarea spre client, inovația, transparența, agilitatea, spiritul de echipă, responsabilizarea și orientarea spre rezultate – ghidează deciziile și evaluarea performanței la nivelul întregii organizații.

Pe partea de sustenabilitate, maib a redus amprenta de carbon aferentă operațiunilor proprii cu 22% în 2025, prin tranziția la energie regenerabilă și implementarea de măsuri de eficiență energetică în clădiri și infrastructură. Portofoliul de credite verzi a depășit MDL 1.3 miliarde, incluzând finanțarea unui parc solar de 50 MW în cursul anului. Perspectivă și noua strategie pe trei ani

Consiliul de Supraveghere a aprobat o nouă strategie pe trei ani la sfârșitul anului 2025, acoperind perioada până în 2028. Aceasta stabilește obiective privind creșterea, profitabilitatea, dezvoltarea digitală și expansiunea internațională, construind pe platforma ultimilor cinci ani. Vom prezenta cadrul strategic integral acționarilor și investitorilor în 2026.



Traectoria Republicii Moldova spre aderarea la UE, gradul scăzut de penetrare bancară și poziția maib pe piață, oferă o oportunitate convingătoare și o bază solidă pentru creștere continuă. Noua strategie pe trei ani trasează direcția. Așteptăm cu interes să prezentăm planurile și performanța acționarilor noștri în 2026.

În numele Consiliului de Conducere,

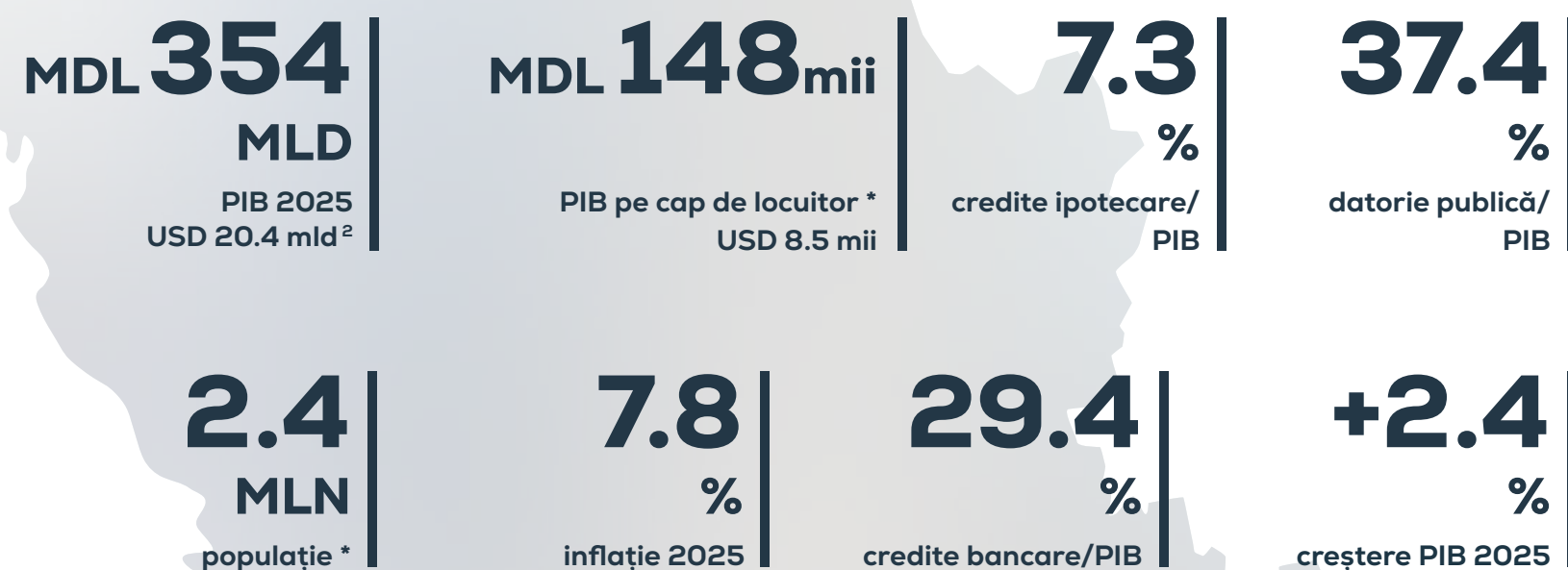
Marcel Teleucă

Vicepreședinte, Operațiuni și Logistică

Macar Stoianov

Vice-Președinte, Finanțe

Moldova în cifre



Cursul de schimb valutar

	2024	2025	Modificare
EUR/MDL	19.2533	19.5911	+1.75%
	19.3106	19.7597	+2.33%
USD/MDL	17.7918	17.3705	-2.37%
	18.4791	16.7925	-9.13%

● Medie (perioadă) ● Sfârșit de an

Leul Moldovenesc (MDL) s-a depreciat ușor față de Euro în 2025, în timp ce s-a apreciat semnificativ față de dolarul american, în special la sfârșitul anului (-9.13%).

*Sursa: BNS, BNM, Ministerul Finanțelor

Ratinguri suverane

- S&P Global Ratings: **BB-/B, perspectivă stabilă (prima evaluare).**
- Moody's: **B3, perspectivă stabilă.**
- Fitch Ratings: **B+, perspectivă stabilă (reconfirmat).**

Sursa:
1. Populația rezidentă normalizată - BNS
2. BNS
3. Calculat în baza datelor BNS
4. Rata medie anuală a inflației în 2025, BNM
5. Ministerul Finanțelor, date la 31.12.2025

actualizare de țară

- În 2025, Republica Moldova și-a continuat orientarea strategică spre integrarea europeană.
- Țara s-a confruntat cu presiuni geopolitice și economice persistente generate de mediul de securitate regional și de vulnerabilitățile energetice continue.
- Guvernul a menținut un program de reforme consistent, strâns aliniat cerințelor de aderare la UE.

Alegerile Parlamentare

Alegerile Parlamentare desfășurate pe 28 septembrie 2025 au adus o victorie decisivă pentru Partidul Acțiune și Solidaritate (PAS), care a obținut ~50.2% din voturi și 55 din 101 mandate. Acest rezultat a consolidat orientarea pro-europeană a țării sub conducerea Președintei Maia Sandu.

Provocări în aprovizionarea cu energie

Securitatea energetică a rămas un factor macroeconomic determinant în 2025.

- În ianuarie 2025, țara a traversat un șoc energetic în urma suspendării generării ieftine pe gaz din centrala MGRES din Transnistria. Moldova a devenit dependentă de importuri în proporție de ~80% (în principal din România).
- Moldova a continuat diversificarea față de sursele energetice tradiționale. Până la sfârșitul anului 2025, capacitatea totală instalată pentru producția de energie regenerabilă a atins 980 MW.
- Prețurile la energie au rămas ridicate față de mediile istorice, contribuind la presiunile inflaționiste pe parcursul anului.

Progresul integrării în UE

Integrarea europeană a rămas pilonul central al cadrului de politici al Moldovei în 2025.

Evoluții-cheie:

- Uniunea Europeană a avansat Planul de Creștere pentru Moldova, oferind asistență financiară și tehnică substanțială pentru accelerarea convergenței cu standardele UE.
- Examinarea legislației naționale în raport cu acquis-ul comunitar a fost finalizată în septembrie 2025.
- Negocierile tehnice cu UE pe capitolele 1, 2 și 6 au demarat în decembrie 2025.
- Sprijinul financiar al UE s-a concentrat pe modernizarea infrastructurii, reziliența energetică și reformele instituționale.



prezentare economică

Provocările legate de aprovizionarea cu energie

Activitatea economică s-a redresat treptat în 2025 după o performanță slabă din anul anterior, susținută de consumul intern, redresarea sectorului agricol și asistența financiară internațională.

- Creșterea PIB a atins 2.4% față de aceeași perioadă a anului anterior, conform Biroului Național de Statistică.
- Expansiunea economică a fost determinată în principal de consumul privat, producția agricolă îmbunătățită, tehnologia informației și comunicațiilor, construcții și educație.
- Dezechilibrele externe s-au menținut ridicate din cauza dependenței puternice de importurile energetice și a deficitului comercial în creștere.

Evoluție PIB:

- 2023: +1.2%**
- 2024: +0.1%**
- 2025: +2.4%**

Prezentarea principalelor sectoare ale economiei¹

În 2025, producția industrială (serie brută) a crescut cu +5.4% față de 2024.

Sectoarele care au înregistrat cea mai puternică creștere a valorii adăugate brute și au contribuit pozitiv la expansiunea generală a PIB-ului au inclus:

- Tehnologia informației și comunicațiilor: +12.5% (performanță solidă impulsată de servicii IT, telecomunicații și activități digitale)
- Agricultura, silvicultura și pescuit: +10.7% (susținută de o recoltă bogată și randamente îmbunătățite)
- Educație: +8.8%
- Construcții: +6.6% (impulsionate de investițiile în infrastructură și formarea de capital fix)
- Administrație publică, apărare și asigurări sociale obligatorii: +5.8%
- Industria prelucrătoare: +3.0% (redresare moderată în industriile de procesare).

Aceste creșteri au compensat declinurile din alte domenii, în special tranzacțiile imobiliare (-7.2%), transportul și depozitarea (-7.2%).

Exporturile de servicii continuă să crească²

Mărfuri

În 2025, exporturile de mărfuri au totalizat USD 3.5 miliarde, în creștere cu 6.4% față de aceeași perioadă a anului anterior. Această creștere modestă a fost susținută de livrările agricole solide, inclusiv exporturi de cereale și oleaginoase, care s-au majorat de 1.6 ori în contextul unui sezon agricol favorabil, cu randamente semnificativ mai ridicate față de 2024.

Importurile au urcat la USD 10.9 miliarde, crescând cu 20.5% față de aceeași perioadă a anului anterior. Deficitul comercial rezultat la mărfuri s-a adâncit semnificativ, cu 29.6% față de aceeași perioadă a anului anterior, atingând USD 7.2 miliarde.

UE rămâne principalul partener comercial al Moldovei, aproximativ 68% din exporturile de mărfuri în 2025 mergând spre UE.

Servicii

În primele 9 luni ale anului 2025 (cele mai recente date disponibile), exporturile de servicii au crescut cu aproximativ +15.0% față de aceeași perioadă a anului anterior (la USD 2.3 mld), în timp ce importurile de servicii au crescut cu +23.1% (USD 1.6 mld). Serviciile de turism și IT au reprezentat principala categorie de servicii exportate, urmate de serviciile de transport.

Finanțele publice³

Pe perioada de 12 luni, deficitul bugetului de stat a crescut cu MDL 16 miliarde față de aceeași perioadă a anului precedent. Bugetul de stat pe 2026, adoptat de Parlament la sfârșitul lunii decembrie 2025, a fost unul expansionar, cu investiții sporite în diverse proiecte. Deficitul bugetar pentru 2026 este planificat la MDL 20.9 miliarde.

Presiunile inflaționiste generate de costurile energetice persistă⁴

- Inflația în 2025 s-a menținut ridicată pentru cea mai mare parte a anului, în principal din cauza șocurilor pe partea ofertei generate de prețurile reglementate la energie (electricitate, gaze, tarife termice) după trecerea la importuri europene.
- Inflația medie anuală pentru EF 2025: 7.8%.
- Banca Națională a Moldovei (BNM) a implementat un ciclu de relaxare treptată, reducând rata de politică monetară gradual până la 5,00% în decembrie 2025.
- Sistemul bancar a înregistrat excedent de lichiditate de MDL 6.2 miliarde în T4 2025.

Măsurile macroprudențiale (în vigoare începând cu începutul anului 2026):

- Rezervele obligatorii reduce la 5 februarie 2026: depozite MDL de la 20.0% la 18.0%; depozite în valută de la 29.0% la 26.0% (pentru eliberarea lichidității destinate creditării).
- Amortizorul anticiclic de capital (CCyB) majorat în etape: +0.5% de la 30 ianuarie 2026, +1.0% de la 13 mai 2026.

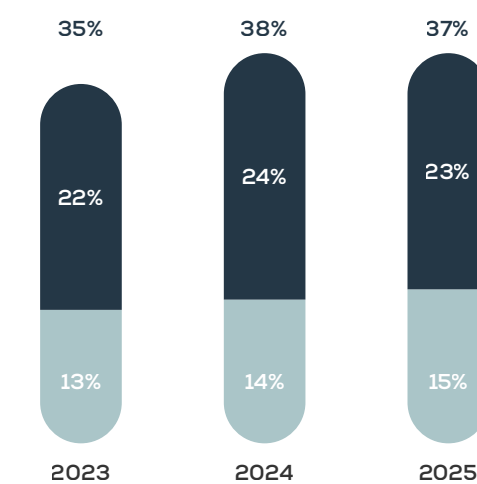
Remitențele din CSI scad semnificativ⁵

Remitențele din străinătate au totalizat USD 1.6 miliarde în 12 luni 2025, reprezentând 7.0% din PIB⁶ și o scădere de 3.2% față de anul precedent. Din punct de vedere al distribuției geografice, 62.7% din remitențe au provenit din UE, 1.8% din țările CSI și 35.4% din alte țări.

Remitențele din UE au crescut cu 2.6% YoY, în timp ce cele din țările CSI au înregistrat o scădere accentuată, reflectând schimbări structurale în modelele de migrație. Intrările din alte țări au crescut cu 5.8% față de anul precedent.

⁵ procent estimat

Raportul datorie/PIB (%) al Moldovei³

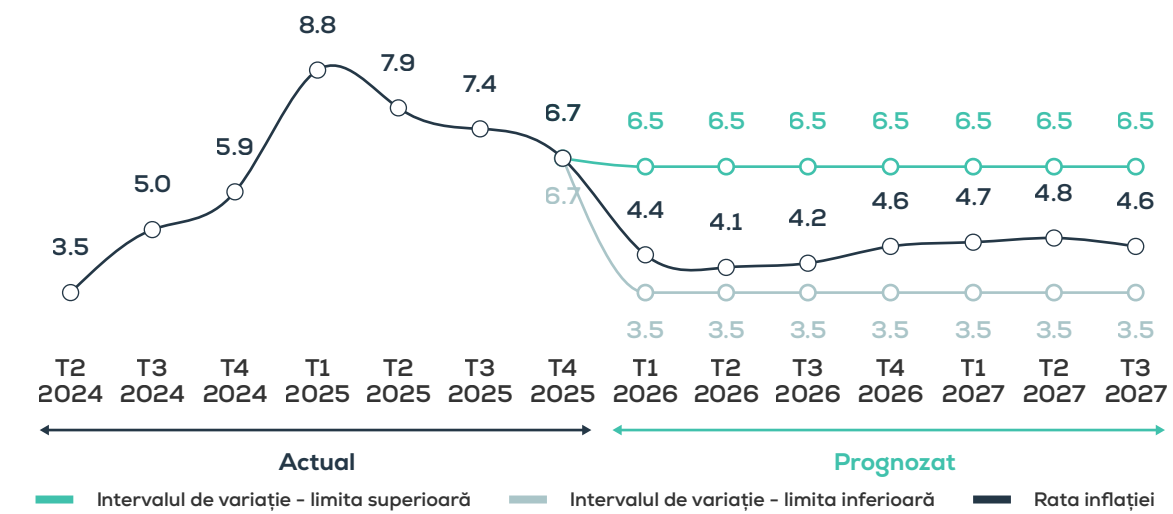


● datoria publică internă față de PIB
● datoria publică externă față de PIB

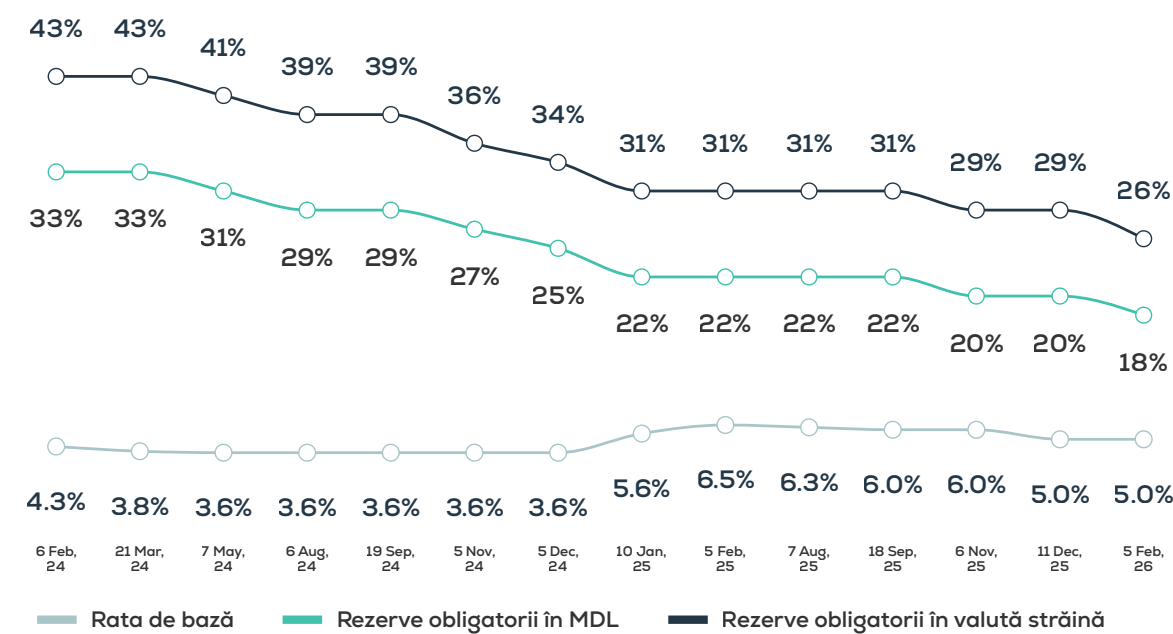
sursa: Ministerul Finanțelor

	FY '25	FY '24	Variația anuală
Venituri publice (MDL miliarde)	126	110.3	+14.1%
Cheltuieli publice (MDL miliarde)	140	123	+13.8%
Deficit bugetar (MDL miliarde)	14	12.6	+11.1%
	Dec '25	Dec '24	Variația anuală
Datorie publică (MDL miliarde)	132.8	121.4	+9.4%
Datorie publică/PIB (%)	37.4	37.9	-0.5pp

rata anuală a inflației, %⁴



ratele dobânzilor la instrumentele de politică monetară⁴



Sistemul bancar înregistrează profituri cu +22.5% mai mari în 2025⁵

	31 dec 2025	31 dec 2024	Variație anuală
Active (MDL miliarde)	189.9	170.4	+11.5%
Credite (MDL miliarde)	104.2	80.8	+28.7%
Depozite (MDL miliarde)	144.4	129.1	+11.9%
Rata credite/depozite	72.2%	62.6%	+9.6 pp
Rata totală de acoperire a capitalului	23.3%	26.3%	(3.00 pp)
Rata de acoperire a lichidității (LCR)	295.0%	274.1%	+20.9 pp
	2025	2024	Variație anuală
Profit net (MDL miliarde)	4.9	4.0	+22.5%
Marja netă de dobândă (NIM)	5.1%	4.3%	+0.8 pp
Rentabilitatea activelor (ROA)	2.7%	2.4%	+0.3 pp
Rentabilitatea capitalului propriu (ROE)	16.9%	14.8%	+2.1 pp

¹BNM (seriele 2020) ²BNM și BNM ³Ministerul Finanțelor al Republicii ⁴Moldova ⁵BNM ⁶BNM



strategie și performanță

strategie și model de afacere



Macar Stoianov
Vicepreședinte responsabil de Divizia Finanțe

Strategie

Maib urmărește o strategie concepută pentru a maximiza valoarea pentru acționari, valorificând avantajele competitive ale băncii în raport cu mediul de piață și operațional. Strategia este periodic revizuită. Ultimul exercițiu strategic major a avut loc la finele anului 2025.

Mediu operațional

Moldova este o țară candidată la UE, ceea ce îți va modela traiectoria pentru anii următori. Piața bancară crește rapid – creditele din sistem au crescut cu 23% în 2025 – dar dinamica concurențială se intensifică și așteptările consumatorilor evoluează rapid.

Factori structurali-cheie Implicație pentru maib

Economie în creștere, dar volatilită	PIB a crescut cu 2.4% în 2025, după mai mulți ani de volatilitate.
Penetrare bancară redusă	Raportul credite/PIB de 29% este printre cele mai mici din regiune. Ambele segmente retail și IMM au spațiu substanțial de creștere.
Emigrație ridicată și fluxuri de remitențe	Remitențele reprezintă 7% din PIB. Gospodăriile diasporei sunt un segment principal pentru digitalizare, plăți internaționale și produse ipotecare.
Convergența pre-aderare la UE	Aparținerea deplină la UE este așteptată în jurul anului 2030. Alinierea regulatorie va genera modificări semnificative în operațiunile maib.
Rezerve și cerințe de capital ridicate	Moldova are unele dintre cele mai mari cerințe obligatorii de rezerve și capital pentru bănci.
Piață de capital subdezvoltată	Nu există o piață lichidă de acțiuni sau obligațiuni la scară. Clienții corporativi depind de bănci pentru aproape tot finanțarea externă.

Pilonii Strategici

Unități de business orientate către clienți



Experiența Clientului

Produse personalizate, bazate pe date, pe toate punctele de contact. NPS și CSAT integrate ca metrice primare de performanță pe toate canalele și segmentele.



Decongestionarea Sucursalelor 2.0

Migrarea accelerată a volumului tranzacțional către autoservire și canale digitale. Rețeaua de sucursale reconfigurată exclusiv în jurul consilierii și bankingului relațional.



Digitalizare

Vânzări și servicii digital-first pentru clienții retail și business. Automatizarea tranzațiilor de rutină eliberează sucursalele pentru consiliere și interacțiuni cu valoare ridicată.



Leadership în Plăți

Acquiring POS și eCommerce lider pe piață. Onboarding cu număr internațional, transferuri instant MIA și plăți SEPA Euro extinzând ecosistemul de plăți.

Contextul pieței

Piața bancară crește rapid – creditele la nivel de sistem au crescut cu 23% în 2025 – însă dinamica concurențială se intensifică, iar așteptările consumatorilor evoluează rapid.

Dinamică de piață	Implicație pentru maib
Așteptări ale consumatorilor în rapidă evoluție	Clienții din clasa medie în creștere doresc produse instant și integral digitale. Modelul digital-first al maib, cu peste 80% din creditele retail acordate online, este recompensat.
Plăți fără numerar în creștere	Volumul cashless crește anual. Maib deține o cotă de 43.5% în piața de acceptare POS.
Piața imobiliară	Deși cererea pe termen scurt este sub presiune, fundamentele pe termen lung rămân puternice, susținute de deficitul de ofertă, creșterea veniturilor și investițiile constante din partea UE.
Expansiunea IMM-urilor determinată de aderarea la UE	Aderarea catalizează investiții în comerț, logistică, producție și IT. Cota de piață de 36.0% și parteneriatele IFI sunt avantaje decisive.
Concurență de prețuri în intensificare	Concurenții practică prețuri agresive. Maib concurează pe calitatea serviciilor, capacitățile digitale și profunzimea relațiilor.
Servicii bancare diaspora și plăți transfrontaliere	62.7% din remitențe sosesc acum din UE. Adresată prin SWIFT în maibank și inițiativa Maib IFN România.

*Source: BNM

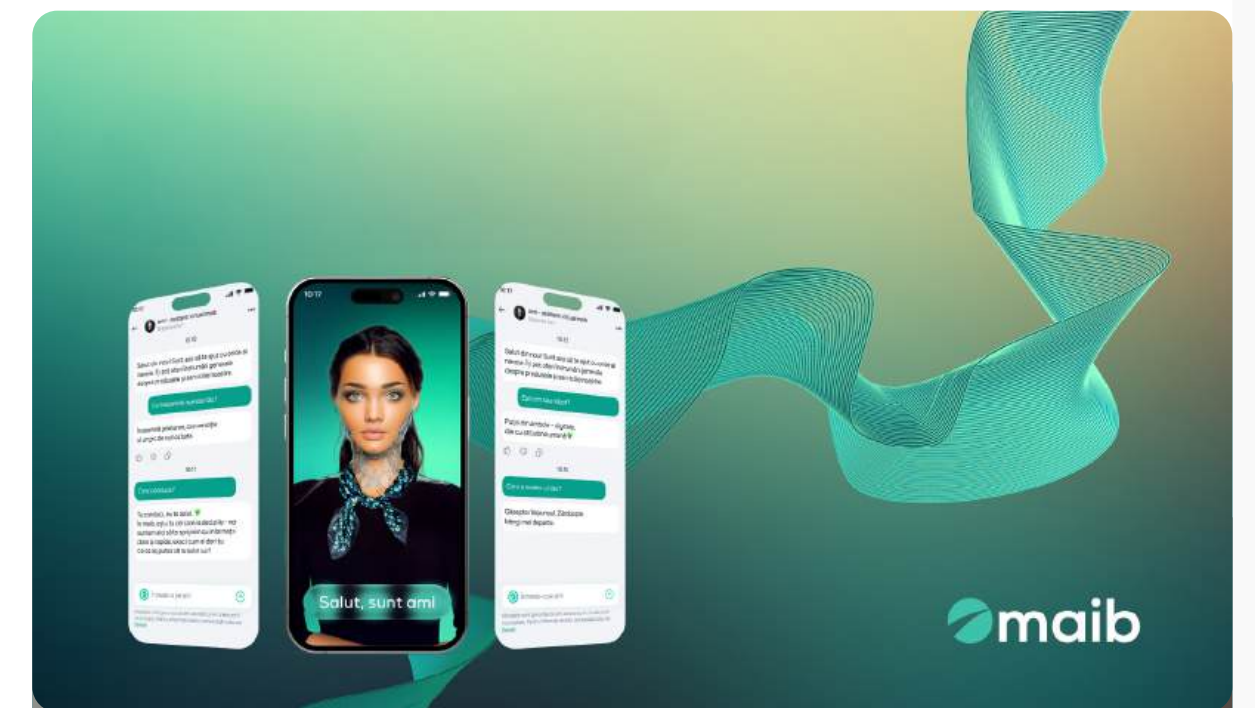


Extindere internațională

România reprezintă o piață atractivă, cu legături puternice cu Moldova și oportunități specifice în segmente bancare insuficient deservite, pe care oferta digitală a maib le-ar putea acoperi. Maib intenționează să intre pe această piață prin intermediul maib IFN, cu un model scalabil, cu active reduse și exclusiv digital, fiind în prezent în faza de organizare operațională. Inițiativa este finanțată din capital propriu și se bazează pe platforma digitală și capacitățile consacrate ale maib.

Continuitatea leadershipului

Macar Stoianov, vicepreședinte al Consiliului de Conducere, Divizia Financiară, preia conducerea Consiliului de Conducere în urma plecării planificate a lui Giorgi Shagidze, sub rezerva obținerii aprobărilor necesare din partea autorităților de reglementare. Agenda strategică, echipa de conducere și modelul operațional rămân neschimbate; strategia pentru perioada 2026-2028 a fost aprobată de Consiliul de Supraveghere la sfârșitul anului 2025.



Inteligența artificială la maib

Maib consideră inovația esențială și vede inteligența artificială ca un instrument practic pentru îmbunătățirea modului în care banca operează și deserveste clienții. În 2024, a fost încheiat un parteneriat cu Mastercard pentru a structura inițiativa de AI – oferind acces la o bibliotecă testată de cazuri de utilizare în banking, un cadru de guvernanță și o foaie de parcurs comună pentru implementare. Primele trei cazuri de utilizare au fost lansate în 2025 prin acest parteneriat:

x2 ori mai mare rata de conversie

Recomandări personalizate de produse – utilizarea datelor tranzacționale și comportamentale pentru a corela clienții cu oferte bancare relevante, crescând rata de adoptare și reducând comunicările irelevante.

cu **20%** a detectării fraudelor

Detectarea fraudelor în timp real – identificarea și blocarea tranzațiilor suspecte pe canale digitale, pe măsură ce acestea apar, reducând pierderile din fraudă și accelerând alertele.

Screening tranzacțional – analizarea tiparelor din activitatea tranzacțională pentru a prioritiza

za eficient activitatea echipelor de conformitate și a îmbunătăți calitatea rapoartelor privind activitățile suspecte.

28% economie de timp

În paralel cu colaborarea Mastercard, maib a dezvoltat intern un model de optimizare a colectării – care prezice probabilitatea de rambursare a debitorilor și prioritizează contactarea acestora, reducând costurile de colectare.

x4 ori reducerea numărului de apeluri

Al cincilea caz de utilizare a fost un chatbot AI integrat în canalele maib, care gestionează solicitările uzuale non-stop și permite echipelor să se concentreze pe nevoi mai complexe ale clienților.

În 2026, maib va începe dezvoltarea unui sistem de scoring de credit asistat de AI pentru microcreditarea IMM – îmbunătățind acuratețea și consistența deciziilor de creditare pentru clienții business mici.

Modelul de afaceri

Maib operează ca bancă universală în Moldova, generând venituri din dobânzi nete, comisioane și schimb valutar. Activitatea este organizată în jurul a trei unități orientate către clienți, mai multe unități de suport și funcții de control.



Unități de afaceri orientate către clienți

Retail Banking	Gamă completă de produse pentru 1.1 milioane de persoane fizice: credite, depozite, carduri, plăți și servicii bancare digitale prin maibank. Include și servicii bancare premium (maib alto).	<p>Satisfacerea nevoilor clienților la scară largă – Oferte personalizate și preaprobatate prin maibank; peste 80% din creditele de consum acordate online.</p> <p>Lider în canalele digitale – 938,000 de utilizatori maibank (69% utilizatori activi lunar); 43.5% cotă de piață în domeniul procesării plăților.</p> <p>Disciplină privind calitatea activelor – NPL la 0.8% prin scoruri automatizate, limite DSTI/LTV și monitorizare continuă.</p> <p>Minimizarea costurilor de deservire – SLA la sucursală <5 minute depășit la toate nivelurile; canalele de autoservire și digitale absorb volumul tranzacțiilor.</p>
SME Banking	Servicii pentru întreprinderi mici, mijlocii (venituri până la 100 mil. MDL); credite de investiții și capital circulant, banking zilnic, finanțare de comerț, factoring și instrumente digitale.	<p>Adresarea lacunelor de finanțare IMM – cotă de piață la credite de 36.0%; 44% din toate creditele noi acordate în sector de maib.</p> <p>Reducerea timpului de creditare – peste 40% din tranzacțiile de credit și 90% din garanțiile bancare semnate de la distanță.</p> <p>Minimizarea pierderilor din credite – NPL la 2%; portofoliu diversificat, susținut de monitorizare automată cu sisteme de avertizare timpurie.</p> <p>Aprofundarea relațiilor bancare zilnice – aplicația maib business (peste 40 mii clienți, 29 mii MAU) susține retenția, alături de produse de salarizare, schimb valutar și bancassurance.</p>
Corporate Banking	Soluții personalizate pentru întreprinderi mari (venituri peste 100 mil. MDL): creditare structurată, finanțare de comerț, gestionarea numerarului, FX și salarii. Portofoliu de credite de 13 mld. MDL; 720 de clienți.	<p>Abordarea nevoilor complexe și personalizate – Model dedicat de gestionare a relațiilor cu clienții (RM), cu sprijinul specialiștilor în produse. Rata de retenție a clienților de 100% în 2025.</p> <p>Reducerea la minimum a riscului de credit pentru expunerile mari – Credite performante (NPL) la 0.5%, în scădere cu 1.1 puncte procentuale față de aceeași perioadă a anului trecut; portofoliu diversificat pe sectoare; selecție disciplinată a proiectelor în curs.</p> <p>Creșterea veniturilor nefinanciare – veniturile nefinanciare au crescut cu 9% față de anul precedent.</p> <p>Sprijinirea priorităților strategice naționale – energie regenerabilă, industriile de export.</p>

Unități de suport

Marketing și Experiența Clientului	<p>Toate activitățile de marketing, inclusiv managementul brandului, campanii de produs, PR, prezența în social media.</p> <p>Unitatea CX măsoară continuu experiența clienților în toate produsele și liniile de business. 37% dintre angajați sunt incluși în unități de business care utilizează metodologia Agile.</p>	<p>Construiește și protejează brandul – Bancă Top of mind în Moldova. Recunoaștere internațională: Cea mai bună bancă digitală în CEE & CIS; Cea mai bună bancă pentru IMM-uri în CEE.</p> <p>Generează îmbunătățiri măsurabile ale CX – SLA în sucursale 90.5%; CSAT maibank 6.43/7; App Store 4.5 / Google Play 4.8.</p> <p>Maximizează eficiența marketingului digital – Motorul de personalizare alimentează pagina maibank Life și ofertele partenerilor, reducând costul de achiziție.</p> <p>Minimizează costul de achiziție și retenție – Loialitate în aplicație (cashback, oferte ale partenerilor, comunitatea alto) aprofundează ponderea în portofel fără cheltuieli above-the-line.</p>
Tehnologia Informației	Element central al strategiei maib, care susține operațiunile, canalele digitale și experiența clienților prin sisteme sigure și scalabile. Contribuie la eficiență și inovație, asigurând totodată reziliența, securitatea cibernetică și dezvoltarea continuă a produselor.	<p>Asigură disponibilitatea și scalabilitatea sistemului</p> <p>Rețeaua de bază și sistemele de core banking modernizate pentru a îmbunătăți fiabilitatea, capacitatea și stabilitatea; migrarea în cloud a centrului de apeluri sporește reziliența și susține operațiunile la distanță.</p> <p>Accelerează livrarea produselor digitale</p> <p>Peste jumătate din personalul IT operează în echipe Agile, permițând cicluri de dezvoltare mai rapide, experiență îmbunătățită a clienților și îmbunătățirea continuă a serviciilor de banking digital.</p> <p>Minimizează riscul de securitate cibernetică și fraudă</p> <p>Detectare avansată a fraudei, în timp real, pe mai multe canale, implementată, reducând pierderile și alertele false pozitive; accent continuu pe securitatea rețelei, comunicații criptate și integritatea sistemului.</p> <p>Permite creșterea digitală și adoptarea de către clienți</p> <p>IT susține extinderea canalelor digitale, sprijinind creșterea utilizării maibank, majorarea creditării și depozitelor online și îmbunătățirea indicatorilor de implicare a clienților.</p>
Operațiuni și Logistică	Procesarea plăților, managementul numerarului, operațiuni cu carduri, recuperarea datoriilor, securitate, achiziții și managementul facilităților. 669 de angajați; 43% în Agile. Susține întreaga coloană vertebrală fizică și tranzacțională.	<p>Minimizează costul operațional și erorile – Procesarea automată a plăților și manipularea numerarului reduc punctele de intervenție manuală; achizițiile centralizate impun disciplină a costurilor.</p> <p>Menține disponibilitatea ATM-urilor și a numerarului – 391 de ATM-uri la disponibilitate ridicată în toată Moldova.</p> <p>Minimizează pierderile din fraudă – Securitatea internă investighează fraudele, aplică controale de acces și gestionează recuperarea datoriilor pe portofoliile retail și IMM.</p> <p>Asigurarea nivelului de servicii în sucursale – SLA <5 min depășit în toate nivelurile de sucursale în T4 2024; modelul flexibil al forței de muncă gestionează cererea de vârf.</p>
Investiții și Subsidiare	Obligațiuni corporative, brokeraj, subsidiare: maib leasing (leasing financiar), Moldmediacard (procesarea cardurilor pentru 4 bănci), Maib Tech (pre-venit), Maib IFN (România).	<p>Diversifică și consolidează baza de finanțare – Trei programe de obligațiuni, al patrulea urmează să înceapă în 2026.</p> <p>Piețe de capital – investiție în noua bursă de valori.</p>

Funcțiile managementului

Finanțe	Gestionează resursele financiare ale băncii, baza de costuri și obligațiile financiare de reglementare. Funcții de bază: trezorerie (tranzacționare, ALM, lichiditate), acorduri de finanțare internațională, raportare financiară internă (controlling) și externă (IFRS), managementul datelor și raportare de reglementare (taxe, raportări statute către BNM).	<p>Optimizarea bilanțului și a costurilor de finanțare – Procesele ALM și ALCO gestionează în mod activ riscul ratei dobânzii, rezervele de lichiditate și structura finanțării, incluzând depozite, obligațiuni și facilități de la instituții financiare internaționale (IFI).</p> <p>Asigurarea unei raportări precise și la timp – Situațiile financiare consolidate și individuale conform IFRS, raportările reglementare către BNM și declarațiile fiscale sunt transmise la termen și fără rectificări semnificative.</p> <p>Controlul costurilor la nivelul întregii organizații – Responsabilitatea pentru buget și analiza abaterilor la nivelul tuturor diviziilor; raportul costuri/venituri este monitorizat ca indicator cheie de performanță (KPI) principal, alături de creșterea veniturilor.</p> <p>Menținerea integrității datelor și a încrederii autorităților de reglementare – Gestionarea datelor financiare stă la baza raportării de supraveghere către BNM, a informațiilor furnizate investitorilor și a procesului decizional intern; erorile au consecințe directe asupra reglementării și reputației.</p>
Resurse Umane	Recrutare de talente, dezvoltarea leadershipului, transformare Agile, compenșării și implicarea angajaților în rândul a 2,931 de angajați. Operează modelul Agile al maib (Orchestra, Bande, Acorduri).	<p>Atrage și reține talente de top – Top 3 angajator în Moldova; preferat de absolvenți. Remunerație competitivă cu parcursuri de carieră structurate.</p> <p>Construiește capacitatea de leadership – Buget de training de 4.2 milioane MDL; 34 de ore per angajat; programe senior la Harvard University, Stanford University și McKinsey & Company.</p> <p>Menține cultura Agile – Implicarea angajaților 90%; eNPS 56. Programe culturale care consolidează asumarea responsabilității și orientarea către client.</p> <p>Minimizează riscul operațional legat de personal – Onboarding structurat, acces bazat pe rol, cod de conduită și cadre de conduită reduc erorile și fluctuația de personal.</p>
Funcții de control	Funcții independente (nivel VP). Aco-peră riscurile de credit, piață, lichiditate, operaționale, conformitate, AML/CFT și securitate IT. 160 de angajați.	<p>Minimizează pierderile din credite – Modelele IFRS 9 ECL, indicatori prognostici și sisteme de avertizare timpurie. Politicile de credit revizuite anual.</p> <p>Minimizează fraudă și criminalitatea financiară, riscurile emergente pe măsură ce afacerea se mută online – Cadru AML/CFT aliniat cu standardele BNM și ACAMS; Securitatea IT gestionează cyber-fraudă și controalele de acces.</p> <p>Menține conformitatea cu reglementările – Cadru intern care mapează obligațiile față de BNM, cerințele de aderare la UE și convențiile IFI; capital peste minimuri în orice moment.</p>
Audit Intern	Funcție independentă care raportează direct Consiliului de Supraveghere și Comitetului de Audit. Plan anual de audit bazat pe risc aprobat de Comitetul de Audit, aliniat cu strategia. Auditor extern: PWC.	<p>Furnizează asigurarea independentă a Consiliului – Planul anual acoperă controlul creditelor, controalele digitale, AML, securitatea cibernetică, continuitatea afacerii, adecvarea capitalului și remunerația.</p> <p>Identifică din timp slăbiciunile de control – Constatările sunt clasificate după severitate; urmărite până la rezolvare. Agile, AI și transformarea digitală sunt explicit incluse în domeniu începând cu 2025.</p> <p>Minimizează riscul de conformitate și conduită – Colaborare strânsă cu Comitetul de Risc pe AML și fraudă. Observațiile PwC sunt revizuite; estimările cheie validate independent.</p> <p>Consolidează cultura controlului – Constatările comunicate la nivelul întregii organizații; auditorii interni își mențin certificările profesionale și dezvoltarea continuă.</p>

divizia retail



Aliona Stratan
Prim-Vicepreședintă, Divizia Retail



Oferta include:

- credite
- depozite
- plăți
- carduri
- digital banking
- premium banking
- servicii sucursale & ATM

Mai mult decât o platformă digitală, maibank a devenit o parte cheie a modului în care clienții interacționează cu banca și motorul transformării digitale a maib. Din 1.1 milioane de clienți, 938 mii utilizează aplicația maibank, evidențiind atât o adoptare puternică, cât și încrederea clienților. Cu un raport DAU/MAU de 40%, maibank a depășit benchmark-urile bancare tradiționale și a atins niveluri de engagement aliniate cu standardele fintech. În 2025, maibank și-a consolidat în continuare rolul ca simbol al inovației și o expresie clară a ambiției maib de a construi o bancă mai simplă, mai accesibilă și orientată către client.

prezentare generală

1.1 mln
număr clienți

↑13.3% față de 2024

MDL 749 mln
profit net

↑101% față de 2024

MDL 16.8 mld
credite

↑139% față de 2024

35.2% - cota de piață

938 mii
utilizatori maibank

↑21.9% față de 2024

MDL 2.2 mld
venituri operaționale

↑135% față de 2024

MDL 9.2 mld
credite ipotecare

↑147% față de 2024

34.8% cota de piață

1.6 mln
Carduri emise și aflate în circulație

↑114.5% față de 2024

0.5%
NPL¹

↓0.3 pp

MDL 31.3 mld
depozite

↑15% față de 2024

36.0% - cota de piață

MDL 43.2 mld
Plăți procesate

↑28.7% față de 2024

44.3% - cota de piață

¹NPL conform IFRS *Plățile achiziționate sunt calculate aici în conformitate cu metodologia BNM.

prezentarea generală a diviziei Retail a maib in 2025

Performanța Segmentului Retail

Activitatea bancară retail a devenit cel mai mare segment al Băncii. Combină anvergura, inovația și orientarea către client pentru a deservi o bază de clienți largă și diversificată.

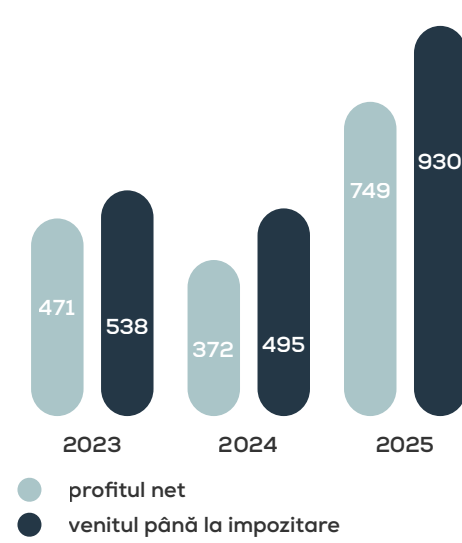
Portofoliul de credite a atins MDL 16.8 miliarde, reprezentând o creștere de 39% față de 2024. Calitatea portofoliului s-a îmbunătățit în continuare, cu rata creditelor neperformante (NPL) scăzând la 0.5% de la 0.7% în anul anterior, reflectând un management prudent al riscului și standarde consistente de subscriere.

Venitul net din dobânzi a crescut cu 43% de la an la an, susținut de volume de credite peste așteptări și de o gestionare disciplinată a costului finanțării. În mod notabil, veniturile brute din dobânzi aferente creditelor au crescut cu 28%, reflectând în principal creșterea puternică a portofoliului.

Veniturile non-dobânzi au crescut cu 21%, ajungând la 689 milioane MDL, susținute de câștiguri mai mari din operațiuni valutare și de creșterea continuă a veniturilor din comisioane și taxe.

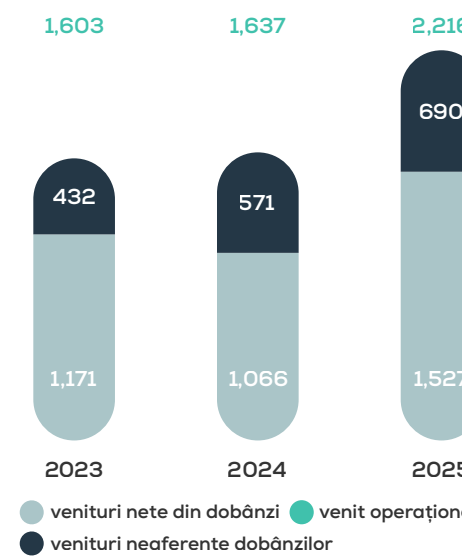
Ca rezultat, Divizia Retail a înregistrat un profit net de 749 milioane MDL, dublu față de 2024, pe fondul extinderii activității și al eficienței operaționale care s-au transpus în profitabilitate.

profitul net (mln MDL)



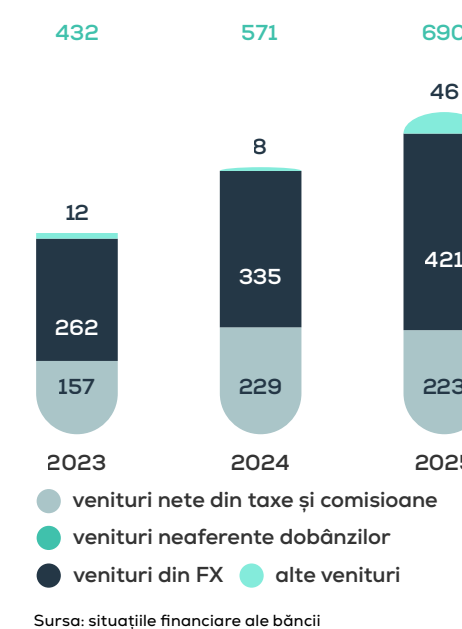
Sursa: situațiile financiare ale băncii

venituri operaționale (mln MDL)



Sursa: situațiile financiare ale băncii

venituri neaferente dobânzii (mln MDL)



Sursa: situațiile financiare ale băncii

Baza de clienți și poziția pe piață

În cursul anului 2025, Banca și-a extins baza de clienți retail la 1.1 milioane de clienți, impulsivă de inovația continuă în produse, îmbunătățirile serviciilor și creșterea angajamentului în segmentul salarial.

Această creștere a fost susținută de un angajament crescut al clienților în întregul portofoliu, cu peste 70% din baza totală de clienți retail utilizând activ produsele și serviciile Băncii. Au fost introduse produse noi și actualizate, crescând monetizarea bazei de clienți.

Portofoliul de carduri a atins 1.6 milioane de carduri, înregistrând o creștere netă de 197 mii carduri an de an. Cardurile de salariu și cele de uz general au rămas principalii factori de creștere, consolidând loialitatea clienților și susținând tranziția către plățile fără numerar.

Până la sfârșitul anului 2025, maib și-a crescut cota de piață la carduri la 37.1%, menținând în același timp o poziție de lider în cardurile de salariu cu o cotă de 43.3%. Banca și-a păstrat de asemenea conducerea în volumele de plăți fără numerar, atingând 39.0%.

Performanța creditării și depozitelor retail

Portofoliul total de credite retail a atins 16.8 miliarde MDL la sfârșitul anului 2025, în creștere cu 39% față de 2024. Cota de piață pe segmentul creditelor retail a ajuns la 36.2%. Această performanță a fost susținută de cererea constantă pentru credite de consum și ipotecare, sprijinită de oferte competitive și procese de creditare simplificate.

Pe segmentul creditelor ipotecare, maib și-a consolidat în continuare poziția de lider, atingând o cotă de piață de 34.8%, în creștere cu 2.7 puncte procentuale de la an la an. Această evoluție reflectă poziționarea solidă a băncii în finanțarea locuințelor și nivelul ridicat de încredere al clienților persoane fizice.

Depozitele clienților au ajuns la 31.3 miliarde MDL, în creștere cu 15% față de 2024, susținute de avansul atât al depozitelor la termen, cât și al celor la vedere, precum și de nivelul ridicat de încredere al clienților. Depozitele la termen au crescut cu 12%, în pofida unui mediu competitiv din perspectiva ratelor dobânzilor, evidențiind loialitatea clienților.

În paralel, banca și-a diversificat în continuare baza de finanțare prin emisiuni de obligațiuni, consolidându-și profilul de finanțare pe termen lung și susținând o creștere sustenabilă a bilanțului.

Ca rezultat, maib și-a menținut poziția de lider pe piața depozitelor retail, cu o cotă de piață de 36.0%, susținută de o structură echilibrată a finanțării, lichiditate solidă și o bază stabilă și diversificată de deponenți.

Plăți și achiziționare

În 2025, volumele tranzacțiilor de achiziționare au atins MDL 43.0 miliarde, reprezentând o creștere de 28.7% față de anul anterior, impulsionate de extinderea continuă a rețelei de comercianți, creșterea utilizării cardurilor și accelerarea tranziției către plăți digitale și fără numerar.

Până la sfârșitul T4 2025, maib a obținut o cotă de piață de 44.3% în tranzacțiile POS și e-commerce după volum, confirmând conducerea sa în ecosistemul plăților digitale.

Aplicația mobilă maibank

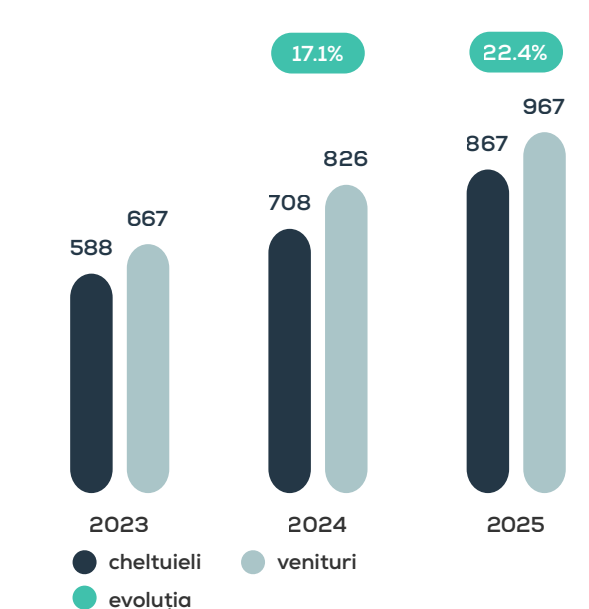
În 2025, maib și-a consolidat poziția de lider în banking-ul digital, extinzând baza de utilizatori maibank la 938 mii clienți, reprezentând o creștere de 22% comparativ cu 2024.

Angajamentul clienților a continuat să se îmbunătățească, cu Utilizatori Activi Lunari (MAU) ajungând la 68.6% și raportul DAU/MAU crescând la 40.2%, apropiindu-se de benchmark-urile de top din fintech și reflectând o utilizare zilnică puternică și loialitate a clienților.

Canalele digitale au devenit motorul principal de vânzări, cu 78.5% din creditele retail acordate prin aplicația maibank pe parcursul întregului an 2025, reprezentând 47% din volumul total de credite.

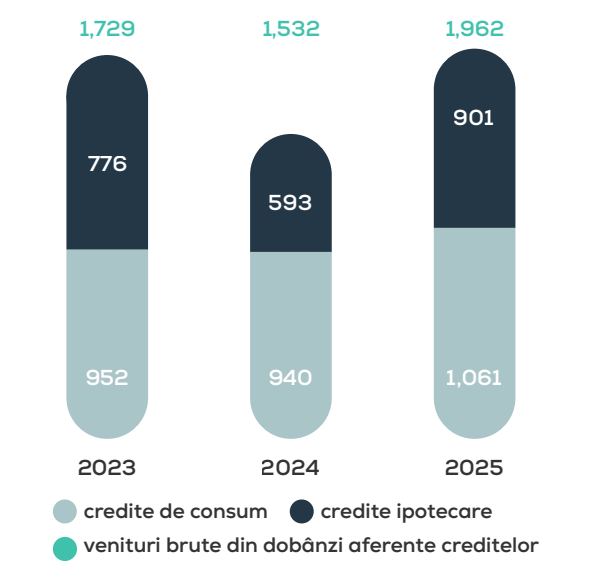
Digitalizarea depozitelor a avansat și mai mult, cu 81.7% din depozite deschise digital în 2025, crescând confortul, eficiența operațională și experiența clienților.

Venit net din carduri (mln MDL)

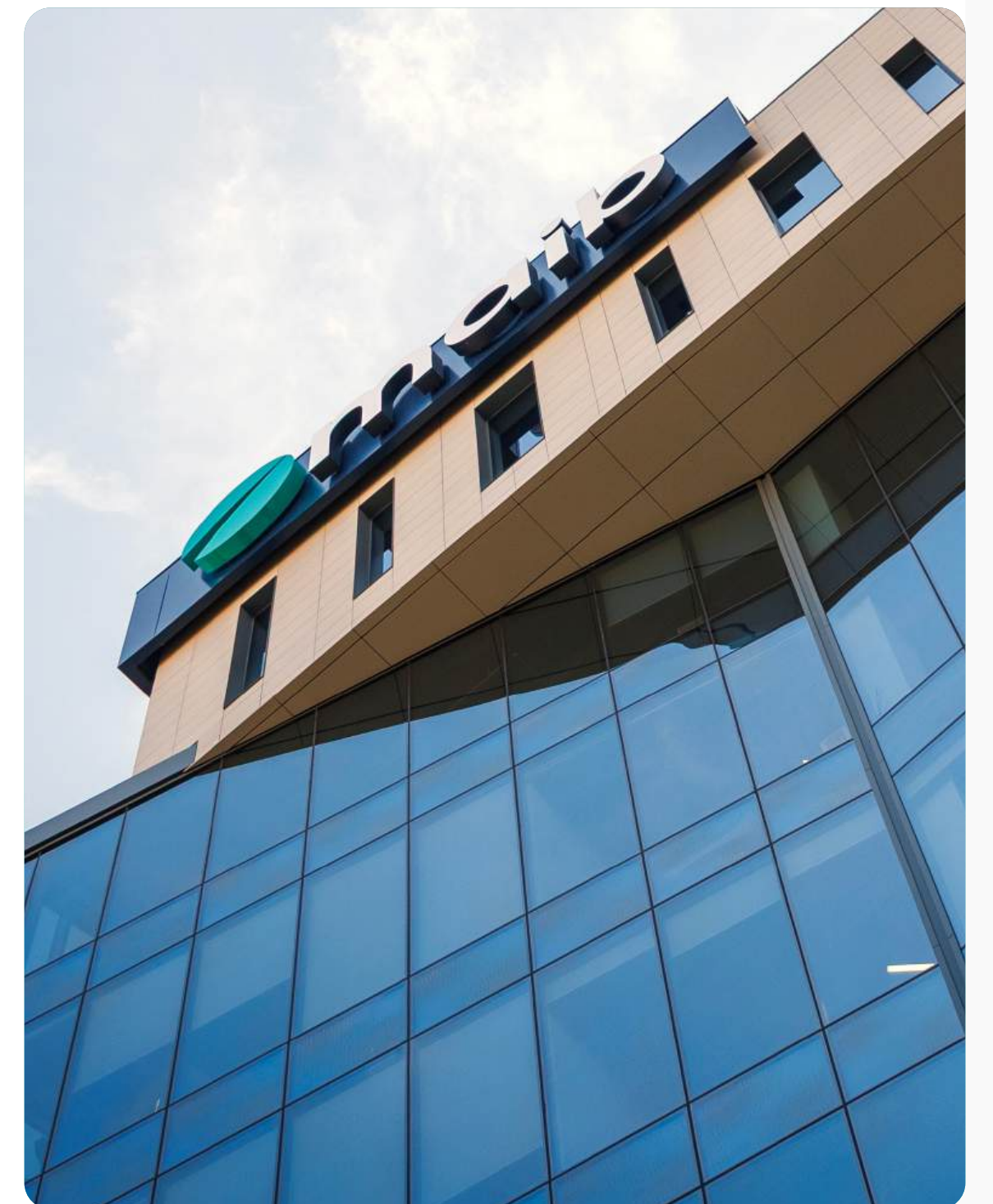


sursă: rapoartele de management ale maib

Venituri brute din dobânzi la credite (mln MDL)



sursa: rapoartele de management ale maib



Avantajul competitiv al Diviziei Retail

Viteza și eficiența

Ce caută clienții: Servicii rapide, timp de așteptare minim și posibilitatea de a realiza operațiuni bancare zilnice fără a vizita o sucursală.

Cum abordează maib aceste nevoi

Optimizarea serviciilor din sucursale

În ciuda unei reduceri de 30% a rețelei de sucursale în ultimii ani, maib a îmbunătățit viteza de servire, deservind aproximativ 15.000 de clienți zilnic. Monitorizarea în timp real a cozilor, procesele simplificate, descărcarea digitală și Echipa Flex au asigurat o performanță consistentă a serviciilor în întreaga rețea.

90.5% ↑13.7pp YoY

din clienți serviți în mai puțin de 5 minute (țintă SLA: 85%)



Asigurare digitală (RCA & Carte Verde) în maibank

În 2025, maib a extins autoservirea digitală, permițând achiziționarea asigurărilor RCA și Carte Verde direct în aplicația maibank. Clienții pot cumpăra asigurarea oricând, fără documente fizice, și pot accesa polița instantaneu pe telefon, eliminând necesitatea vizitelor la sucursală. Achiziție integral digitală a asigurărilor RCA & Carte Verde în 5 secunde și stocare prin maibank.

Comoditate digitală și transfrontalieră

Ce caută clienții: Acces simplu, securizat și integral digital la plățile internaționale.

Cum abordează maib aceste nevoi:

În 2025, maib a permis transferuri internaționale SWIFT direct în aplicația maibank, permițând clienților să trimită bani în întreaga lume fără a vizita o sucursală și folosind șabloane de plată create anterior.

Ponderea transferurilor SWIFT inițiate prin maibank:



Transferuri SEPA în euro

maib a lansat transferuri SEPA în euro, conectând Moldova la infrastructura europeană de plăți și permițând plăți mai rapide și mai ieftine în rețeaua SEPA direct din maibank.

Transferurile internaționale (SWIFT și SEPA) au crescut de la



Încredere, grijă și securitate financiară

Ce caută clienții: Protecție și stabilitate financiară în cazul unor evenimente neașteptate de viață.

Cum abordează maib aceste nevoi:

Asigurare digitală de credit pentru credite de consum

În 2025, maib a introdus asigurarea digitală de credit atât pentru creditele espresso noi online, cât și pentru creditele de consum existente. Asigurarea acoperă plățile de credit în cazuri precum boală, pierderea locului de muncă, invaliditate sau deces, întregul proces – inclusiv depunerea cererilor de despăgubire – fiind gestionat digital prin maibank.

- Depunere integral digitală a cererilor de despăgubire prin maibank
- Produs exclusiv pe piața bancară din Moldova

13%

din noile credite de consum au inclus asigurare de credit în 2025.

Accesibilitate și incluziune financiară (Diaspora)

Ce caută clienții: Clienții care locuiesc în străinătate caută acces simplu, securizat și integral de la distanță la servicii bancare fără a fi nevoiți să viziteze o sucursală.

Cum abordează maib aceste nevoi:

În 2025, maib a introdus onboarding-ul integral digital pentru diaspora moldovenească, permițând cetățenilor care locuiesc în străinătate – inclusiv în UE și Regatul Unit – să deschidă conturi și să primească carduri virtuale în întregime online prin maibank. Procesul de onboarding suportă numere de telefon internaționale, verificare biometrică și validarea identității, oferind acces securizat la servicii bancare indiferent de locație.

100%

onboarding digital prin maibank

Acces disponibil din țările UE, Regatul Unit și alte regiuni folosind numere de telefon internaționale

65%+

din noile înregistrări în aceste regiuni completate cu numere de telefon internaționale

Clienți

1,128 mii

clienți retail

Portofoliul de clienți retail a atins 1,128mii clienți. Activarea a crescut cu +6.9% în aceeași perioadă. Acest lucru confirmă că noii clienți achiziționați au fost de calitate ridicată – venind cu produse active și comportament angajat.

+23 mii

clienți noi salariați

În 2025, am acordat o atenție deosebită creșterii segmentului salariați. Acest segment a crescut cu aproape +23mii clienți și reprezintă acum 22% din baza totală de clienți (+2 pp față de începutul anului).

+15 mii

clienți cu credite

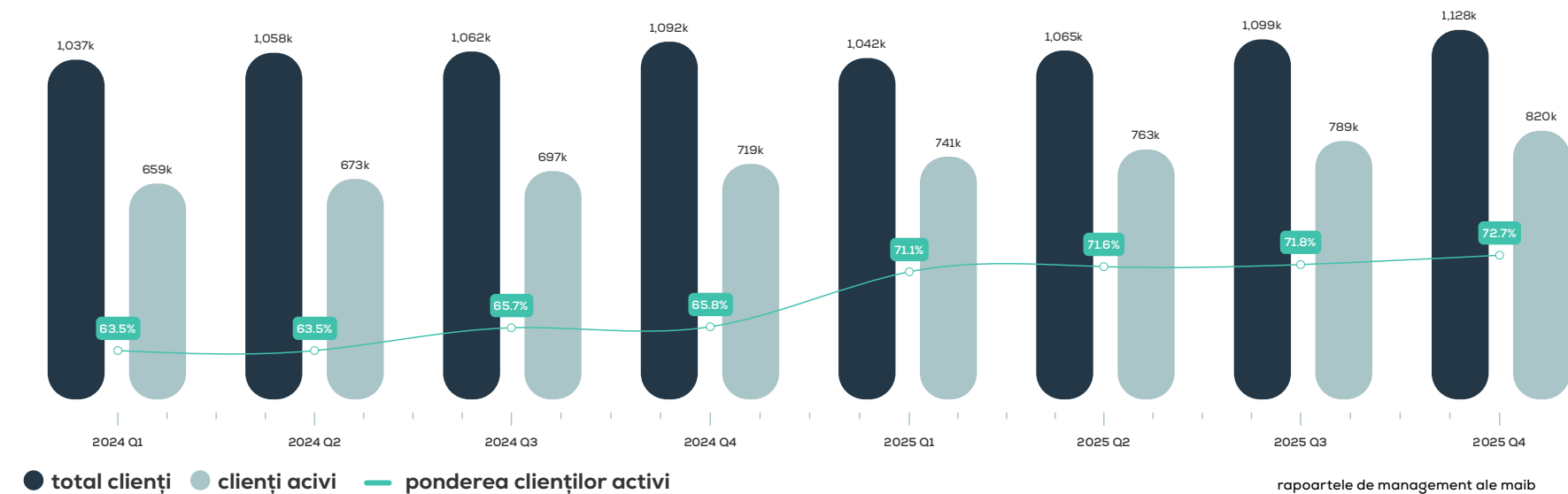
În plus, numărul clienților cu credite a crescut cu 15 mii comparativ cu T4 2024, reflectând o penetrare mai puternică a produselor și relații mai profunde cu clienții.

22.5%

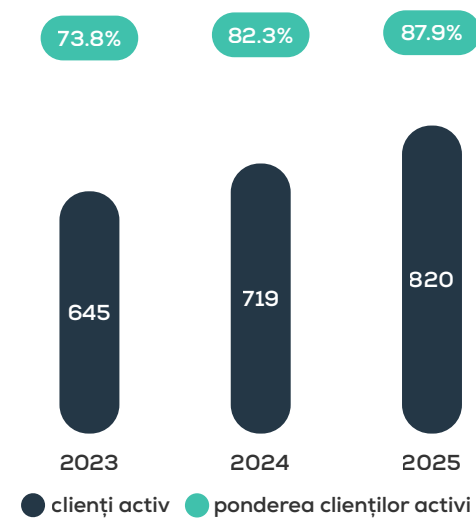
creștere penetrare credite

Ca o continuare a strategiei noastre de atragere a clienților prin programe de salarizare, observăm o creștere solidă a penetrării creditelor în acest segment. Penetrarea creditelor a crescut de la 20.3% în T4 2024 la 22.5% în T4 2025, iar în termeni absoluți, numărul clienților de salarizare cu credite active a crescut cu 22%.

ponderea clienților activi

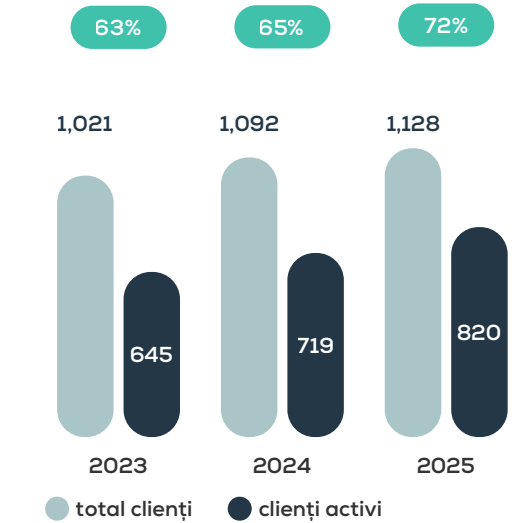


clienți activi, mii

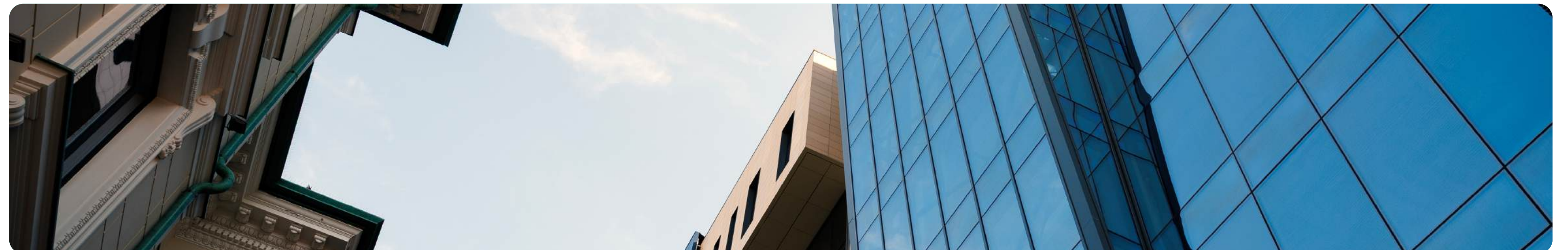


rapoartele de management ale maib

clienți total, mii



rapoartele de management ale maib



creditate retail

În 2025, numărul total de credite acordate a crescut cu 38% comparativ cu 2024, în timp ce volumul total disbursat a crescut cu 21%. În același timp, ponderea medie a creditelor acordate prin canale online a crescut cu 10 p.p., iar cu 9% în ceea ce privește volumul. Portofoliul total de credite retail a crescut cu 39% în 2025 față de 2024. Creșterea a fost impulsionată în principal de performanța solidă în segmentul creditării de consum, activitatea comercială intensificată și o poziție consolidată pe piață.

Creditare de consum

Portofoliul total de credite de consum (în volum) a crescut cu 31% în 2025 comparativ cu 2024. Evoluția a fost determinată de cererea mai ridicată pentru soluții de finanțare rapidă, dezvoltarea continuă a canalelor online și campaniile promoționale derulate pe parcursul anului. Ponderea creditelor de consum acordate prin canale online a continuat să crească în 2025, reflectând schimbarea comportamentului clienților către soluții digitale și eficiența proceselor de creditare la distanță. În același timp, ponderea medie a creditelor acordate prin canale online a crescut cu 10 puncte procentuale, iar în termeni de volum cu 9%.

Creditare ipotecară

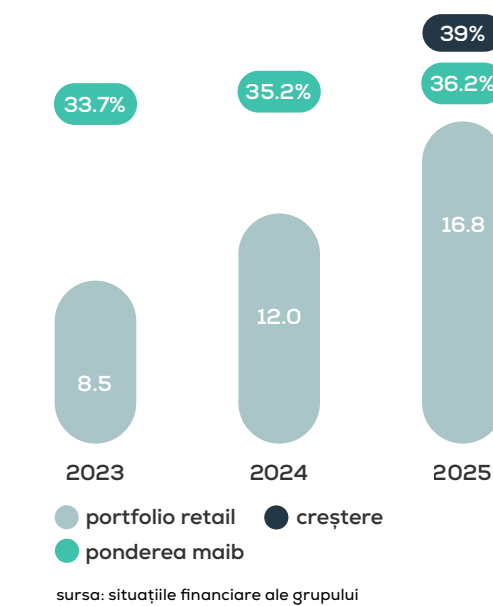
În 2025, piața imobiliară rezidențială din Moldova a rămas rezilientă, în pofida unei încetini vizibile a volumelor de tranzacții. Prețurile locuințelor au continuat să crească, indicele prețurilor proprietăților rezidențiale majorându-se cu peste 35% de la an la an, în timp ce prețurile medii în Chișinău au depășit 100,000 EUR per apartament, reflectând oferta limitată și costurile mai mari de construcție. În același timp, numărul tranzacțiilor a scăzut la aproximativ 31,000 la nivel național, marcând cel mai scăzut nivel de activitate din ultimii 15 ani, deoarece presiunile legate de accesibilitate i-au făcut pe cumpărătorii mai prudenți. Creditarea ipotecară a jucat un rol cheie de stabilizare pe piață, aproximativ 60% dintre achizițiile rezidențiale fiind finanțate prin credite ipotecare, confirmând că finanțarea bancară rămâne un factor critic al cererii și al accesului la proprietatea locuinței. În 2025, maib și-a consolidat în continuare poziția de lider de piață, atingând o cotă de piață de 34.8% până la sfârșitul anului. Această realizare a fost susținută de consolidarea relațiilor cu partenerii imobiliari, precum și de oferirea unei game diversificate de produse adaptate nevoilor fiecărui client.

Repererele anului 2025

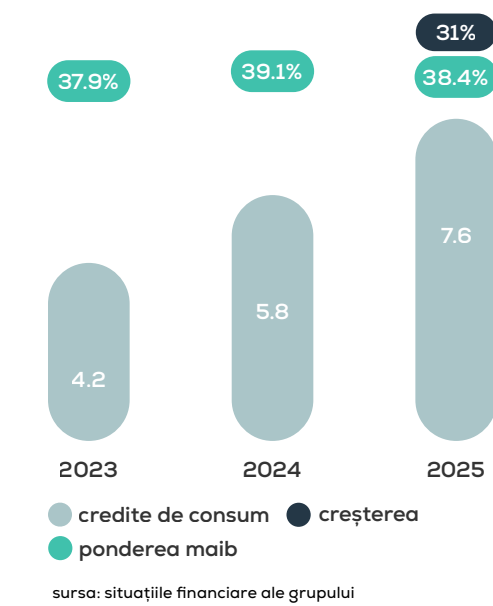
Diversificarea și personalizarea ofertelor de credit – În 2025, am extins și adaptat semnificativ propunerile noastre de creditare pentru a se potrivi mai bine profilurilor clienților. Aceasta a inclus lansarea unor produse speciale, precum Extra, pentru clienții eligibili exclusiv pe baza istoricului lor de credit, precum și soluții dedicate pentru clienții care primesc venituri din rețineri.

Lansarea noii versiuni maib liber – Un moment cheie în 2025 a fost lansarea versiunii îmbunătățite Maib Liber, acum complet integrată în aplicația maibank. Clienții pot aplica pentru produs și îl pot activa în întregime digital – fără vizită la sucursală, fără documente și fără timp de așteptare. În câteva minute, aceștia primesc un card digital emis instantaneu, cu o limită de credit preaprobată pentru cumpărături.

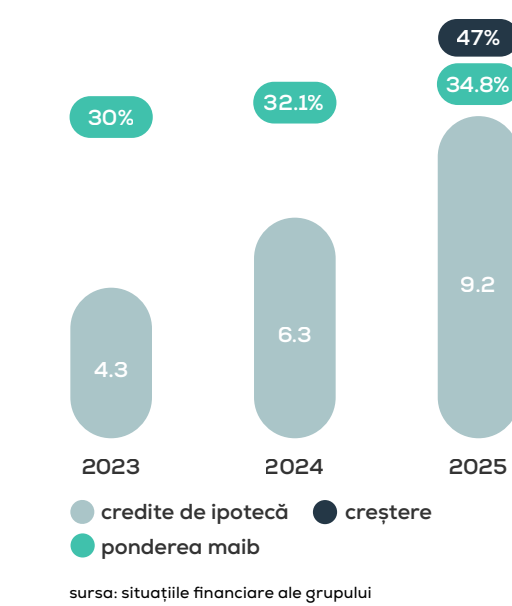
credite totale (mld MDL)



credite de consum (mld MDL)



credite ipotecare (mld MDL)



„Mulțumită creditului ‘împarte în rate’ de la maib, am putut cumpăra exact ce aveam nevoie fără să-mi perturb bugetul. Întregul proces a fost rapid, simplu și fără stres – alegi produsul, plătești în rate și te bucuri de el imediat.”

Vladimir Zgardan,
client maib, utilizator ‘împarte în rate’



„Serviciile financiare sunt construite pe încredere, iar încrederea se câștigă în timp. Am beneficiat și eu de un credit ipotecar, iar întregul proces a fost bine coordonat, transparent și susținut de o echipă profesionistă. În plus, aplicația mobilă și serviciile digitale îmi permit să gestionez totul de la distanță. Mulțumesc, maib – continuați să faceți o lucruri bune!”

Iulia Gromațchi,
client maib de 10 ani



daily banking: conturi, depozite, carduri

Depozite

Maib și-a menținut poziția de lider în depozitele retail, atingând o cotă de piață de 36,0% la sfârșitul anului 2025 (+0,2 p.p. YoY). Portofoliul de depozite retail a crescut cu 15% YoY până la 31,3 miliarde MDL, determinat în principal de creșterea depozitelor la vedere, care au reprezentat 61% din creșterea totală, în timp ce depozitele la termen au înregistrat de asemenea creștere.

Depozitele la termen ale maib sunt prețuite sub nivelul pieței, totuși maib a continuat să câștige cotă de piață în depozite, deoarece clienții au preferat comoditatea ofertei maib. Digitalizarea joacă un rol cheie, cu 81,7% dintre depozite deschise online, în creștere cu +8,7 p.p. YoY, reflectând adoptarea tot mai mare a maibank pentru produse de economii.

Carduri și plăți

Maib a continuat să își consolideze poziția de lider în carduri și utilizarea bankingului zilnic.

Numărul de carduri în circulație a depășit 1,58 milioane, în creștere cu 14,5% YoY, în timp ce Banca și-a menținut poziția de lider în cardurile de salariu cu o cotă de piață de 41,8%.

Date cheie (MDL mld):

31.3 ↑15.1% față de 2024
Portofoliu total

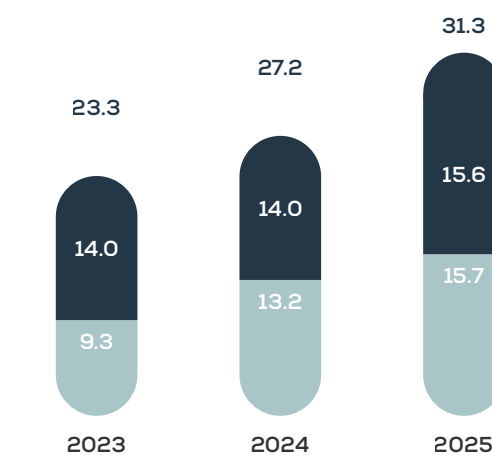
15.7 ↑18.9% față de 2024
Depozite la vedere

15.5 ↑11.6% față de 2024
Depozite la termen

Implicarea clienților a rămas puternică, cu ponderea cardurilor active ajungând la 62,4%, susținută de îmbunătățiri continue în experiența digitală și funcționalitatea produselor.

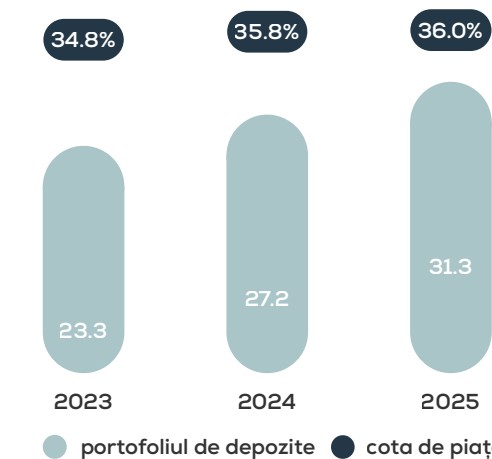
Plățile fără numerar au continuat să se extindă, ponderea acestora ajungând la 51,2% în T4 2025, iar rulajul total fără numerar a ajuns la 10,7 miliarde MDL, confirmând schimbarea structurală continuă către plăți digitale.

portofoliu depozite retail (mld MDL)



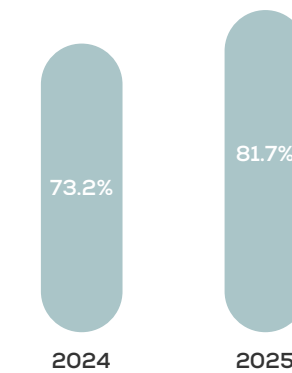
situațiile financiare ale grupului

cotă de piață portofoliu depozite



situațiile financiare ale grupului

depozite retail acordate online



situațiile financiare ale grupului

Îmbunătățiri de produs și experiență

În 2025, maib a continuat să îmbunătățească experiența clienților în depozite și carduri, concentrându-se pe transparență, automatizare și personalizare:

Depozite: introducerea controlului de reînnoire automată a depozitului în maibank, permițând clienților să gestioneze deciziile de scadență direct în aplicație

Carduri de salariu: activarea automată și actualizarea beneficiilor legate de angajator fără intervenție manuală

Carduri multi-valută: vizibilitate și utilizare îmbunătățite în portofele digitale

Smart Pricing: Parcurs clar și ușor de urmărit către zero taxe pentru carduri prin indicatori de progres în aplicație

Oferte Parteneri: oferte personalizate ale comercianților bazate pe comportamentul clienților

În 2025 gama de carduri maib gama a primit un premiu din partea revistei EMEA Finance pentru cea mai bună lansare regională de produs, reflectând puterea ofertei.

Onboarding cu număr internațional

Aceste tendințe demonstrează că un număr tot mai mare de clienți aleg să își gestioneze nevoile bancare independent, beneficiind de comoditatea accesului oricând, de oriunde la servicii financiare. Împreună, modernizarea interacțiunilor din sucursale și adoptarea accelerată a canalelor digitale oferă o confirmare puternică că strategia digital-first a maib livrează rezultatele intenționate, îmbunătățind calitatea serviciilor, optimizând costurile și creând o bază scalabilă pentru creștere sustenabilă.

Pentru a servi mai bine clienții care locuiesc în străinătate, maib a lansat diaspora onboarding, o capacitate de onboarding complet digital disponibilă cetățenilor moldoveni din 31 de țări europene și Regatul Unit folosind număr internațional de telefon.

Soluția permite clienților să deschidă și să acceseze servicii bancare de la distanță, eliminând barierele geografice și reducând semnificativ timpul de onboarding. Aceasta suportă onboarding folosind atât numere internaționale cât și naționale de telefon, inclusiv clienți localizați în UE, UK și Moldova. Diaspora Onboarding îmbunătățește experiența clienților în timp ce extinde baza de clienți a maib și consolidează relațiile cu comunitățile moldovenești din străinătate. Inițiativa reflectă angajamentul băncii de a livra soluții moderne, centrate pe client și de a asigura acces fără întreruperi la servicii financiare de oriunde.

Priorități pentru 2026

- Consolidarea ofertelor pentru carduri de salariu
- Feedback al clienților mai precis și mai rapid
- Extinderea ecosistemului de beneficii digitale
- Introducerea instrumentelor de management al abonamentelor
- Modernizarea platformelor de loialitate și parteneri pentru a susține personalizarea și scalabilitatea.

procesarea plăților

Maib este liderul pieței din Moldova în domeniul plăților digitale. Continuăm să inovăm, oferind soluții pentru companii și persoane fizice care fac plățile mai simple, mai rapide și mai convenabile.

Prezentare generală

În 2025, am menținut și extins baza noastră de terminale POS și eCommerce prin consolidarea liniilor noastre de produse și îmbunătățirea infrastructurii. Am lansat cu succes Android POS Sunmi și MIA Acquiring atât pentru POS cât și pentru eCommerce.

În cursul anului 2025, volumele acquiring au crescut cu 29% comparativ cu 2024. Această creștere a fost determinată de mai mulți factori cheie, inclusiv loialitatea continuă a comercianților noștri strategici și o creștere de aproximativ 20% a comercianților nou integrați.

Ca rezultat, ne-am consolidat poziția pe piață menținând în același timp performanță stabilă atât în segmentele de comercianți existenți cât și noi.

Lansarea transferurilor SEPA a avut un impact pozitiv și semnificativ asupra volumului total al transferurilor în valută străină. Deși o parte dintre transferurile SWIFT au fost înlocuite de SEPA, acest lucru nu a dus la o scădere a activității; dimpotrivă, a stimulat utilizarea transferurilor outbound, rezultând într-o creștere totală de 28% a transferurilor ieșite.

Rețeaua de sucursale

În 2025, maib a continuat să transfere operațiunile de rutină din sucursale către canalele digitale și de autoservire, consolidând rolul sucursalelor ca centre de consultanță și relaționare cu clienții. În ultimii doi ani, volumul tranzacțiilor în sucursale a scăzut cu 15%, reflectând o schimbare structurală în comportamentul clienților. În aceeași perioadă, tranzacțiile efectuate prin terminale de autoservire (TSS) au crescut cu 20%, operațiunile la bancomate au crescut cu 28%, iar activitatea în canalul digital maibank s-a extins cu 39%.

Aceste evoluții demonstrează că tot mai mulți clienți aleg să își gestioneze independent nevoile bancare, beneficiind de confortul accesului la servicii financiare oricând și de oriunde. În ansamblu, modernizarea interacțiunilor din sucursale și adoptarea accelerată a canalelor digitale confirmă faptul că strategia digital-first a maib produce rezultatele așteptate, îmbunătățind calitatea serviciilor, optimizând costurile și creând o bază scalabilă pentru creștere sustenabilă.

Date cheie în 2025:

110 față de anul precedent
91 sucursale, 54 sucursale, 37 agenții
101 sucursale, 53 sucursale, 48 agenții
2024

714

Număr de angajați în sucursale

139

Flex Team Grup de înlocuire

90.5%

Dinamica respectării SLA pentru timpul de așteptare (< 5 min) **2024** **76.8%**

214

per sucursală Vizite zilnice medii

~ 13 mii

la nivelul întregii rețele

Noua experiență de deservire introdusă în 2025

Integrarea EarlyOne / Creatio a fost implementată în 2025 și reprezintă un nou nivel al experienței de deservire în sucursale.

Ce s-a schimbat:

În timpul vizitei în sucursală, clientul primește un tichet electronic de ordine și poate introduce opțional numărul de telefon.

Atunci când clientul ajunge la ghișeu, operatorul vede deja profilul acestuia pe ecran, ceea ce permite începerea imediată a deservirii și reduce semnificativ timpul de procesare.

După finalizarea deservirii, un scurt chestionar de satisfacție este transmis automat pe numărul de telefon al clientului.

Ce obținem:

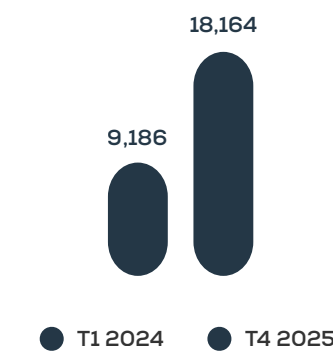
- Începerea mai rapidă a deservirii – datele clientului sunt disponibile înainte de interacțiune
- Reducerea timpului de așteptare și a duratei deservirii la ghișeu
- Feedback mai rapid și mai precis din partea clienților

Volumele de acquiring

În 2025, volumele tranzacțiilor de acquiring au atins 43,0 miliarde MDL, în creștere cu 28,7% față de anul precedent, susținute de extinderea continuă a rețelei de comercianți, utilizarea crescută a cardurilor și accelerarea tranziției către plăți digitale și fără numerar.

La sfârșitul T4 2025, maib a atins o cotă de piață de 44,3% în tranzacțiile POS și eCommerce (în volum), confirmându-și poziția de lider în ecosistemul plăților digitale. Această performanță reflectă infrastructura solidă de acquiring a băncii, soluțiile avansate de plată și suportul integrat oferit comercianților, atât în canalele fizice, cât și online.

Transferuri internaționale (SWIFT & SEPA) au crescut de la



sursa: situațiile financiare ale băncii

Calitatea datelor a fost îmbunătățită. Anterior, feedback-ul clienților era colectat prin apeluri outbound efectuate a doua zi, limitate la aproximativ 400 de clienți pe zi, ceea ce genera informații întârziate și parțiale. Noua abordare automatizată oferă feedback în timp real, imediat după vizită, asigurând o acuratețe mai ridicată a răspunsurilor și o acoperire mai largă.

Impact principal:

x4 Creștere a numărului de clienți contactați

1,278 chestionare / lună

S1 2025 proces manual, Centrul de Contact

4,750 chestionare / lună

S2 2025 complet automatizat

Optimizarea Centrului de Contact – eliminarea apelurilor post-serviciu și realocarea resurselor către activități de vânzări și dezvoltarea relațiilor cu clienții



Lilia Marambei
Regatul Unit
client Diaspora Onboarding

„Am aflat despre posibilitatea de a-mi deschide un cont bancar utilizând un număr de telefon internațional de la prietenii și am decis să încerc. Procesul a fost simplu și clar, iar faptul că l-am putut parcurge integral online a eliminat necesitatea deplasării. Am reușit să deschid contul fără proceduri complicate, iar acum pot efectua transferuri pentru cei dragi mult mai simplu. Per ansamblu, experiența a fost confortabilă și bine organizată.”

maibank – platforma digitală retail a maib

Mai mult decât o simplă platformă digitală, maibank a devenit un element central al modului în care clienții interacționează cu banca și principalul motor al transformării digitale a maib. Din totalul de 1.1 milioane de clienți, 938 mii utilizează aplicația maibank, evidențiind atât nivelul ridicat de adopție, cât și încrederea clienților. Cu un raport DAU/MAU de 40%, maibank a depășit rețererele tradiționale din sectorul bancar și a atins niveluri de engagement comparabile cu standardele fintech. În 2025, maibank și-a consolidat rolul ca simbol al inovației și expresie clară a ambiției maib de a construi o bancă mai simplă, mai accesibilă și orientată către client.

Funcționalități noi

Onboarding digital pentru diasporă

În 2025, maib a extins capacitățile de onboarding la distanță, făcând posibilă deschiderea unui cont chiar și din afara țării, inclusiv pentru membrii diasporii din UE și UK. Acest pas a extins accesibilitatea băncii dincolo de Moldova și a consolidat conexiunea cu clienții, indiferent de locație. Totodată, maibank a devenit disponibilă și pentru numere de telefon internaționale, facilitând o experiență digitală fără întreruperi pentru clienții din străinătate.

- concediu medical prelungit
- pierderea locului de muncă
- deces
- invaliditate severă

Atunci când se produce unul dintre aceste evenimente, compania de asigurări preia rambursarea împrumutului (sau, după caz, soldul neachitat), ajutând clienții să-și mențină stabilitatea financiară într-o perioadă dificilă.

Reimaginarea securității bancare prin passkey

Maibank a redefinit autentificarea digitală prin implementarea Passkey ca standard unificat pentru autentificare, confirmarea plăților și onboarding de produse. Înlocuind codurile SMS și parolele cu chei criptografice biometrice asociate dispozitivului, securitatea devine o experiență fluidă. Clienții pot accesa conturile, autoriza plăți și deschide produse financiare printr-o singură confirmare biometrică – rapid, sigur și fără fricțiuni.

Asigurări prin maibank

Clienții pot achiziționa și gestiona polițe direct din aplicație, transformând asigurările într-un proces digital simplu și eficient. A fost lansată posibilitatea de a cumpăra asigurarea auto internațională „Green Card” direct în aplicație, printr-un flux complet digital. Aceasta este obligatorie pentru șoferii care părăsesc Moldova și oferă protecție financiară în caz de accident în țările membre ale sistemului Green Card.

De asemenea, a fost lansată asigurarea CPI (Credit Protection Insurance) pentru creditele de consum – un produs unic pe piața bancară din Moldova, disponibil exclusiv pentru clienții maib. Aceasta oferă protecție financiară în cazul unor evenimente neprevăzute precum:

Maib liber digital

În 2025, maib a lansat cardul digital maib liber, extinzând accesul la finanțare flexibilă pentru cheltuieli zilnice. Conceput pentru o experiență complet digitală, cardul permite cumpărături în rate rapid și convenabil, consolidând oferta de finanțare de consum și susținând obiectivul de a face bankingul mai simplu și mai accesibil.

Transferuri SWIFT & SEPA

Clienții beneficiază de acces direct la plăți în UE, permițând transferuri în euro mai rapide și cu costuri reduse, îmbunătățind eficiența și experiența generală.

Suport AI cu „ami”

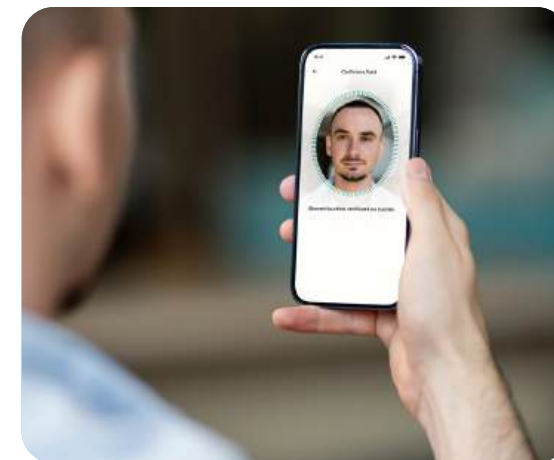
Chatbotul „ami” oferă răspunsuri și ghidare în timp real, reducând timpul de așteptare și menținând utilizatorii în aplicație pentru servicii.

Managementul task-urilor pentru Junior

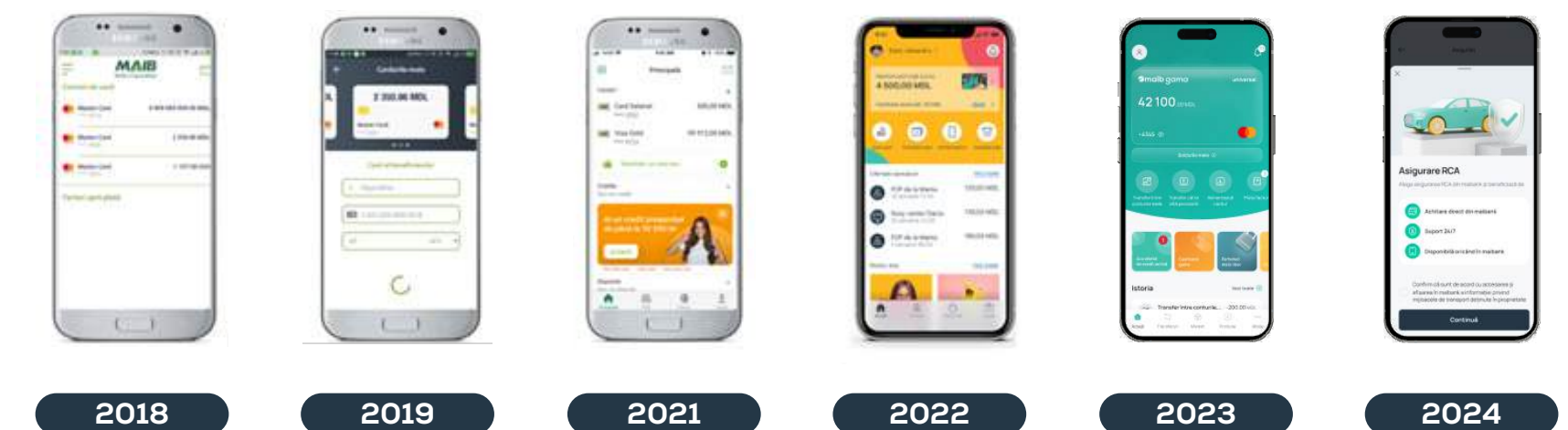
În 2025, maib a introdus funcționalitatea de task-uri în aplicația pentru părinți și în aplicația Junior, creând un instrument practic pentru educația financiară și gestionarea banilor. Aceasta ajută copiii să își dezvolte obiceiuri financiare responsabile, încurajând independența și disciplina, dar și interacțiunea părinte-copil în luarea deciziilor financiare. Inițiativa consolidează angajamentul maib pentru digital family banking.

pe scurt

938 mii utilizatori total | **81.7%** depozite prin aplicație în 2025 | **78.5%** credite prin aplicație în 2025 | **~ 40%** DAU/MAU | **4.5** Rating aplicație (App Store) | **4.8** Rating aplicație (Google Play)



Evoluția maibank: crearea unei bănci online



Prezentare generală a anului 2025

Baza de clienți maibank a demonstrat o creștere robustă și accelerată, extinzându-se de la 769 mii utilizatori în 2024 la 938 mii până în decembrie 2025, reprezentând o creștere netă de 169 mii utilizatori. Această performanță a depășit semnificativ ținta anuală de 850 mii utilizatori, subliniind puternica tracțiune de piață a platformei. În T4 2025, am înregistrat 26 k utilizatori juniori (+38% față de 2024), reprezentând o bază de viitori clienți cu nivel ridicat de engagement, cu 72.3% MAU%.

cu standardele industriei fintech. Indicatorii de monetizare s-au consolidat, de asemenea, considerabil. Numărul utilizatorilor plători lunari a crescut cu 91 de mii de la an la an, ajungând la un total de 424 mii clienți plători în 2025, evidențiind succesul continuu al serviciilor cu valoare adăugată și al strategiilor de preț.

Feedback de la clienți

La maib, contribuția clienților este un motor esențial al îmbunătățirii continue. Interacționăm cu clienții prin sondaje, canale de suport, întâlniri și discuții dedicate de feedback pentru a înțelege mai bine nevoile și așteptările acestora. În 2025, aceste informații au jucat un rol important în modelarea dezvoltării produselor, conducând la îmbunătățiri tangibile care au făcut bankingul zilnic mai convenabil, mai flexibil și mai ușor de utilizat.

Indicatori cheie privind satisfacția utilizatorilor

Un Customer Satisfaction Score (CSAT) de 6.43 din 7 și un NPS de 70.4 evidențiază un nivel ridicat de încredere și aprobare a serviciilor maibank.

În același timp, maibank menține ratinguri ridicate în magazinele de aplicații mobile, cu 4.5 în App Store (iOS) și 4.8 în Google Play (Android). Aceste rezultate reflectă o experiență pozitivă a utilizatorilor, susținută de fiabilitatea aplicației, ușurința în utilizare și îmbunătățirile continue bazate pe feedback-ul clienților.

Transferul către serviciile digitale: 95.7% în 2025, ceea ce demonstrează că clienții preferă în mod clar canalele digitale în detrimentul sursoarelor.

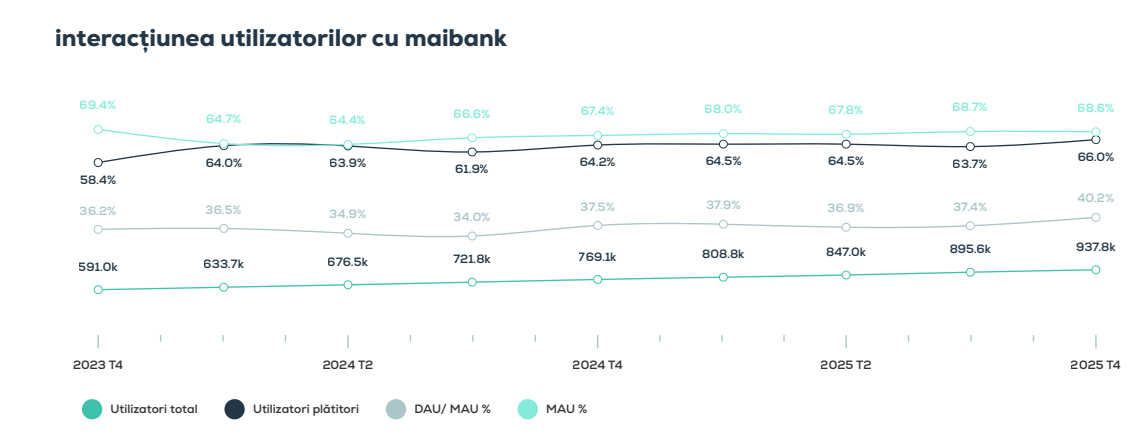
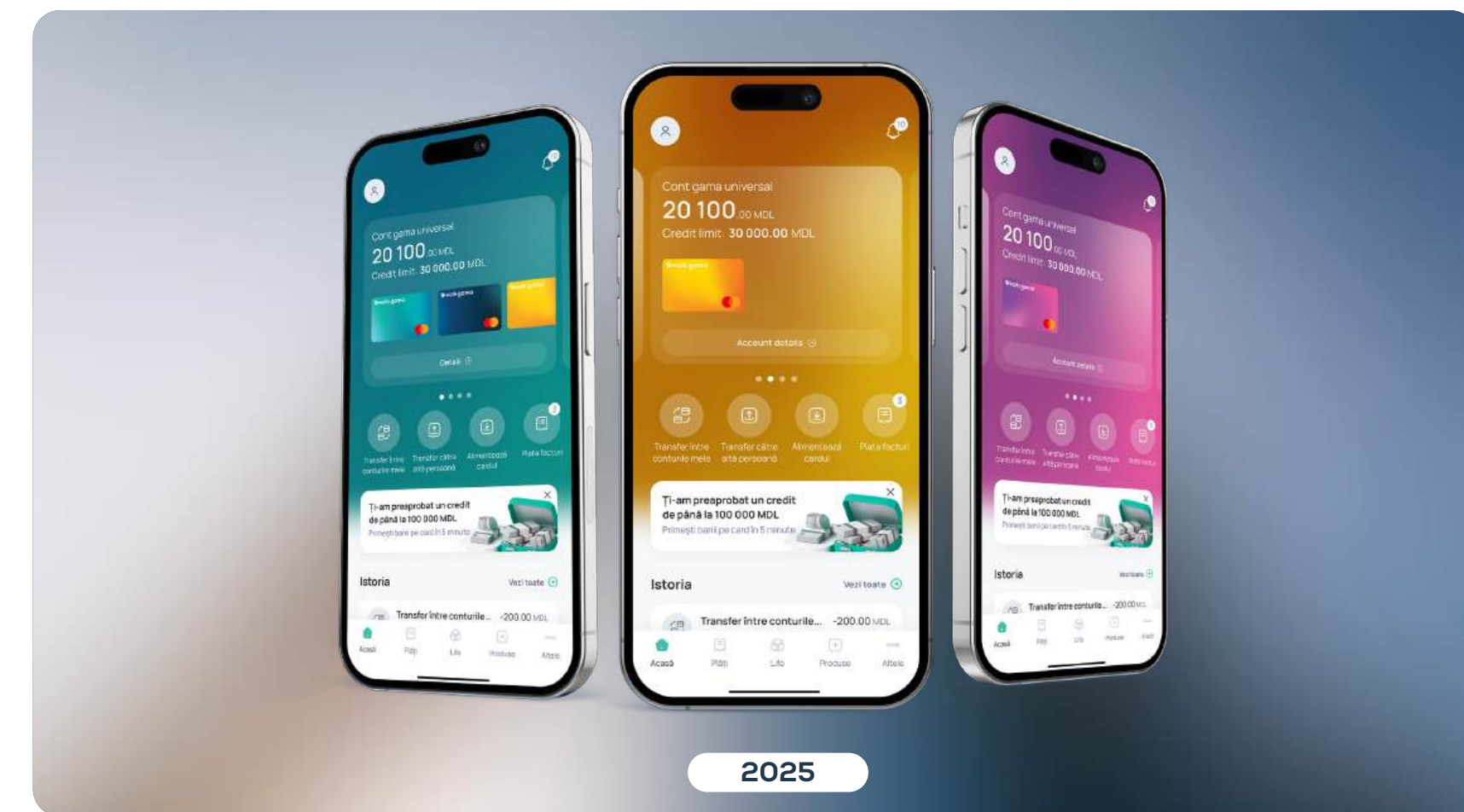
maibank meetups: scop și impact

Am organizat în mod regulat Maibank Meetups cu utilizatori intens activi pentru a co-proiecta fluxuri, a valida prototipuri și a identifica din timp punctele de fricțiune. Aceste sesiuni au contribuit direct la redesignul paginii Home/Products, la parcursurile digitale de asigurări și la ergonomia plăților recurente – scurtând ciclul de la experiment la lansare. Meetups-urile servesc, de asemenea, ca punct de contact de brand și comunitate, construind susținere și susținând adoptarea noilor funcționalități.

Creditare digitală

Creditarea digitală a continuat să își consolideze poziția în cadrul portofoliului total de credite de consum:

- După număr, acordările de credite online au crescut cu +7.6 pp față de 2024, de la 75% la sfârșitul anului 2024 la 83% la sfârșitul anului 2025, confirmând schimbarea accelerată a clienților către canale digitale.
- Performanța produsului BNPL a înregistrat un impuls puternic, cu numărul de credite emise crescând cu +144% față de 2024, ajungând la 28 de mii în 2025, comparativ cu 11mii credite în 2024. În același timp, valoarea medie a tranzacției a crescut cu +20% față de 2024, ajungând la aproape MDL 5 mii, demonstrând o intensitate mai mare de utilizare și o adoptare în creștere din partea clienților.
- După volumul acordat, ponderea creditelor de consum originare online a crescut cu +6 pp YoY, de la 45% la sfârșitul anului 2024 la 51% la sfârșitul anului 2025, reflectând o încredere mai mare a clienților și valori medii mai mari ale creditelor în creditarea digitală.
- Lansarea maib liber digital în noiembrie 2025 a arătat o performanță inițială puternică, cu 3,605 carduri emise până la sfârșitul anului 2025, reprezentând 87.4% din toate creditele maib liber acordate în această perioadă, confirmând adoptarea rapidă pe piață a produsului complet digital.



maib alto

Ce este maib alto?

În 2025, maib alto este oferta de banking „mass premium” a maib, unică pe piață. Alto depășește serviciile bancare tradiționale, având ca obiectiv crearea unei experiențe distincte pentru clienți, a unei comunități și a unui set exclusiv de beneficii adaptate stilului de viață al acestora.

Clienții beneficiază de:

- un manager de relație dedicat;
- deservire end-to-end într-un singur punct de contact;
- linie prioritară de call center cu procesare accelerată a solicitărilor.

Accentul s-a mutat de la ceea ce oferim către modul în care livrăm în mod constant valoare, adaptată contextului real de viață al fiecărui client.

Evoluții în 2025

Construirea brandului maib alto

În 2025, am consolidat brandul maib alto prin inițiative strategice care au clarificat identitatea sa de bază și au ridicat experiența de private banking. Am lansat „The maib alto Philosophy”, o publicație care definește viziunea noastră asupra bankingului ca experiență de viață, nu doar ca interacțiune financiară. Aceasta evidențiază modul în care maib alto îmbunătățește timpul clienților, confortul și echilibrul personal.

Creșterea portofoliului și expansiunea digitală

Pe lângă consolidarea prezenței digitale, maib alto a înregistrat o creștere solidă a portofoliului de clienți în 2025. Susținut de o propunere de valoare clară, servicii personalizate și inițiative orientate către comunitate, portofoliul alto a depășit 12,000 de clienți activi.

Segmentarea clienților și ofertă țintită

În 2025, am dezvoltat un set structurat de persoane (client personas) maib alto pentru a reflecta mai bine diversitatea segmentului premium și pentru a livra experiențe bancare mai relevante. Aceste persoane includ: antreprenori, lideri din tehnologie, profesioniști activi, seniori și clienți din diaspora.

Această abordare a permis adaptarea livrării serviciilor, a comunicării și a beneficiilor la contexte reale de viață, mai degrabă decât la criterii pur demografice sau financiare.



Construirea comunității alto prin evenimente personalizate

Am consolidat implicarea comunității maib alto printr-o serie de evenimente cu impact ridicat, centrate pe experiențe, alinate cu diferite interese ale clienților și etape de viață.

Principalele momente au inclus:

- un eveniment la Crama Purcari, care a subliniat bankingul ca facilitator al unor experiențe de viață semnificative, un eveniment de absolvire pentru cursuri ale Universității Harvard, axat pe educație și dezvoltare personală,
- „The Art of Balance”, o ceremonie a ceaiului pentru femeile din comunitatea alto.

Dezvoltarea modelului de servicii remote

În 2025, maib alto a dezvoltat și aprobat un model de servicii premium la distanță ca extensie a propunerii sale de valoare.

Acest model se adresează clienților care valorizează flexibilitatea și viteza – profesioniști ocupați, clienți din diaspora și călători frecvenți – și oferă:

- acces la un manager de relație premium dedicat,

- suport prioritar prin call center,
- interacțiune digitală fără întreruperi.

Valoare contribuției Alto

Clienții maib alto reprezintă un segment cu valoare ridicată, caracterizat prin cheltuieli mai mari, activitate de creditare mai intensă și solduri mai mari ale depozitelor. Prin oferirea de servicii exclusive, maib cultivă loialitatea clienților pentru o bază de utilizatori cu potențial ridicat de monetizare.

În 2025, baza de clienți a ajuns la puțin sub 12 mii, în timp ce penetrarea creditelor aproape s-a dublat, ajungând la 63%. Portofoliul de credite a atins MDL 5.7 miliarde (17% din Retail), iar depozitele și obligațiunile au totalizat MDL 3.0 miliarde (18% din Retail), confirmând contribuția lor puternică atât la creștere, cât și la finanțare.

Chesutiile medii lunare per client la finalul anului 2025 a fost de MDL 32 mii, de aproape 6 ori mai mare decât media unui client obișnuit. Alto este conceput ca un precursor al activității de gestionare a averii, permițând diversificarea și monetizarea suplimentară a portofoliului de produse.

Priorități strategice pentru 2026

Perfecționarea în continuare a modelului de servicii premium

Îmbunătățirea consistenței, a excelenței operaționale și a personalizării în toate punctele de contact cu clientul.

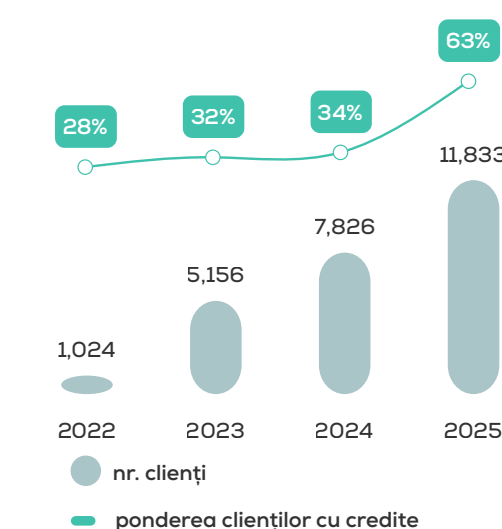
Continuarea inițiativelor orientate spre viitor și sustenabilitate

Mentținerea programelor de educație și orientate spre viitor ca piloni centrali ai strategiei alto.

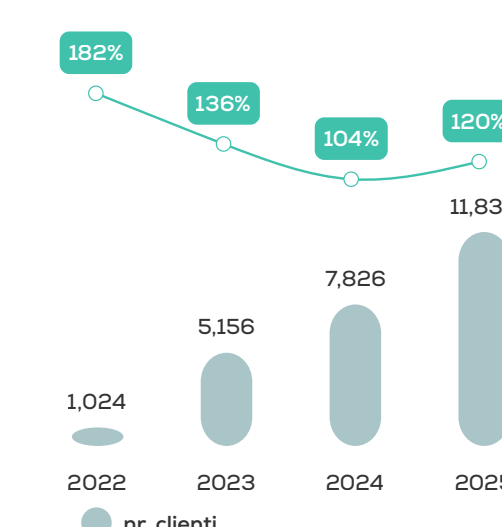
Îmbunătățirea continuă a Customer Value Proposition (CVP)

Integrarea suplimentară a soluțiilor financiare, beneficiilor de lifestyle și a comunității într-o experiență premium coerentă și relevantă.

creditările clienților alto



clienți alto echipați cu carduri premium

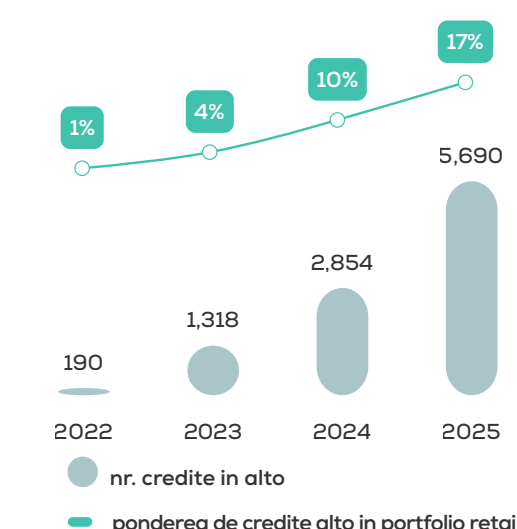


„Lucrul cu clienții premium înseamnă asumarea responsabilității pentru decizii financiare complexe și transformarea acestora în soluții clare și personalizate. Prin consiliere proactivă și o înțelegere profundă a obiectivelor fiecărui client, contribuim la construirea stabilității, încrederii și valorii pe termen lung. Împreună cu echipa, livrăm o experiență bancară premium definită prin consistență, profesionalism și impact semnificativ.”

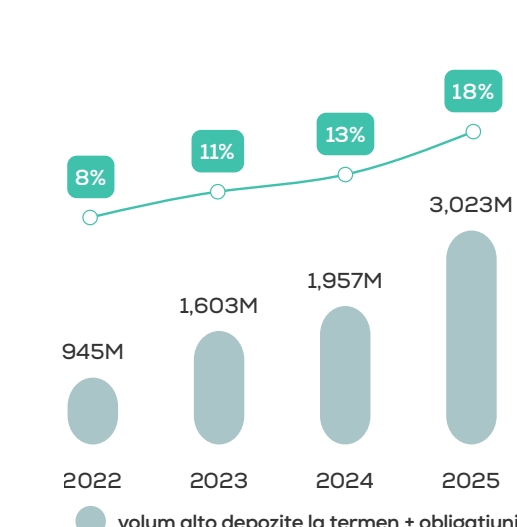
Elena Oanța
(manager alto)



cota portofoliului de credite retail



cota creditelor în portofoliul de depozite



Alexandrina Lucinschi,
(manager premium maib alto)

„Dincolo de faptul că maib alto reprezintă un standard înalt de calitate și o oportunitate constantă de dezvoltare profesională, aici am învățat să construiesc interacțiuni bazate pe încredere, profesionalism și atenție la detalii pentru a excela în relația cu clienții. Este un spațiu în care pot oferi soluții financiare personalizate, adaptate nevoilor și obiectivelor fiecărui client, motiv pentru care feedbackul pozitiv apare întotdeauna rapid.”



Eugeniu Mișchin,
(client alto, CEO Bernardazzi Grand Hotel&SPA)

„Relația cu managerul meu personal maib alto îmi simplifică activitățile zilnice prin răspunsuri rapide, suport constant și acces facil la toate operațiunile bancare printr-un singur punct de contact. Pachetul de servicii oferă eficiență a timpului și confort, atât în cursul, cât și la distanță, iar evenimentele maib alto îmbogățesc experiența prin conexiuni semnificative și dialog cu persoane cu interese similare.”



Marina Cozaeva,
(clientă și parteneră maib alto, fondatoarea The Travel Concierge & Corporate)

„Diferența reală în relația cu maib alto constă în nivelul de atenție și calitatea serviciului, resimțite în detalii. Nu este vorba doar despre livrarea unui serviciu, ci despre un proces autentic de suport, în care echipa este complet implicată, răspunde rapid și anticipează nevoile clientului.

În calitate atât de client, cât și de partener, apreciez abordarea structurată, comunicarea transparentă și standardele înalte de lucru, combinate cu implicarea autentică în proiectele comune.

Acest amestec de profesionalism și conexiune umană construiește încredere și transformă colaborarea cu maib alto într-un parteneriat natural, stabil și de lungă durată.”



divizia IMM



Andrii Glevatskyi
Vicepresedinte, Divizia (Aria) Business Banking pentru IMM

Divizia IMM din cadrul maib este dedicată deservirii întreprinderilor mici, mijlocii și micro, oferind soluții financiare adaptate nevoilor acestui segment. Toate întreprinderile cu venituri anuale sub 100 milioane MDL sunt încadrate în categoria IMM, în timp ce afacerile care depășesc acest prag sunt gestionate de Divizia Corporate. În cadrul IMM, există următoarea clasificare:

- Întreprinderi mijlocii: venituri anuale între 50 milioane și 100 milioane MDL;
- Întreprinderi mici: venituri anuale între 18 milioane și 50 milioane MDL;
- Segmentul micro: venituri din vânzări sub 18 milioane MDL.

Numele utilizat pe intern de maib pentru divizia IMM este Business Banking.

Prezentare generală

44,328 ↑9% față de 2024
nr. clienți activi

1.98% -1.45pp față de 2024
rata NPL (%)

41,654 ↑28% față de 2024
clienți conectați la aplicația internet-banking

8.9 mld ↑20.3% față de 2024
MDL portofoliu credite

653 mld ↑47% față de 2024
MDL profit net

11.3 mld ↑18.0% față de 2024
MDL portofoliu depozite

806 mld ↑23% față de 2024
MDL venit până la provizionare și impozitare

36.0%
cota de piață credite



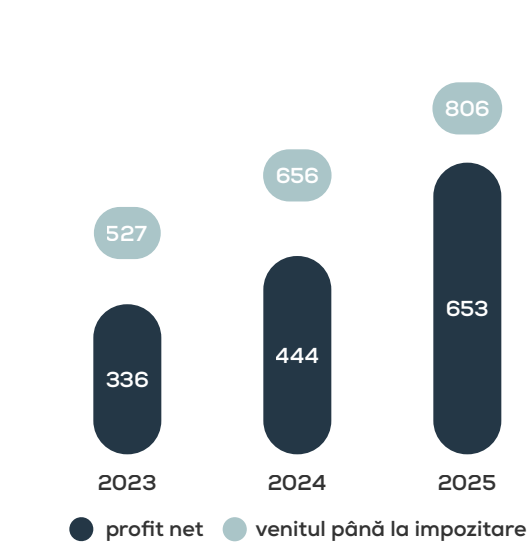
Structura Diviziei IMM



Performanța financiară

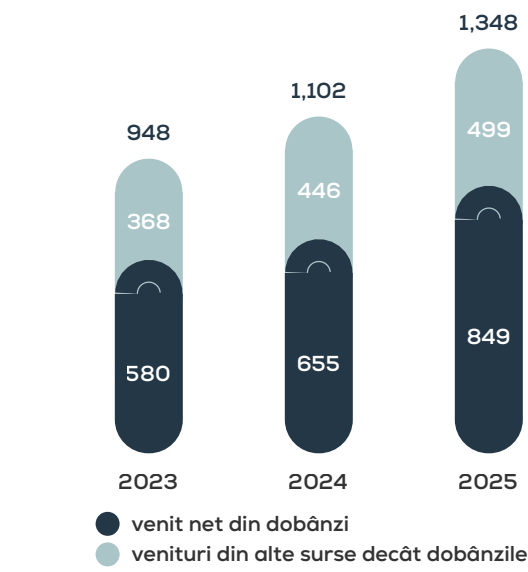
În 2025, Divizia IMM a înregistrat creștere a veniturilor, îmbunătățirea calității activelor și o rentabilitate mai ridicată.

profit net (mld MDL)



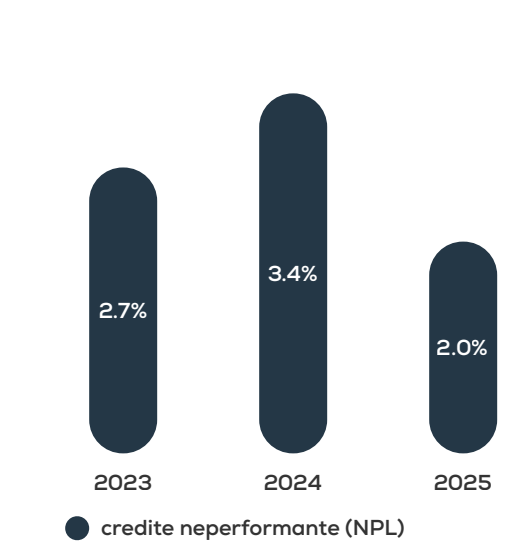
sursa: situația financiară a băncii

venit operațional (mld MDL)



sursa: situația financiară a băncii

rata NPL

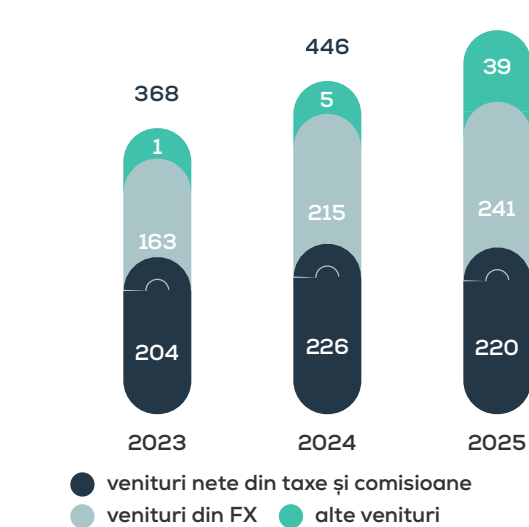


Profitul net a crescut la 653 milioane MDL în 2025, reprezentând o majorare de 47.1% față de 2024. Evoluția a fost determinată în principal de avansul semnificativ al veniturii operațional, combinat cu un cost al riscului redus și o abordare disciplinată a creșterii portofoliului.

Venitul operațional total a constituit 1,348 milioane MDL, în creștere cu 22,4% față de 2024. Această evoluție reflectă performanța solidă atât a veniturilor nete din dobânzi, cât și a celor neferente dobânzilor, susținută de oferta tot mai diversificată de produse și servicii destinate clienților IMM.

Rata NPL s-a îmbunătățit semnificativ până la 1.98% (-1.45 pp față de 2024). În ciuda creșterii substanțiale a creditării, abordarea disciplinată față de risc a contribuit la reducerea semnificativă a ratei NPL. Rezultatul a fost susținut suplimentar de eficientizarea proceselor de colectare, de ajustările în structura și poziționarea portofoliului, precum și de un sezon agricol favorabil, care a influențat pozitiv capacitatea de rambursare a clienților.

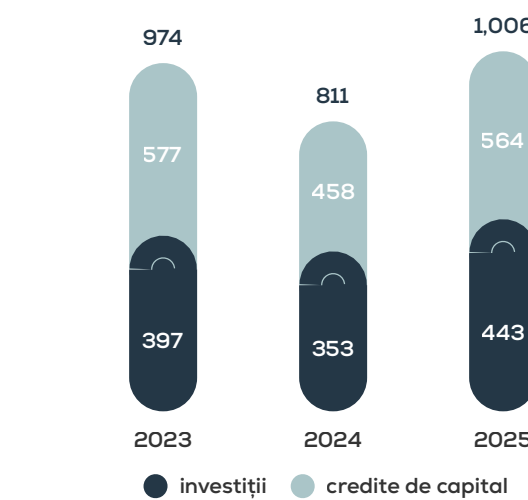
venit neafere dobânzii (mld MDL)



sursa: situația financiară a băncii

Veniturile neafere dobânzilor au ajuns la 499 milioane MDL (+11.9% față de 2024). Diminuarea veniturilor nete din taxe și comisioane – influențată de modificările legislative privind limitarea tranzacțiilor cu numerar în 2025 și de introducerea plăților SEPA în valută – efect compensat de creșterea veniturilor din activitatea FX.

venite brute din dobânzi la credite (mld MDL)



sursa: situația financiară a băncii

După o scădere înregistrată în 2024, venitul brut din dobânzi aferent creditelor a revenit pe o tendință pozitivă, atingând 1,006 milioane MDL în 2025 (+24.1% față de 2024). Recuperarea a fost susținută de volume mai mari de creditare, randamente îmbunătățite și o cerere în creștere din partea clienților.

Divizia și-a menținut poziția de lider de piață în creditare, înregistrând în același timp realizări semnificative în diversificarea veniturilor, îmbunătățirea calității portofoliului, dezvoltarea produselor și creșterea profitabilității. Scăderea cotei de piață se datorează exclusiv resegmentării interne. Digitalizarea a rămas principalul obiectiv al Diviziei IMM, cu îmbunătățiri majore aduse aplicației maib business și serviciilor aferente. Maib continuă să acorde prioritate îmbunătățirii continue, asigurând relevanța pentru clienți într-un mediu bancar în rapidă evoluție.

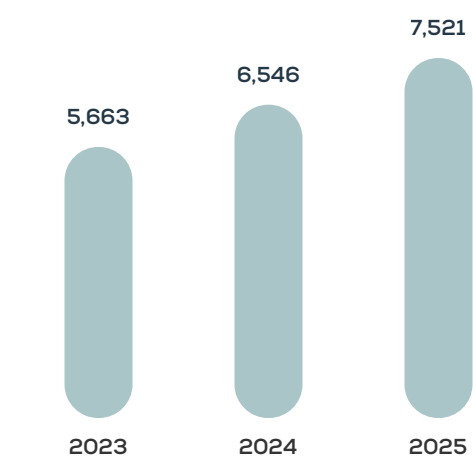
clienți

În 2025, numărul de clienți activi din segmentul IMM a continuat să crească, ajungând la 44.3 mii (+8.9% față de anul anterior), cu evoluții pozitive în toate sectoarele economice. Cea mai puternică dinamică a fost înregistrată în sectorul IT, urmat de servicii, construcții și segmentul non-comercial, în timp ce agricultura a menținut un ritm stabil de expansiune.

SME customers by industry

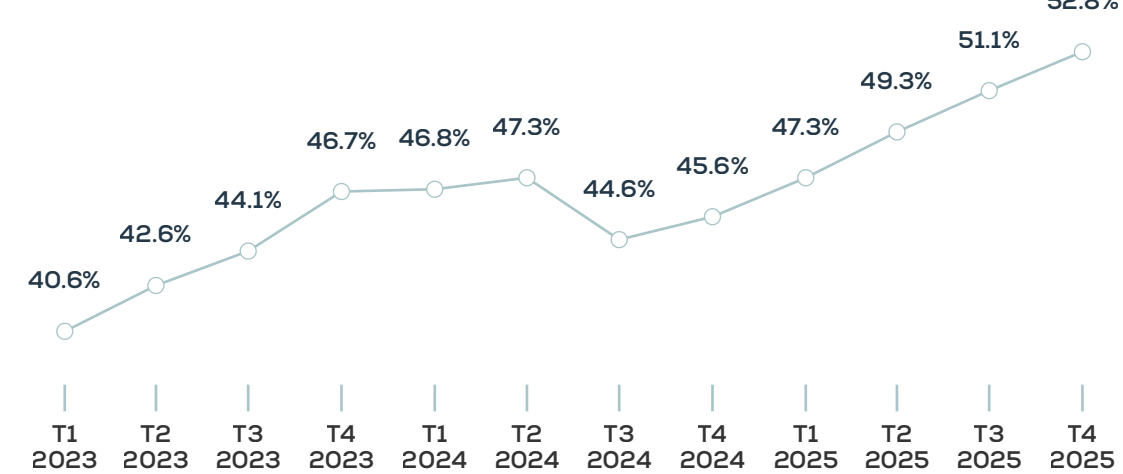
Sector	2023	2024	2025	față de 2024
Comert	11,797	12,929	12,737	-1.5%
Servicii	5,319	6,470	7,753	19.8%
Agricultura	6,536	6,630	7,022	5.9%
Non-comercial	2,114	2,287	2,518	10.1%
Construcții	1,729	2,076	2,478	19.4%
Industrie non-alimentară	1,817	2,120	2,384	12.5%
IT	1,263	1,773	2,359	33.1%
Transport	1,619	1,866	2,019	8.2%
Alte	4,470	4,560	5,058	10.9%

clienți noi



Pe parcursul anului, Divizia a atras 7.5 mii de clienți noi (+14.9% față de anul anterior). Maib continuă să atragă afaceri și antreprenori mici datorită portofoliului diversificat de produse și soluțiilor adaptate etapelor de creștere ale companiilor.

ponderea companiilor nou-create

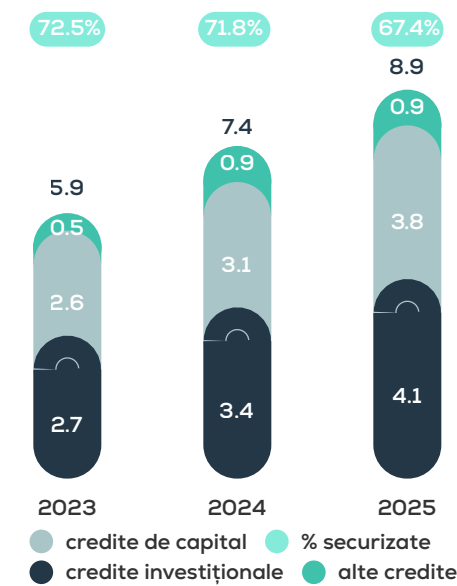


De asemenea, în 2025 Maib și-a consolidat poziția printre companiile nou înregistrate. Ponderea întreprinderilor care aleg Maib în primele trei luni de la înființare a crescut constant, depășind 52% în T4 2025. Totodată, 84% dintre companiile nou înregistrate care deschid conturi la Maib devin active în primele trei luni, confirmând relevanța ofertei pentru antreprenorii aflați la început de drum.



portofoliul de credite

portofoliul de credite (mld MDL)



sursa: situația financiară a băncii

Credite noi acordate

Maib a acordat 44% din totalul creditelor noi pentru companii în Moldova în 2025. Volumul creditelor noi acordate a atins MDL 6.9 miliarde în 2025, în creștere cu 22% YoY, sectorul comerțului fiind principalul beneficiar, cu 43% din totalul creditelor. Volumul creditelor acordate prin parteneriate a crescut cu 67%, de la MDL 310 milioane în 2024 la MDL 518 milioane în 2025.

Credite pre-aprobate

Creșterea volumelor de credite noi a fost susținută și de extinderea limitelor de credit pre-aprobate, adaptate nevoilor clienților. La Maib, datele și automatizarea joacă un rol esențial în procesul de luare a deciziilor: limitele de credit de până la MDL 10 milioane pentru diverse segmente de afaceri sunt stabilite online, rapid și eficient. Peste 20,000 de întreprinderi mici și mici non-agro beneficiază de aceste limite prestabilite. În 2025, aproape 65% din toate creditele acordate segmentului micro non-agro au fost emise prin limite pre-aprobate.

Parteneriate cu institutii financiare internationale

Finanțarea bazată pe resursele IFI a scăzut la MDL 1,708 mln (-9.1% YoY), reflectând o schimbare în structura de finanțare. În pofida scăderii generale a volumelor finanțate din IFI, cooperarea cu ODA a continuat prin instrumente de finanțare țintite, asigurând accesul clienților la produsele „FACEM investiții Sustenabile BGK” și „FACEM investiții Impact (KfW)”. În cadrul programului „FACEM investiții Sustenabile BGK”, au fost aprobate 23 proiecte. În plus, a fost semnat un acord de garanție de tip risk-sharing pentru portofoliul cu ODA în valoare de MDL 400 mln pentru a susține finanțarea IMM-urilor.

Credite noi acordate pe industrii

Industrie	2023	2024	2025	YoY
Comerț	1,564	2,363	2,937	24.3%
Agricultură	1,330	1,240	1,298	4.7%
Construcții	293.3	402.8	781.0	93.9%
Industrie non-food	144	291	437	50.3%
Transport	229	327	327	0.2%
Alte	742	1,039	1,107	6.5%

În 2025, portofoliul de credite IMM a atins 8.9 miliarde MDL, înregistrând o creștere de aproape 1.5 miliarde MDL față de anul precedent. La finalul anului, Maib și-a consolidat poziția de lider pe piața bancară din Republica Moldova, deținând o cotă de piață de 36.0% în portofoliul de credite aferent segmentului IMM.

Pe parcursul anului 2025, Maib a acordat 44% din totalul creditelor noi pentru persoane juridice din Moldova. Volumul creditelor noi a atins 6.9 miliarde MDL, ceea ce reprezintă o creștere de 22% față de anul anterior, sectorul comerțului fiind principalul beneficiar, cu 43% din total. În plus, creditele acordate prin parteneriate au înregistrat o creștere semnificativă de 67%, de la 310 milioane MDL în 2024 la 518 milioane MDL în 2025.

Credite agricole

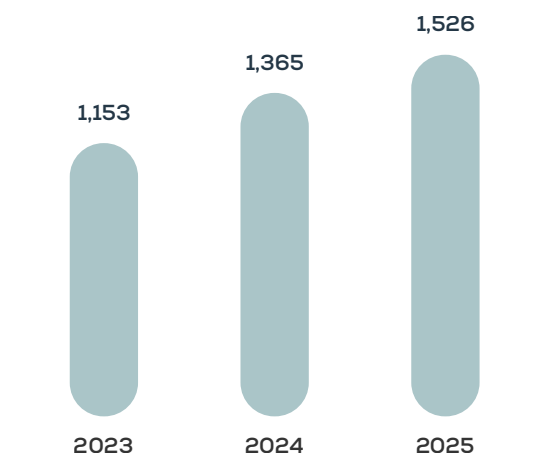
Maib a continuat să sprijine accesul agricultorilor la finanțare printr-o gamă de produse dedicate, incluzând credite garantate cu teren agricol, credite de parteneriat cu dobândă 0% pentru inputuri agricole, finanțări în cadrul programului FCA și credite cu împărțirea riscului prin scheme de garantare de portofolii. În 2025, creditele de investiții din cadrul programului FCA au însumat 128 milioane MDL, corespunzând unei cote de piață de 46%.

Credite pentru afaceri non-agricole

Portofoliul de credite non-agro a crescut la un nivel record de 6.3 miliarde MDL, înregistrând o creștere anuală de aproape 1.6 miliarde MDL. Această evoluție reflectă prezența activă a Maib pe piață și o abordare diversificată în finanțarea sectoarelor non-agro, cu accent pe dezvoltarea afacerilor și extinderea capacităților operaționale ale clienților.

Portofoliul de credite destinate afacerilor deținute de femei a continuat să crească, ajungând la 1,526 milioane MDL în 2025, ceea ce reprezintă o majorare de 11.8% față de anul anterior, confirmând angajamentul Maib de a sprijini antreprenoriatul feminin și incluziunea economică.

portofoliul de credite acordate femeilor (mld MDL)



Maib susține noi investiții - Stăpânul Mesei SRL



Stăpânul Mesei SRL a fost fondată în 2004. Compania este specializată în producția de produse de patiserie proaspete (atât congelate, cât și coapte). Produsele sunt comercializate prin propria rețea de șapte locații de tip cafea, în principal în nordul țării, precum și prin companii partenere la nivel național. Unitatea de producție este situată în Bălți. Materiile prime sunt achiziționate atât de pe piața internă, cât și prin importuri din Belgia, Franța și Grecia.

În 2024, Stăpânul Mesei a decis să exploreze un nou domeniu – deschiderea unui adevărat punct de atracție pentru pasionații de cafea. Au început renovarea unei proprietăți spațioase și luminoase, situate pe o stradă aglomerată și populară din Chișinău. Cafeneaua, cu un concept premium distinct, a fost deschisă în noiembrie 2025. Aceasta se remarcă prin oferirea a peste 100 de varietăți de cafea naturală, preparată din boabe prăjite la fața locului, un meniu variat de mic dejun, precum și produse de patiserie și pâine realizate după rețetele proprii ale companiei. În plus, sunt comercializate și aparate de cafea, rășnițe și alte echipamente profesionale.

Maib a fost alături de Stăpânul Mesei, sprijinind compania cu resurse de credit pentru extindere, precum și cu finanțare pentru capitalul de lucru necesar desfășurării activităților curente.

calitatea portofoliului

Guvernanța performanței

În 2025, mecanismele de guvernare a performanței au fost întărite prin implementarea unui sistem de KPI-uri pentru Front Office și OKR-uri pentru echipele din Head Office, ceea ce a consolidat responsabilitatea operațională și a aliniat performanța la obiectivele privind calitatea portofoliului. Nivelul de realizare a OKR-urilor la finalul anului a atins 151%, reflectând o execuție peste așteptări.

Ajustarea apetitului de risc

Banca a continuat să ajusteze apetitul de risc prin reducerea expunerilor în sectoarele caracterizate de volatilitate ridicată, în special agricultura. Această abordare prudentă a contribuit la scăderea ratei creditelor neperformante din agricultură la 5,01%, reprezentând o îmbunătățire de 2,97 pp față de anul anterior.

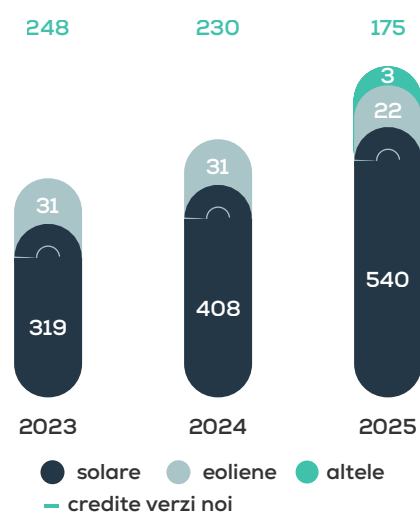
Consolidarea activităților de colectare timpurie

Procesele de colectare timpurie au fost consolidate pentru a asigura intervenția rapidă în situațiile cu risc potențial, susținând astfel îmbunătățirea continuă a calității activelor și menținerea unei dinamici sănătoase a portofoliului.

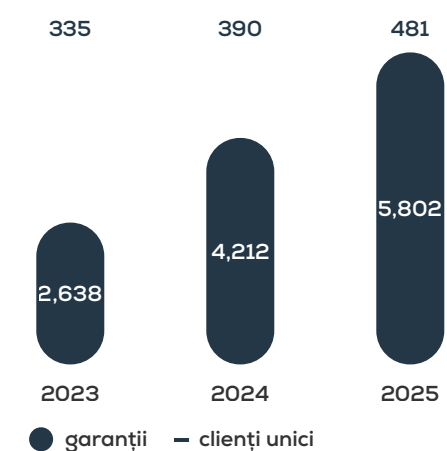
Credite verzi IMM

Portofoliul de credite verzi a ajuns la **MDL 565 mln** la sfârșitul anului 2025. Creșterea a fost determinată de finanțarea sporită a proiectelor de energie regenerabilă, în special solară și eoliană, reflectând interesul puternic din partea pieței, precum și simplitatea utilizării fondurilor și viteza de aprobare.

portofoliul verde (mln MDL)



garanții și clienți unici



Garantiile

Emiterea de noi garanții a înregistrat o creștere de 38% (+1,590 garanții) comparativ cu anul precedent, reflectând atât cererea în creștere pentru instrumente de garantare, cât și extinderea activității în acest domeniu. Această dinamică a fost vizibilă și în volume, valoarea totală a garanțiilor crescând cu 17% (+MDL 66 milioane) de la an la an. În același timp, soluția de semnătură electronică a permis emiterea mai rapidă, proceduri simplificate și acces mai rapid la instrumentele de garantare pentru clienți. Acest progres este demonstrat de faptul că 94% dintre contractele de garanții bancare au fost semnate electronic, comparativ cu 82% în anul precedent și doar 22% cu doi ani în urmă.

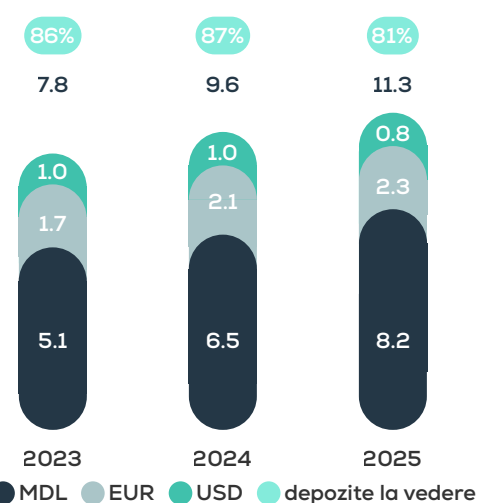


portofoliul de depozite

Sector (depozite MDL mln)

	2023	2024	2025	față de 2024
Comerț en-gros/en-detail	1,692	1,985	2,334	17.6%
Construcții/echipamente	805	1,161	1,282	10.4%
Culturi vegetale	725	762	943	23.7%
Alte activități/publicitate/studii	497	591	756	28.0%
Altele	4,077	5,082	5,993	17.9%

portofoliul de depozite (mln MDL)



sursă: situații financiare (grup)

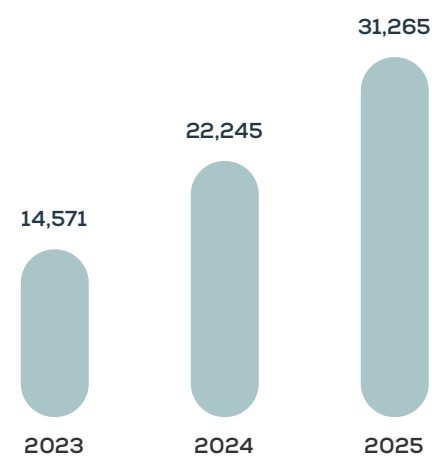
Până la sfârșitul anului 2025, depozitele IMM-urilor au ajuns la 11,3 miliarde – o creștere de 18% față de aceeași perioadă a anului trecut. Această creștere reflectă loialitatea clienților și impactul strategiei noastre de digitalizare.



produse cheie lansate/îmbunătățite în 2025

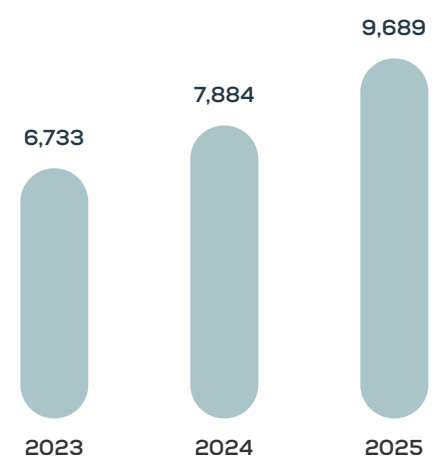
- Plăți SEPA
- Semnătura biometrică
- Integritate H2H ERP
- Deschidere de cont în timp real în colaborare cu Serviciul Fiscal de Stat

portfoliul de pachete business



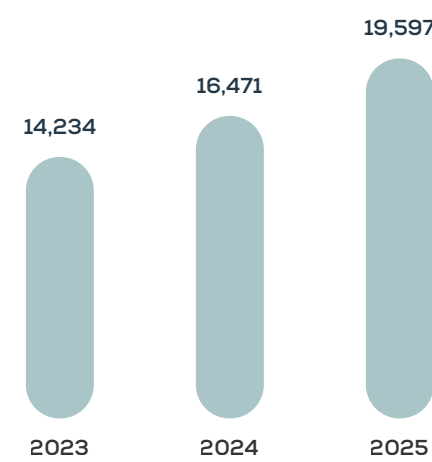
Pachetele pentru clienți au continuat să înregistreze o performanță solidă, ajungând la 31,265 pachete (+40.5% YoY). Deși ritmul de creștere a fost mai moderat comparativ cu alte portofolii, această evoluție reflectă o cerere constantă și confirmă capacitatea maib de a livra soluții aliniate nevoilor mediului de afaceri.

portfoliul de pachete salariale



Portofoliul proiectelor salariale active a continuat să se extindă, ajungând la 9,689 proiecte (+22.9% YoY). Această creștere reflectă adoptarea tot mai largă a soluțiilor de plată a salariilor de către clienții business și integrarea continuă a serviciilor de payroll în operațiunile bancare zilnice. Extinderea proiectelor salariale a susținut direct și creșterea bazei de clienți retail, generând oportunități suplimentare de cross-sell și consolidând relațiile pe termen lung cu clienții din toate segmentele.

portfoliul de carduri business

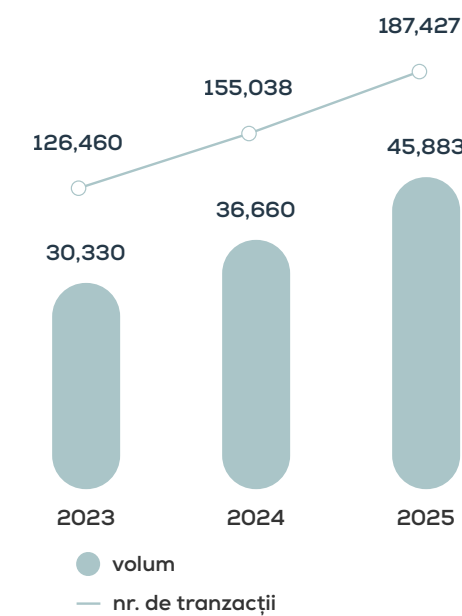


Portofoliul de carduri business a ajuns la 19,597 în 2025 (+19.0% YoY), susținut de o rată ridicată de activare de 56.6%, deținătorii de carduri business reprezentând 36.4% din clienții persoane juridice. În cursul anului au fost emise 7,329 carduri business noi, demonstrând capacitatea maib de a oferi companiilor instrumente eficiente pentru gestionarea plăților corporative și a cheltuielilor zilnice.

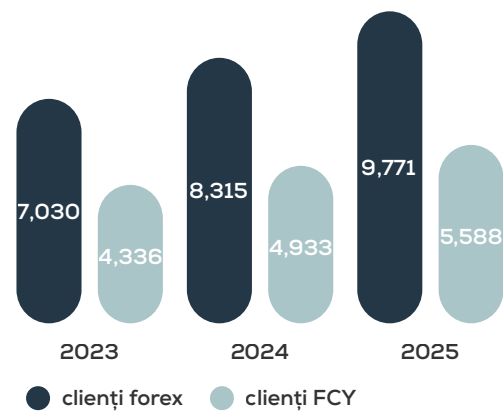
Plăți și tranzacții

Unitatea IMM a maib a înregistrat o creștere semnificativă a volumului de tranzacții. Volumele de schimb valutar au crescut cu 25.0%, iar plățile în valută, inclusiv SEPA, au crescut cu 13.3%. La sfârșitul anului, plățile SEPA au reprezentat 21.2% din totalul plăților în valută, susținând tranzacții transfrontaliere mai eficiente și contribuind la optimizarea costurilor pentru companii.

Forex



clienți Forex și de plăți în valută (FCY)

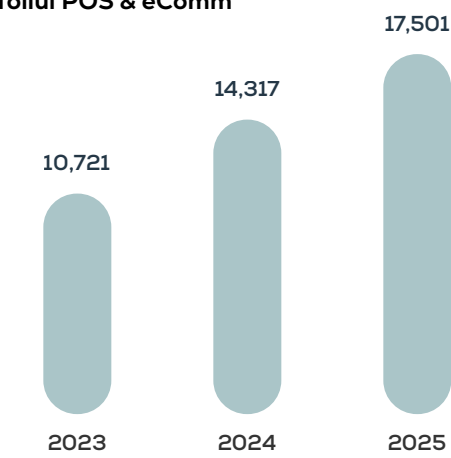


POS și e-commerce noi

Portofoliul POS & e-commerce s-a extins, de asemenea, semnificativ, ajungând la 17,501 unități în 2025, marcând o creștere de 22.2% YoY. Această evoluție evidențiază cererea în creștere pentru soluții de plată digitale și sprijină companiile în îmbunătățirea eficienței tranzacțiilor și a experienței clienților, atât în canalele fizice, cât și online.

Prin soluții dedicate pentru comercianți, procese rapide de decontare și suport tehnic fiabil, maib ajută comercianții să își optimizeze fluxurile de numerar, să crească oportunitățile de vânzare și să ofere experiențe de plată fluide clienților lor.

portfoliul POS & eComm



În 2025, maib a luat decizia strategică de a se concentra pe aplicația sa populară de afaceri maib și a întrerupt funcționarea platformei AgricolaHub.



produse si pozitionare competitiva

În 2025, Unitatea de Business IMM și-a consolidat modelul operațional prin standardizarea proceselor de creditare, extinderea utilizării limitelor preaprobatate și integrarea mai profundă a programelor de partajare a riscului.

Acces la finantare

Limitele de credit pre-aprobate au ramas un mecanism cheie care sprijina accesul mai rapid la credit. În 2025, 43% din noii debitori IMM au utilizat limite pre-aprobate, în timp ce 65% din creditele micro non-agro noi au fost acordate prin acest cadru. Limitele de credit de pana la MDL 10 milioane sunt generate prin modele automate de evaluare a riscului.

Risk sharing si structura de finantare

Programele de impartire a riscului si cele sustinute de IFI au reprezentat 41% din totalul portofoliului de credite IMM la sfarsitul anului. Cooperarea cu programele internationale si locale a contribuit la diversificarea portofoliului, mentinand disciplina de risc.

Infrastructura de creditare digitala

Pregătirile pentru o soluție de creditare digitală complet end-to-end au fost finalizate în 2025, cu lansare planificată pentru 2026. Soluția este concepută pentru a eficientiza procesele de solicitare, aprobare și debursare într-un flux de lucru digital unificat.

Capabilități de tranzacționare și plăți

Canalele digitale au susținut o pondere în creștere a activității IMM. La final de an, 21,2% din toate plățile în valută au fost procesate prin SEPA, iar volumele tranzacțiilor FX au crescut cu 25% de la an la an.

Eficiența operațională

Operațiunile desfășurate în sucursale au menținut un nivel ridicat de eficiență, cu 92.3% dintre servicii livrate în mai puțin de cinci minute. În segmentul IMM, Net Promoter Score a atins 61.5, iar rata de răspuns la primul contact a fost de 82%, reflectând o calitate constantă și o orientare puternică spre client.

Accent pe digitalizare

Digitalizarea a continuat să se extindă în 2025, cu o creștere susținută a ponderii tranzacțiilor executate prin platforma maib business.

- Volumele tranzacțiilor FX au crescut cu 25% față de anul anterior.
- Plățile în valută străină au avansat cu 13.3% față de anul anterior.
- Tranzacțiile SEPA au reprezentat 21.2% din totalul plăților în valută străină până la finalul anului.

Platforma maib business a beneficiat de numeroase îmbunătățiri privind gestiunea conturilor, contribuind la o experiență digitală mai intuitivă și mai completă.

În mai 2025, maib a lansat o soluție de chat bazată pe inteligență artificială, dedicată clienților IMM. De la lansare, 3,598 de utilizatori unici au interacționat cu serviciul, iar satisfacția pentru interacțiunile gestionate integral de AI a înregistrat un CSAT de 6.2

maib lucrează cu exportatori – Ferma Costețchi Valentin Mihail

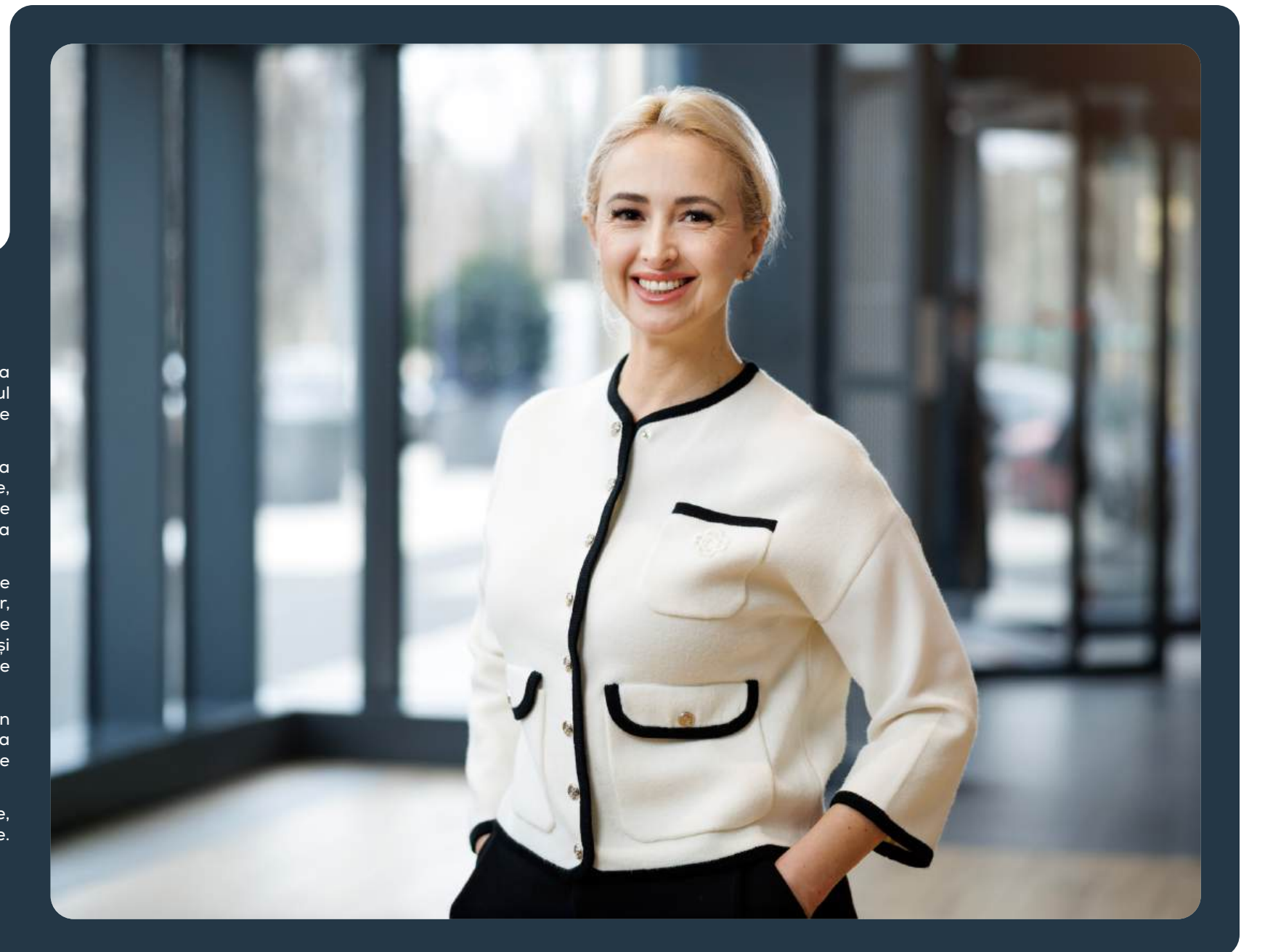
Ferma „Costețchi Valentin Mihail”, situată în satul Cremenciug, raionul Soroca, a fost fondată la 20 septembrie 2017. În prezent, ferma are 24 de angajați, iar în sezonul de recoltare numărul acestora crește până la 120. De asemenea, compania este membră a Asociației Producătorilor de Pomoșoare.

Compania cultivă și comercializează pmoșoare, în special zmeură și coacăze negre. Ferma administrează 85.2 hectare de teren, dintre care 62 hectare sunt plantate cu coacăze negre, reprezentând peste 40% din astfel de plantații la nivel național. Toate plantațiile sunt echipate cu sisteme de irigare prin picurare, iar restul terenului arabil este planificat pentru dezvoltarea culturilor de zmeură.

Pentru a susține producția și exportul, compania a dezvoltat un centru logistic modern, care include drumuri de acces și facilități pentru pre-răcire, procesare, congelare și depozitare a pmoșoarelor, precum și o hală dedicată ambalării și spații pentru angajați. Centrul este echipat cu sisteme avansate de refrigerare care deservesc mai multe camere frigorifice, pardoseli anti-îngheț, uși frigorifice și rampe hidraulice de încărcare. De asemenea, include linii moderne de sortare, calibrare și ambalare.

Această infrastructură și echipamente au fost finanțate de maib în perioada 2022–2025, prin proiectul „Livada Moldovei”, finanțare FCA și resurse proprii maib. Aproximativ 90% din producția companiei este exportată, reflectând cererea puternică pentru pmoșoarele din Moldova pe piețele internaționale.

Pentru a asigura eficiența operațiunilor agricole, ferma este complet echipată cu utilaje moderne, inclusiv tractoare, combine de recoltat, pulverizatoare și alte echipamente agricole specializate. Maib este mândră să susțină exportatorii din Moldova.



implicarea clienților

Eficiența operațională și calitatea serviciilor au rămas diferențiatori cheie ai experienței clienților în 2025. Operațiunile din sucursale au continuat să fie realizate cu viteză ridicată, cu **92.3%** dintre servicii finalizate în mai puțin de cinci minute până în T4 2025, reflectând procese optimizate și excelență operațională. Percepția clienților a rămas pozitivă, reflectată printr-un **Net Promoter Score de 61.5**, conform unui studiu independent realizat de o companie externă de cercetare, în timp ce satisfacția privind experiența de internet și mobile banking a atins un **Net Promoter Score de 77.8**, confirmând încrederea în canalele digitale ale băncii. Eficiența serviciilor a fost consolidată suplimentar printr-o rată de **82% First Contact Resolution** în Customer Care Center, confirmând rezolvarea rapidă și fiabilă a solicitărilor și susținând o experiență a clientului consecventă și eficientă.

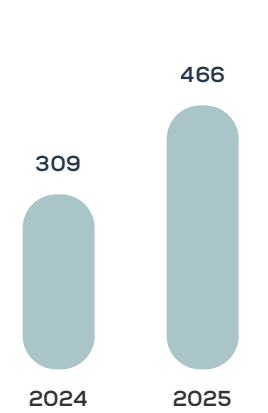
Evenimente pentru antreprenori

Maib a continuat să utilizeze evenimentele dedicate clienților ca instrument de engagement, organizând un total de 93 de evenimente, oferind antreprenorilor acces la expertiză, oportunități de networking și dezvoltarea relațiilor pe termen lung.

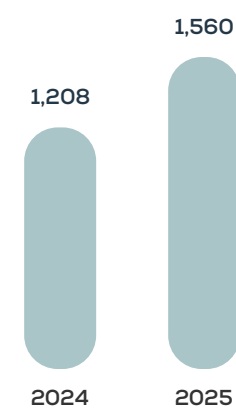
Parteneriate

Parteneriatele strategice au rămas un motor important al avantajului competitiv al maib în 2025, susținând creșterea businessului și extinderea accesului la finanțare. Prin colaborarea cu parteneri din ecosistem, banca a atras 703 clienți noi și a crescut constant volumele de credite acordate prin parteneriate, oferind antreprenorilor soluții de finanțare relevante, acces mai facil la piață și valoare adăugată dincolo de serviciile bancare tradiționale.

împrumuturi noi acordate în cadrul parteneriatelor (mln MDL)



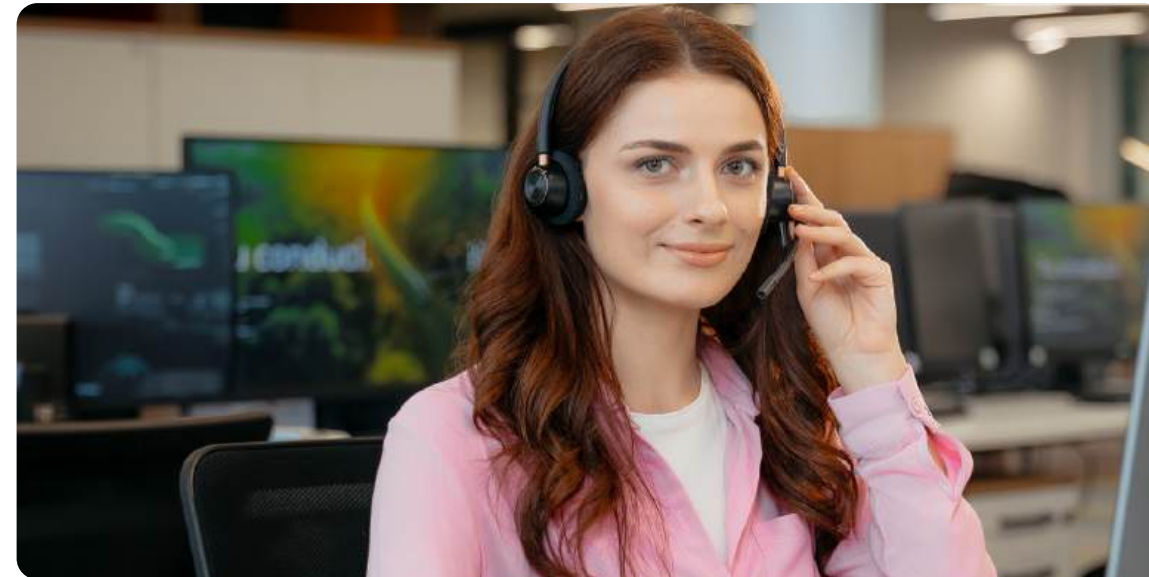
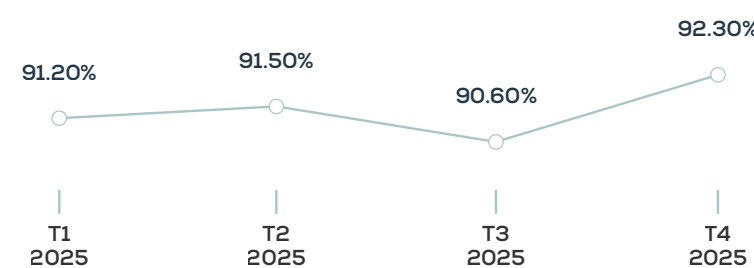
clienții cărora li s-au acordat limite preaprobată în 2025



scorul NPS (satisfacerea clienților) IMM Maib pe piață

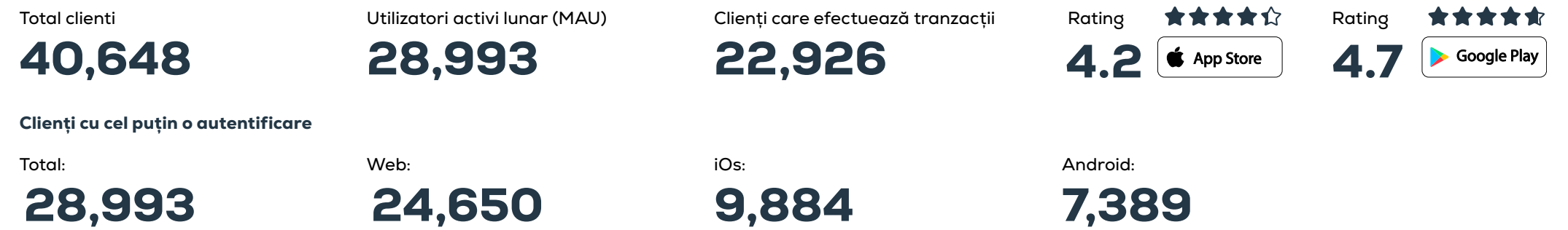


timpul de livrare al operațiunilor din sucursale: sub 5 minute



aplicația maib business

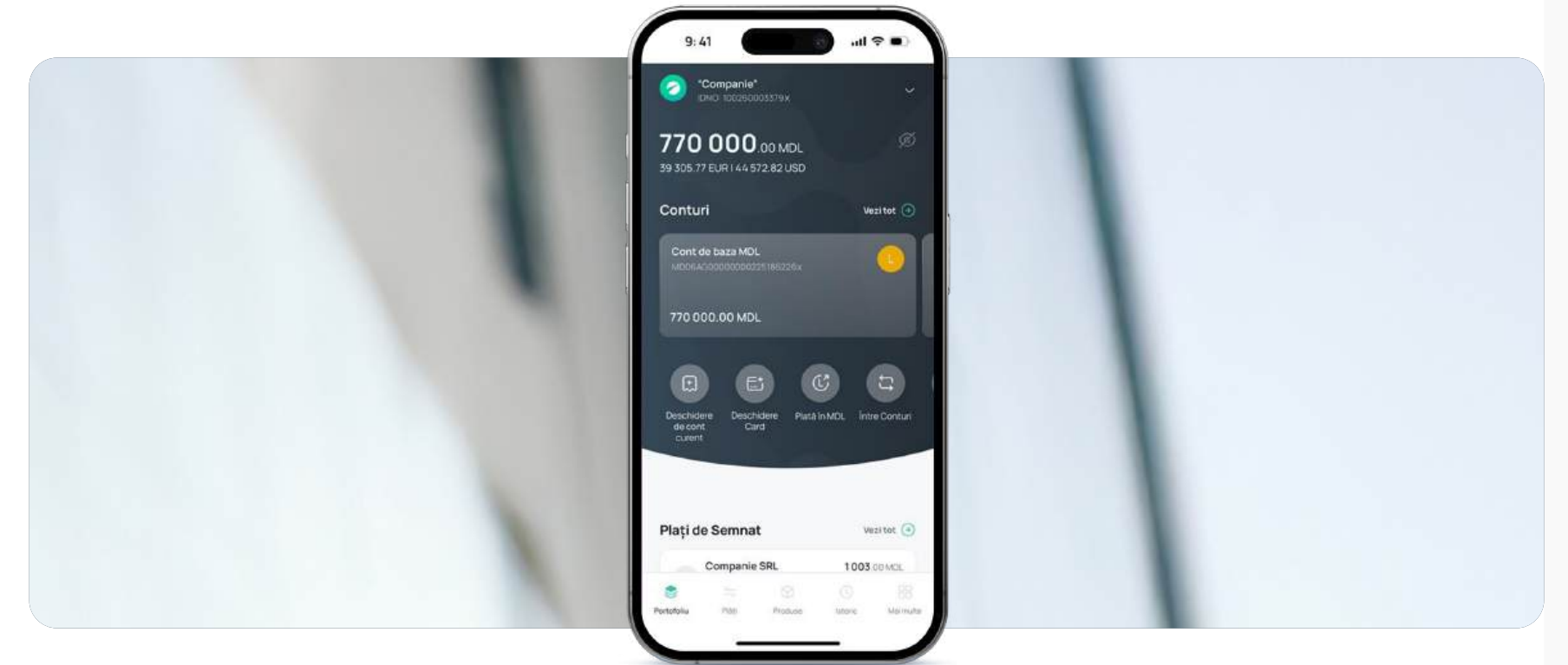
Statistici cheie (Dec 2025)



Platforma de business maib reprezintă canalul digital principal al băncii pentru clienții IMM, susținând activități tranzacționale, de payroll, raportare și creditare într-un mediu unificat. Adoptarea digitală a continuat să se extindă în 2025, susținută de creșterea gradului de utilizare și a volumelor de tranzacții.

Funcționalitățile cheie ale platformei maib business

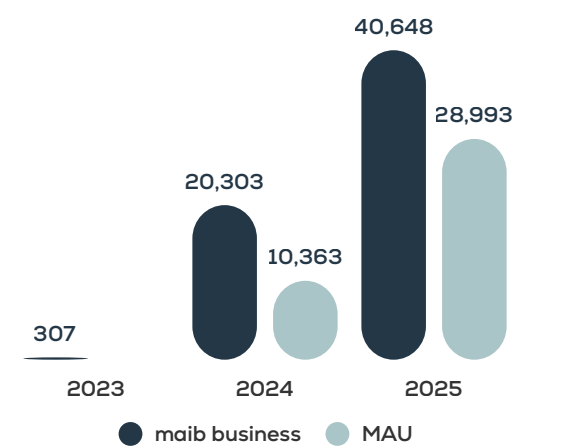
- **Plăți și transferuri:** plăți în MDL, operațiuni de Trezorerie, FX, SWIFT și SEPA; transferuri interne, programate și în masă; completare automată a beneficiarului; anulare plăți.
- **Salariizare:** plăți salariale în MDL și valută străină.
- **Conturi și carduri:** conturi curente, carduri business și carduri digitale, delegații de numerar, transferuri pe card.
- **Extrase și raportare:** extrase de cont și de card, rapoarte multi-cont, copii SWIFT, rapoarte descărcabile.
- **Securitate și acces:** autentificare avansată, acces bazat pe roluri, monitorizare în timp real a fraudelor.
- **Acces mobil:** depozite, credite, grafice de rambursare, autorizare biometrică.



Prioritati de plan pentru 2026

- **Plăți:** plăți instant B2P, vouchere digitale de masă, negociere online a cursului FX.
- **Integrare:** conectivitate API cu sisteme contabile; abonamente digitale pentru pachetele business.
- **Creditare și asigurări:** emisie digitală end-to-end a creditelor; integrare a modului de asigurări.
- **Raportare și controale:** extrase automatizate; înregistrare digitală a utilizatorilor și administrarea accesului.

utilizatori maib business



divizia corporate



Alexandru Sonic
Vicepresedinte, Responsabil de Divizia Corporate Banking și Investiții

Prezentare Generală

În 2025, Echipa Corporativă a maib și-a consolidat poziția de lider incontestabil pe piața serviciilor bancare pentru segmentul corporativ din Moldova, deservind companii cu cifre de afaceri ce depășesc 100 milioane MDL.

Modelul de afaceri se bazează pe gestionarea proactivă a relațiilor cu clienții, fiecare companie beneficiind de un Director de Relații dedicat. Aceștia oferă nu doar suport tranzacțional, ci și consultanță strategică și acces la un portofoliu complet de servicii bancare – inclusiv creditare, finanțare comercială, soluții de trezorerie, deschidere de conturi și alte servicii asociate.

În paralel, Echipa de Suport Corporativ contribuie la dezvoltarea continuă a portofoliului de produse, coordonează procesele de Finanțare Comercială (garanții și operațiuni documentare) și elaborează analize sectoriale aprofundate. Aceste analize facilitează fundamentarea strategiilor clienților, conturează soluții financiare personalizate și sprijină procesele de onboarding și gestionare operațională a conturilor.

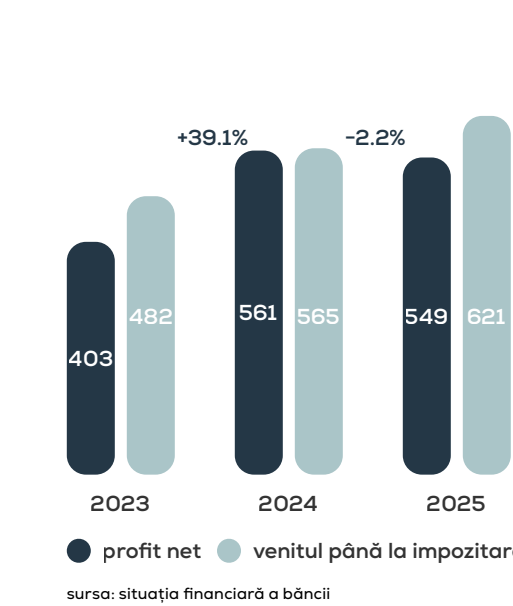


Dumitru Baxan
Șef-adjunct, Activitate Corporativă

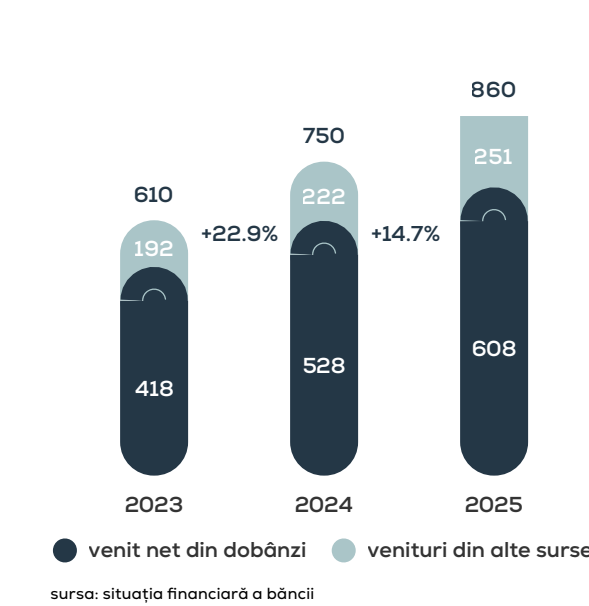
720 număr de clienți	↑80 față de 2024	549 mln MDL profit net	↓2.2% față de 2024
99.6% rata de retenție a clienților corporativi		621 mln MDL venit pre-provizionare	↑10.0% față de 2024
13.0 mld MDL portofoliu credite corporative	↑19.1% față de 2024	0.5% Rata creditelor neperformante NPL	-1.1pp față de 2024
9.9 mld MDL depozite corporative	↑7.2% față de 2024	36% cota creditelor corporative din totalul de credite ale băncii	

performanță Financiară

profitul net (mln MDL)



venit operațional total (mln MDL)



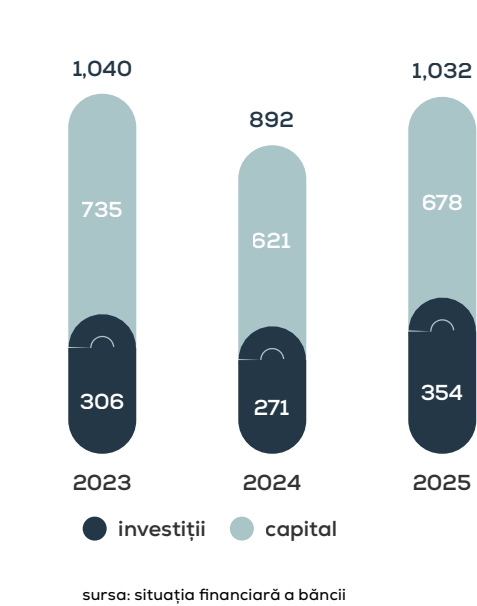
MDL860 mln venitul operațional

În 2025, Divizia Corporativă a înregistrat un profit net de 549 milioane MDL, marcând o ușoară scădere față de anul precedent, determinată exclusiv de nivelul provizioanelor și nu de performanța operațională. În timp ce anul precedent a beneficiat de o eliberare semnificativă de provizioane, anul 2025 reflectă o normalizare a acestora. Pe fondul acestui context, performanța de bază s-a consolidat: venitul pre-provizionare a crescut la 621 milioane MDL, confirmând dinamica pozitivă a veniturilor recurente și a activității comerciale.

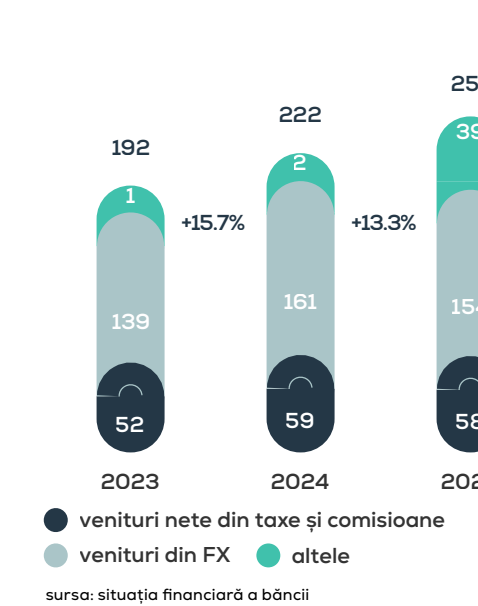
Venitul operațional a atins 860 milioane MDL, în creștere cu 14.5%, fiind susținut atât de majorarea veniturilor din dobânzi, cât și de veniturile neaferele dobânzilor. Venitul net din dobânzi s-a situat la 608 milioane MDL, impulsat de extinderea creditelor pentru proiecte de investiții pe termen lung și de performanța robustă a portofoliului de linii de credit revolving. În paralel, veniturile neaferele dobânzilor au crescut cu 12.7%, atingând 251 milioane MDL, susținute de câștigurile forex și diversificarea veniturilor din comisioane.



venituri brute din dobânzi (mln MDL)

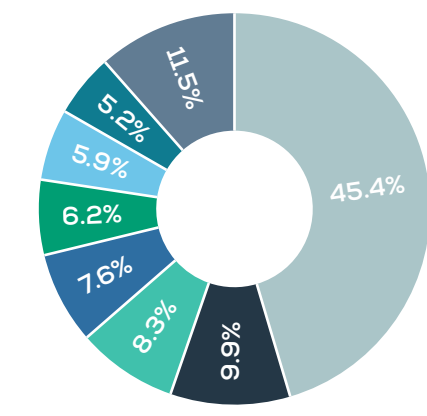


venituri fără dobânzi (mln MDL)



portofoliu de credite

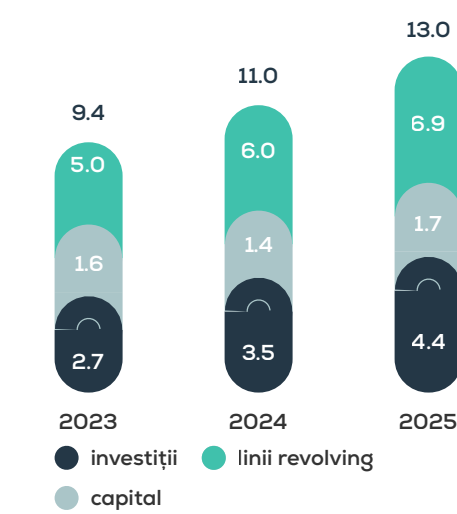
clienți corporativi pe industrii



- comerț
- construcții și administrarea imobilelor
- industria alimentară
- organizații financiare
- industria ușoară
- vinificație
- energie
- altele

sursa: situația financiară a băncii

portofoliul de credite pe produse (mld MDL)



sursa: situația financiară (Grup)

Portofoliu de credite corporative – circa 13 miliarde MDL

În 2025, portofoliul de credite corporative al maib a înregistrat o creștere solidă, apropiindu-se de **13 miliarde MDL**. Evoluția a fost determinată de intensificarea apetitului investițional, îmbunătățirea încrederii clienților corporativi și dezvoltarea unor soluții de finanțare tot mai bine adaptate necesităților companiilor mari adaptate marilor afaceri.

Creștere atât a portofoliului de credite investiționale, cât și a celor pentru capital circulant

Creditarea pentru investiții a crescut cu 898 milioane MDL (+25.8% față de 2024), atingând 4.4 miliarde MDL, pe fondul accelerării proiectelor strategice pe termen lung. În paralel, liniile de credit revolving – destinate finanțării capitalului circulant – au înregistrat o utilizare ridicată, contribuind semnificativ la avansul venitului net din dobânzi. Creșteri notabile s-au remarcat în sectoare precum energie, construcții și industrie prelucrătoare, reflectând priorități naționale și ritmul susținut al dezvoltării economice.

Creditele verzi depășesc 17% din portofoliul de credite investiționale

Proiectele de finanțare verde, cu precădere în domeniul energiei regenerabile (eoliană și solară), au reprezentat 5.7% din portofoliul corporativ și 17.4% din portofoliul creditelor investiționale la finalul anului 2025. Până la finele anului, banca a finanțat 19 proiecte de energie verde, comparativ cu 12 în 2024, cu o expunere totală de 752 milioane MDL. În plus, maib dispune de un pipeline suplimentar în curs de evaluare, indicând o cerere în continuă creștere pentru investiții sustenabile.

Structură sectorială diversificată

Portofoliul de credite corporative este bine diversificat. Comerțul a fost principalul contributor, cu o pondere de **45.4%**, incluzând segmente precum comerțul angro și distribuția de combustibil. Alte sectoare semnificative au inclus construcțiile și imobiliarele (**9.9%**), industria alimentară (**8.3%**) și vinificația (**5.9%**), menținând o structură echilibrată la nivel de portofoliu.

Îmbunătățirea calității portofoliului

Calitatea portofoliului corporativ s-a îmbunătățit considerabil în 2025, cu reducerea ratei creditelor neperformante (NPL) până la 0.5%, unul dintre cele mai scăzute niveluri din ultimii ani. Rezultatul a fost susținut de monitorizarea financiară riguroasă, intervenția timpurie în gestionarea riscurilor și colaborarea eficientă dintre echipele de creditare și risc.

Pe parcursul anului, criteriile ESG au fost integrate sistematic în procesul de evaluare a creditelor, orientând finanțarea către sectoare strategice, în special proiecte din domeniul energiei regenerabile, în linie cu obiectivele naționale de tranziție energetică. Totodată, a crescut ponderea situațiilor financiare auditate utilizate în analiza de credit, contribuind la o evaluare mai robustă și transparentă a riscurilor.

Smile Dent Team

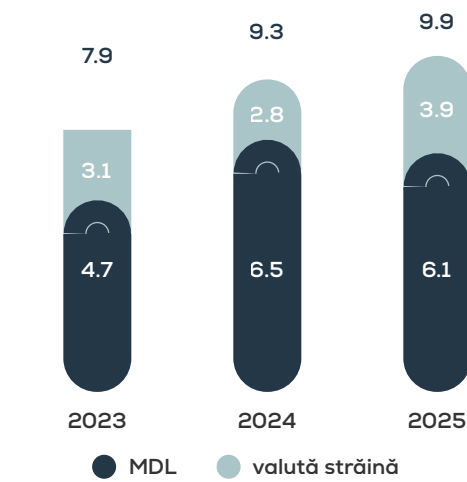
Smile Dent este o afacere din Moldova de succes care s-a extins în timp adăugând servicii de turism medical. Compania și-a câștigat rapid o reputație bună pentru calitatea serviciilor, iar cererea a crescut semnificativ.

În 2025, Smile Dent Team a inaugurat o nouă clinică în Chișinău (Bulevardul Decebal) ca parte a unui proiect de investiții susținut de finanțare corporativă din partea maib, partener bancar de lungă durată din 2014.

Investiția a urmărit extinderea capacității operaționale și integrarea tehnologiilor digitale în procesele clinice. Noua facilitate include infrastructură modernă, echipamente avansate de imagistică diagnostică și un design optimizat al fluxului de pacienți. Proiectul a contribuit și la crearea de locuri de muncă și la creșterea capacității de servicii pentru pacienții locali și din diaspora.

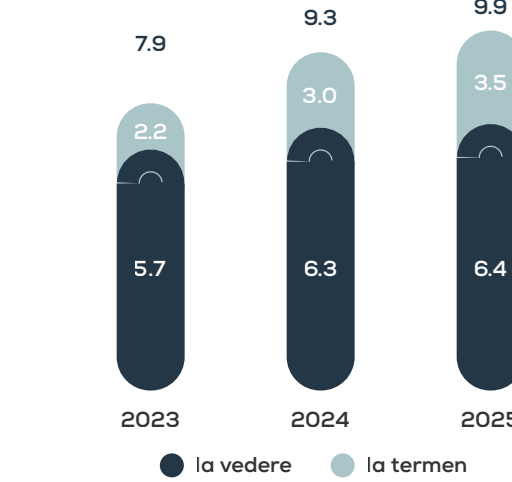
portofoliul de depozite

depozite corporative pe valută (mld MDL)



sursa: situația financiară (grup)

portofoliul de depozite corporative (mld MDL)



sursa: situația financiară (grup)

Depozitele corporative au crescut cu 7.2% față de anul anterior

În 2025, depozitele corporative ale maib au înregistrat o creștere de 7.2% față de 2024, ajungând la 9.9 miliarde MDL, cel mai înalt nivel consemnat până în prezent. Evoluția reflectă încrederea ridicată a companiilor în stabilitatea băncii, precum și interesul tot mai accentuat pentru instrumente sigure, cu randamente competitive.

Depozitele la termen susțin expansiunea

Depozitele la termen au înregistrat o creștere robustă de 16.1%, totalizând 3.5 miliarde MDL, pe măsură ce tot mai multe companii au optat pentru instrumente sigure, generatoare de dobândă. Depozitele la vedere au crescut ușor, atingând 6.4 miliarde MDL, reflectând menținerea unei cereri ridicate pentru lichiditate operațională a întreprinderilor.

Orientare spre valute străine

Depozitele în valută au avansat cu 37.4%, atingând 3.8 miliarde MDL, în timp ce depozitele în MDL au scăzut ușor la 6.0 miliarde MDL. Această dinamică reflectă intrări sporite de valută și preferința companiilor orientate spre export pentru protecția împotriva riscului valutar.

produse și servicii

În 2025, maib și-a consolidat portofoliul de produse destinate clienților corporativi, punând accent pe automatizare, accesibilitate și utilitate practică, cu soluții menite să sprijine creșterea afacerilor în toate sectoarele economiei

Facilitate de risk sharing

Colaborarea cu instituțiile financiare internaționale a continuat să se extindă. Facilitatea de împărțire a Riscurilor Nefinanțate (RSF) cu BERD a fost majorată de la 20 milioane EUR la 35 milioane EUR, permițând structurarea unor finanțări mai mari și mai complexe.

Finanțarea Comerțului

Volumele de finanțare comercială au atins 2.4 miliarde MDL (+25% față de 2024). Plafonul extins în cadrul Programului de Facilitare a Comerțului (TFP) al BERD a permis procesarea unui număr mai mare de tranzacții. Cooperarea cu BERD și IFC a facilitat finanțări transfrontaliere complexe

Tranzacții valutare fără Cont

O inovație importantă în portofoliul de produse a fost introducerea FX Fără Cont, care permite efectuarea tranzacțiilor valutare spot fără deschiderea prealabilă a unui cont în valută – o soluție deosebit de utilă pentru clienții internaționali.

Limite de Credit Pre-Aprobate

Pentru clienții corporativi cu rating înalt, banca a introdus limite de credit pre-aprobate automat, accelerând semnificativ procesele decizionale, în special pentru necesitățile recurente de capital circulant

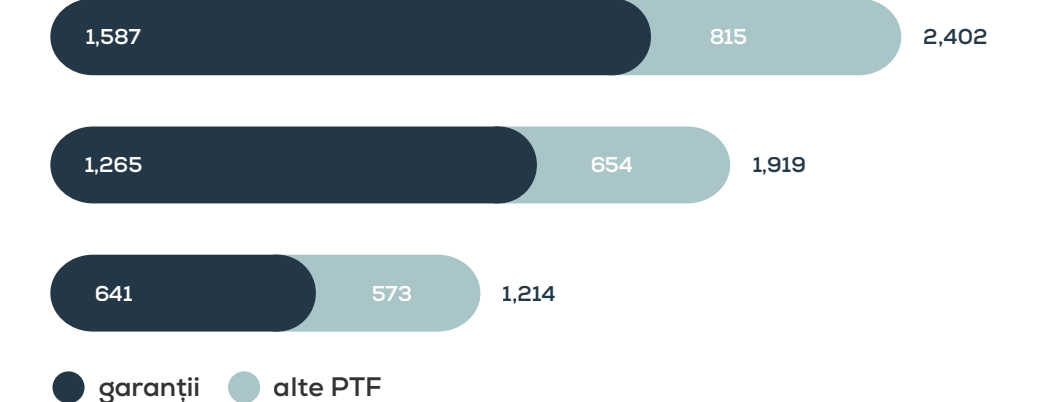
Rapoarte Sectoriale

În 2025, maib a livrat cinci rapoarte sectoriale, oferind clienților perspective de piață relevante utilizate ca instrument de consiliere în dialogul strategic cu clienții și în fundamentarea deciziilor de investiții.

Digitalizare

Digitalizarea operațiunilor corporative a continuat accelerat: peste 99% dintre plăți au fost efectuate online, utilizarea cardurilor de business a crescut semnificativ, iar 61% dintre clienții corporativi au gestionat proiectele de salarizare prin maib.

volumul tranzacțiilor documentare pentru clienții corporative (mln MDL)



sursa: situația financiară a băncii



avantajul competitiv al unității corporative

În 2025, Divizia Corporate a continuat să deservească marile companii printr-un model bazat pe relații directe, susținut de expertiză sectorială și procese de creditare centralizate. Portofoliul cuprinde peste 700 de clienți corporativi activi.

Relația cu clientul

Fiecărui client i-a fost atribuit un Director de Relații dedicat, responsabil de structura tranzacțiilor, coordonarea finanțării și suportul operațional. Procedurile accelerate (fast track) au permis ca 34% dintre tranzacțiile de credit să fie aprobate în trei zile. Pe parcursul anului, au fost publicate cinci rapoarte analitice sectoriale, care au susținut discuțiile cu clienții și planificarea investițiilor în industriile prioritare.

34% tranzacțiile de credit aprobate în trei zile

Finanțarea Comerțului

Volumele de finanțare comercială au constituit 2.4 miliarde MDL (+25% față de 2024), reflectând cererea continuă pentru garanții, operațiuni documentare și instrumente comerciale structurate care susțin activitățile transfrontaliere.

2.4 miliarde MDL

+25% față de 2024

Integrare Operațională și Digitală

O echipă specializată în asistență pentru clienți corporativi asigură continuitatea proceselor de integrare, procesare a tranzacțiilor și configurare a canalelor digitale. Până la sfârșitul anului, 99.92% din plățile corporative au fost efectuate prin canale digitale, ceea ce reflectă gradul ridicat de adoptare a soluțiilor bancare la distanță.

99.92% plățile corporative efectuate prin canale digitale

Model de Servicii Integrat

Maib oferă companiilor un pachet complet de soluții – creditare, finanțare comercială, produse de trezorerie, salarizare și servicii tranzacționale – permițând gestionarea integrată a nevoilor financiare în cadrul unei singure relații bancare



Colaborarea Premier Energy Moldova cu maib susținerea sectorului energetic

Operațiunile Premier Energy Moldova fac parte din Premier Energy PLC, listată la Bursa de Valori București, cu activități în România, Moldova și Ungaria. În Moldova, Grupul deservește peste 963.000 de consumatori prin Premier Energy Distribution, acoperind aproximativ 77% din țară. Prin Premier Energy SRL, furnizează energie electrică pentru aproximativ 855.000 de consumatori reglementați, în timp ce Navitas Energy SRL activează pe piețele liberalizate de energie electrică și gaze natural. Parteneriatul dintre entitățile Premier Energy din Moldova și maib durează de peste cinci ani. În această perioadă, maib a oferit facilități de credit revolving pentru susținerea necesarului de capital de lucru al companiilor de distribuție și furnizare, contribuind la gestionarea decalajelor temporare de lichiditate generate de diferențele dintre costurile reale ale energiei electrice și tarifele reglementate.

Această finanțare a fost deosebit de importantă în perioadele de volatilitate ridicată a prețurilor, inclusiv în timpul pandemiei și al crizei energetice regionale ulterioare.

„Strategia Premier Energy în Moldova se bazează pe responsabilitate, reziliență și sustenabilitate. Parteneriatul nostru cu maib ne permite să implementăm soluții financiare aliniate obiectivelor noastre ESG și să asigurăm continuitatea serviciilor energetice”, a declarat Jose Luis Gomez Pascual, Country Manager, Premier Energy Moldova.

Ion Munteanu, Director Financiar al Premier Energy Distribution, a adăugat: „Soluțiile financiare oferite de maib au contribuit la menținerea stabilității operaționale și a echilibrului financiar pentru întreprinderile energetice reglementate, permițând gestionarea eficientă a fluxurilor de numerar într-un sector esențial pentru economie și societate, în special într-un context regional complex.”

Începând cu 2023, cooperarea s-a extins pentru a include finanțarea investițiilor pentru proiectele de energie regenerabilă ale Navitas Energy. În prezent, Navitas Energy operează 15 parcuri fotovoltaice cu o capacitate instalată totală de peste 35.6 MW și o producție anuală estimată de aproximativ 52 GWh, contribuind la creșterea semnificativă a energiei regenerabile în Moldova în ultimii cinci ani.

„Finanțarea sustenabilă din partea maib ne-a permis să accelerăm investițiile în energie regenerabilă și să susținem dezvoltarea pe termen lung a sistemului energetic național”, a declarat Mihai Gidei, Administrator al Navitas Energy.

Pe lângă facilitățile de credit, maib a oferit și garanții financiare care susțin cerințele operaționale și de reglementare într-un sector energetic aflat în continuă evoluție.

provocări și tranzacții majore

Într-un mediu cu concurență sporită, maib a continuat să susțină clienții prin soluții prudente și orientate strategic.

- **Integrare instituțională:** A fost realizat onboardingul unei universități de top, cu implementarea unui proiect complet de salarizare, care include peste **3.000 de carduri active**.
- **Proiect de investiție verde transfrontalieră:** A fost finanțată construcția unei fabrici moderne de reciclare a sticlei în România, contribuind la sustenabilitatea regională și la integrarea industrială.
- **Energie regenerabilă:** Cel mai mare parc fotovoltaic din Moldova, cu o capacitate de **50 MW**, finanțat de maib, a fost inaugurat oficial, evidențiind angajamentul băncii față de energia verde.

50 mW

capacitatea parcului solar din Rădeni

- **Dezvoltarea infrastructurii urbane:** A fost finanțată construcția unui nou showroom auto, stimulând investițiile în infrastructura de retail și în dezvoltarea urbană.

perspectivele pentru 2026

În 2026, Divizia Corporativă își va continua rolul de partener strategic pentru marile companii, concentrându-se pe patru direcții majore:

1. Expertiză și Consiliere

Dezvoltarea expertizei sectoriale în sectoare precum energie, industria agro-alimentară, industrie prelucrătoare și piețe de capital, incluzând consultanță privind structura de finanțare, acces la programe europene și integrarea criteriilor ESG

2. Activitate Internațională și Transfrontalieră

Extinderea soluțiilor pentru operațiuni internaționale, inclusiv plăți transfrontaliere și finanțări comerciale complexe, în cooperare cu instituții financiare internaționale.

3. Dezvoltarea Portofoliului de Credite

Prioritizarea finanțării proiectelor de investiții cu impact pe termen lung și utilizarea facilităților OFI pentru optimizarea capitalului și gestionarea expunerilor la risc.

4. Digitalizare și Experiența Clientului

Extinderea funcționalităților digitale (maib business, integrări H2H, soluții forex), precum și utilizarea analizei datelor pentru a înțelege mai bine nevoile clienților și pentru a îmbunătăți serviciile

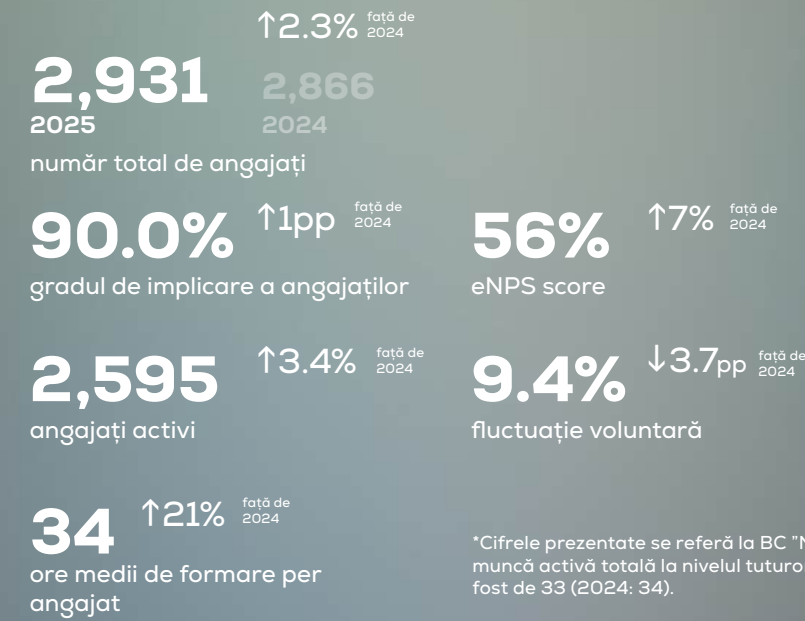


oamenii



Svetlana Bodaci
Director Resurse Umane

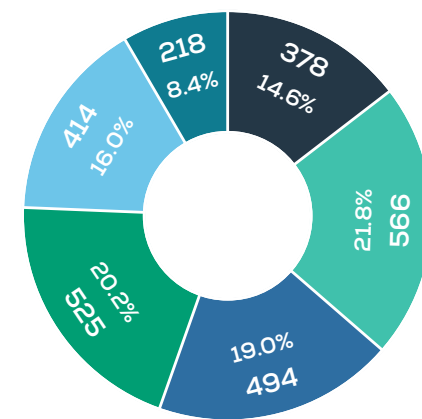
prezentare generală



Capitalul uman în cifre*

În 2025, maib a înregistrat o îmbunătățire semnificativă a fluctuației voluntare, unul dintre indicatorii-cheie ai stabilității organizaționale. Organizația a continuat să fie un loc de muncă cu o forță de muncă diversă și oportunități egale de dezvoltare. Totodată, productivitatea per angajat a crescut, la nivelul principalelor indicatori operaționali.

Durata vechimii în muncă (2025):



- <1 an
- 1-3 ani
- 3-5 ani
- 5-10 ani
- 10-20 ani
- >20 years

sursa: raportul de management maib



Numărul de angajați în funcție de tipul contractului de muncă¹:

	nr. r. de angajați (2025)	% schimbarea vs 2024
cu normă întreagă	2,571	+3.5%
cu contract parțial de muncă	24	-7.7%

repartizarea angajaților pe funcții cheie:

	nr. de angajați (2025)	% schimbarea vs 2024
front office	1,023	+2.8%
back office	1,572	+3.8%
specialiști	2,375	+2.9%
manageri	220	+8.9%

rata de fluctuație a personalului:

	2025	chimbarea vs 2024
total	14.5%	-5.4pp
voluntară	9.4%	-3.7pp
involuntară	5.1%	-1.8pp

*Cifrele prezentate se referă la BC "MAIB" SA. Forța de muncă activă totală la nivelul tuturor sucursalelor maib a fost de 33 (2024: 34).

Productivitate (milioane MDL)

	2025	schimbarea vs 2024
Venituri per angajat	1.7	22.6%
Active per angajat	26.1	10.3%
Profit pe angajat	0.8	35.6%

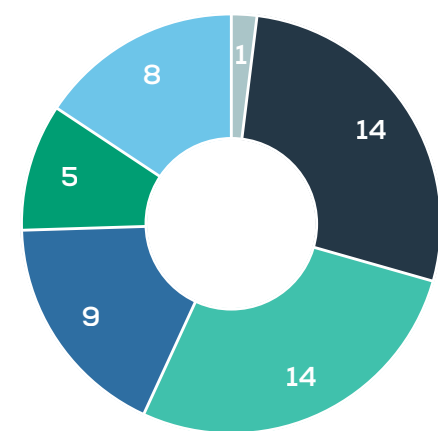


Maib este unul dintre cei mai mari angajatori din Republica Moldova. O organizație de această dimensiune necesită o diversitate extinsă de competențe și o adaptare continuă la nevoile pieței. Departamentul de Resurse Umane gestionează procesele de atragere, retenție, recompensare, dezvoltare și motivare a angajaților, precum și toate aspectele ce țin de relațiile de muncă.

"Managementul resurselor umane este în centrul strategiei maib, iar noi continuăm să dezvoltăm o cultură construită pe încredere, responsabilitate și dezvoltare continuă. În 2025, nivelul de implicare a angajaților a atins 90%, în timp ce scorul nostru eNPS de 56 se situează în categoria "excelent" conform reperelor internaționale. Recunoașterea externă reflectă această cultură solidă: maib s-a clasat în TOP 10 cei mai buni angajatori din Republica Moldova conform studiului AXA Management Consulting și pe locul 1 în clasamentul undelucram.md. Totodată, am investit peste 4.2 milioane de lei în dezvoltarea angajaților, oferind în medie 34 de ore de formare pentru fiecare angajat, cu 21% mai mult față de anul precedent."

Svetlana Bodaci, Director Resurse Umane

Structura unității de resurse umane (sfârșitul anului 2025)



- director HR
- parteneriat HR de business
- comunicare internă și dezvoltare
- agile și transformare
- compensații și beneficii
- relații cu angajații

sursa: raportul de management maib

Departamentul Resurse Umane în cifre

Total de angajați:



realizări majore ale anului 2025

TOP 10

cei mai buni angajatori în Moldova

- **Recunoaștere ca angajator:** maib s-a clasat în Top 10 cei mai buni angajatori din Republica Moldova în studiul AXA Management Consulting și pe locul 1 în clasamentul undelucram.md. Dintre cei 644 de studenți intervievați, 54.7% au nominalizat maib drept banca preferată pentru angajare și 22.1% au desemnat maib drept angajatorul lor preferat la nivel general.
- **Platformă HR digitală:** lansarea Platformei Colorful, care digitalizează procese-cheie de resurse umane, inclusiv administrarea personalului, self-service pentru angajați, formarea, managementul deplasărilor, evaluarea performanței și evaluarea competențelor.
- **Dezvoltarea leadership-ului:** 170 de manageri au finalizat Modulele I și II ale programului "Essentials of Management", consolidând competențe de coordonare, comunicare și luare a deciziilor.

Dezvoltarea capitalului uman la maib

În 2025, maib a investit 4.3 milioane de lei în dezvoltarea angajaților. Fiecare angajat a beneficiat în medie de 34 de ore de formare (+21% față de 2024). Aproape întreaga echipă de peste 2,500 de angajați a participat în inițiative de dezvoltare acoperind competențe digitale, comerciale, de leadership și conformitate.

Prin Exclusive Staff Incentive Program, 30 de angajați au absolvit cursuri la instituții de top, precum Stanford, Harvard, INSEAD și Productside. 170 de manageri au finalizat modulele I și II ale programului "Essentials of Management", consolidând competențele de coordonare, comunicare și luare a deciziilor.

Dezvoltarea carierei

Remunerarea și dezvoltarea profesională sunt integrate în cadrul de guvernanta corporativă al maib și aliniată principiilor de transparență și echitate. Structurile de compensare și beneficiile sunt comparate periodic cu piața, în timp ce remunerarea variabilă este corelată cu performanța sustenabilă. Avansarea în carieră se bazează pe criterii obiective și merit. În 2025, 42 de angajați au fost promovați intern, reflectând angajamentul băncii de a dezvolta și valorifica talentul din interior.

Nivel de maturitate Agile

În 2025, după patru ani de transformare, maib a evaluat maturitatea modelului operațional Agile pe cinci dimensiuni: strategie, structură, oameni, procese și tehnologie. Nivelul general de maturitate a fost peste nivelul „bun”, cu mai multe componente apropiindu-se de „foarte bun”, în special în zonele Scop, Modalități de Lucru și Cultură.

Integrarea operațională între echipele de business și tehnologie a continuat să se consolideze. În prezent, 17 echipe integrate funcționează acum cu OKR-uri comune, iar ponderea competențelor IT în echipele de produs a crescut de la 48% la 59%. Îmbunătățirile de procese au accelerat, de asemenea, livrarea produselor. Timpul mediu de livrare reducându-se la aproximativ 3 luni, comparativ cu circa 9 luni înainte de transformare.

La nivelul resurselor umane, competențele celor 18 Product Owneri au fost consolidate, iar rolurile de IT Agreement Lead și Agile Coach au fost redefinite pentru a crește claritatea responsabilităților, coordonarea și predictibilitatea livrării.



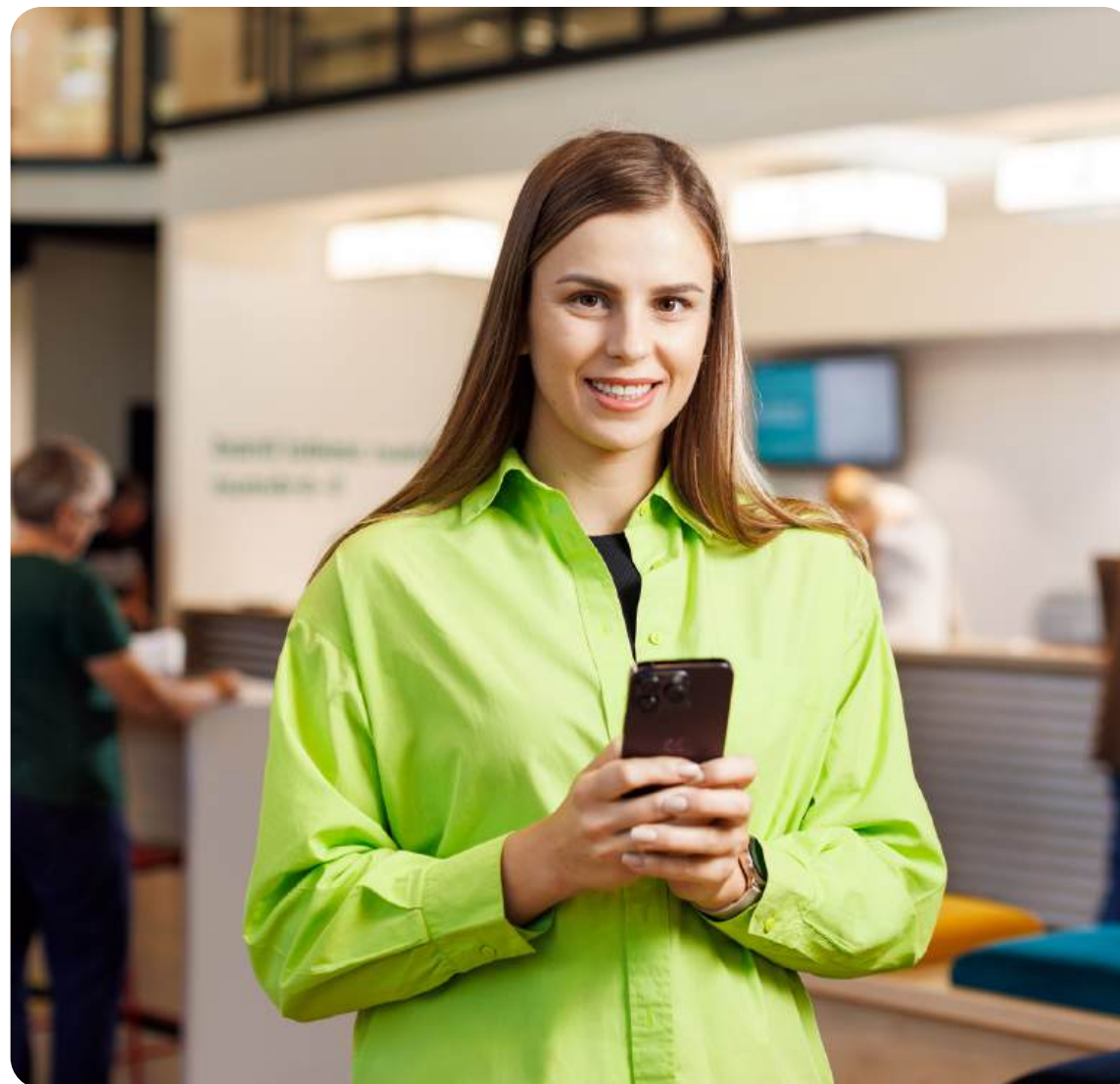
Tatiana Cojuhari,
Specialist Training și Dezvoltare

“În 2025, 915 elevi au participat la lecții de educație financiară susținute de profesioniștii maib. Prin aceste sesiuni, urmăm să transformăm conceptele economice în cunoștințe aplicabile și să ajutăm tinerii să dezvolte competențele necesare pentru a gestiona responsabil deciziile financiare. În același timp, colegii noștri apreciază oportunitatea de a împărtăși experiența profesională și de a interacționa direct cu tinerii din comunitate.”



Eugenia Grosu,
Șef al Centrului de Excelență în Inteligență Artificială

“Inteligența artificială a devenit o parte importantă a transformării maib. În 2025 am trecut de la inițiative punctuale la aplicații integrate în operațiunile noastre – de la chatbot-ul ami din aplicația maibank la recomandările Next Best Product și modelele de detectare a fraudelor în timp real. Ca femeie care conduce o funcție de tehnologie, cred cu tărie că echipele diverse contribuie la soluții mai eficiente de inovare. Obiectivul nostru este să continuăm să dezvoltăm soluții AI responsabile, care îmbunătățesc experiența clienților, consolidează managementul riscurilor și poziționează maib ca referință regională în aplicarea AI în banking.”



Sănătate și bunăstare

Maib a menținut un model de lucru flexibil, care include munca la distanță, programe flexibile și opțiuni part-time acolo unde specificul activității permite. Asigurarea medicală privată a rămas un beneficiu-cheie pentru angajați, acoperind 46.7% dintre angajați în 2025. Starea de bine a angajaților a fost susținută și prin comunități sportive active. Peste 200 de angajați și 50 de copii au participat la evenimente de alergare naționale și internaționale, în timp ce echipele de fotbal și volei maib au concurat în turnee pe parcursul anului.

Parteneriate pentru educație și dezvoltarea talentelor viitoare

În 2025, maib și-a consolidat rolul de partener în educație, susținând dezvoltarea competențelor economice, antreprenoriale și digitale în rândul tinerilor. Prin parteneriate cu Academia de Studii Economice din Moldova (ASEM), Universitatea Tehnică a Moldovei (UTM) și Universitatea de Stat din Moldova (USM), banca a susținut stagiile de practică pentru studenți, formare aplicată și dezvoltarea competențelor STEM.

Pentru a încuraja diversitatea în domeniile tehnice, maib a acordat cinci burse de merit studentelor de top din domeniul STEM, promovând participarea mai amplă a femeilor în tehnologie. Totodată, maib a investit 2 milioane de lei, în parteneriat cu Ministerul Educației și Cercetării și Junior Achievement Moldova, pentru implementarea proiectului "Educație Economică și Antreprenorială în Școli Model", desfășurat în 35 de școli din țară.

Educația financiară a rămas o prioritate în 2025. Maib a organizat sesiuni dedicate pentru diverse grupuri. Un total de 915 elevi au participat la lecții de educație financiară susținute de profesioniștii băncii.



structura de remunerare motivare și continuitate

Structura de remunerare

Maib aplică un cadru echilibrat de remunerare, care combină compensarea fixă și variabilă, cu scopul de a atrage, reține și motiva angajați calificați, în condițiile unei gestionări prudente a riscurilor. Remunerarea fixă reflectă rolul, responsabilitățile, experiența și nivelul de piață al angajatului, iar componenta variabilă este corelată cu performanța individuală și rezultatele băncii, în raport cu obiective financiare și non-financiare. Remunerarea variabilă pentru managementul superior și angajații-cheie este structurată în conformitate cu legislația aplicabilă și reglementările Băncii Naționale a Moldovei (BNM), asigurând alinierea între stimulentele de performanță și un management sănătos al riscurilor. Nivelurile de remunerare sunt comparate cel puțin anual cu piața locală și cu reperi internaționale relevante. Din totalul compensațiilor de 1.04 miliarde MDL, 84% au reprezentat componenta fixă și 16% componenta variabilă (2024: fix 84.5%, variabil 15.5%).

Planul de stimulare pe termen lung (LTIP)

În 2021, maib a adoptat un Plan de Stimulare pe Termen Lung (LTIP) pentru top management și rolurile-cheie din bancă, care a inclus în final 74 de persoane, fiind pe deplin aliniat cu legislația națională și reglementările BNM. Planul urmărește să stimuleze crearea de valoare sustenabilă prin alinierea intereselor angajaților eligibili cu cele ale acționarilor. În cadrul acestuia, sunt acordate opțiuni pe acțiuni pentru managementul de top și mediu, ca parte din pachetul lor de compensare. Planul este structurat în jurul opțiunilor fantomă (phantom options), asigurând flexibilitatea în proiectarea programului, menținând în același timp rezultatele economice intenționate.

perspectivă pentru 2026

Planificarea succesiunii

Banca menține, de asemenea, un proces structurat de planificare a succesiunii pentru a asigura continuitatea leadership-ului și stabilitatea organizațională. Planificarea succesiunii se realizează pentru roluri critice de management și specialiști, prin identificarea candidaților interni și definirea traseelor de dezvoltare, asigurând o rezervă solidă de lideri calificați, capabili să susțină strategia pe termen lung și reziliența operațională a băncii. În 2025, Consiliul de Conducere al maib a aprobat planul de succesiune, care acoperă 72 de roluri-cheie.

În 2026, maib va continua să consolideze modelul operațional Agile, cu accent pe integrarea mai profundă între echipe, creșterea autonomiei operaționale și îmbunătățirea predictibilității execuției. Totodată, banca va continua să investească în dezvoltarea leadership-ului, traseele de carieră și competențele critice, susținând retenția talentelor și performanța sustenabilă.



Valentin Rebeja,
Director Relații Clienți Corporativi

“Programul Exclusive Staff Incentive a reprezentat o oportunitate valoroasă de a face un pas înapoi și de a-mi rafina abordarea în negociere și în procesul decizional – competențe pe care le aplic zilnic, și care s-au dovedit extrem de utile. Experiența a consolidat importanța construirii unor rezultate sustenabile, de tip câștig-câștig, precum și a înțelegerii motivațiilor tuturor părților implicate. Astfel de inițiative confirmă că învățarea continuă și dezvoltarea profesională sunt parte integrantă a culturii maib, iar pentru această oportunitate sunt recunoscător.”



Tatiana Medvedeva,
Șef al Echipei Agile și Transformare

“Parteneriatul cu Ministerul Educației și Junior Achievement Moldova reprezintă o investiție în viitor. Prin proiectul 'Educație Economică și Antreprenorială în Școli Model', susținem integrarea educației financiare în școli și contribuim la dezvoltarea competențelor economice practice ale elevilor. Prin colaborarea cu profesorii și comunitățile locale, ne propunem să contribuim la formarea unei generații mai bine pregătite să ia decizii financiare informate.”

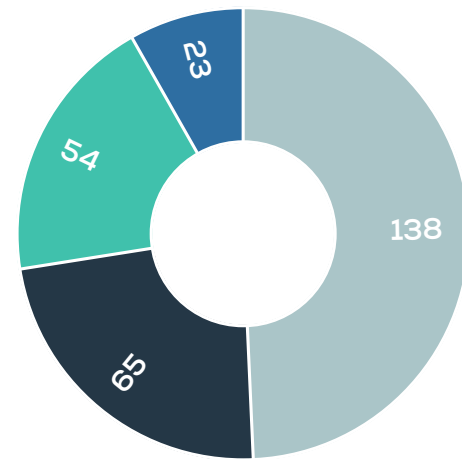
tehnologia informației



Viktor Razhev
Director TI

Rolul strategic

Departamentul IT reprezintă o funcție strategică de suport transversal pentru toate operațiunile Băncii, asigurând fiabilitatea sistemelor, securitatea și serviciile de banking digital. Principalele domenii vizate sunt reziliența cibernetică, dezvoltarea produselor digitale, precum și îmbunătățirea continuă a experienței clienților și a eficienței operaționale.



componența departamentului IT ¹

- dezvoltare IT
- IT core
- infrastructură și suport IT
- arhitectură și guvernanță IT

sursa: raportul de management maib

Pe scurt

Numărul de angajați din IT²

2025 **↑31%** față de 2024 2024 **246** **52%** din personalul IT în echipe agile de produs

938k **↑21.9%** față de 2024 **40.2%** **↑2.7%** față de 2024 **82%** **↑7.1 pp** față de 2024 **81%** **↑6.8 pp** față de 2024

utilizatori maibank DAU/MAU maibank Pondere depozite retail online T4 2025 Pondere credite retail online T4 2025

Principalele proiecte în 2025

Migrarea centrului de apeluri în cloud

Centrul de apeluri a fost migrat pe platforma Genesys Cloud, îmbunătățind reziliența și susținând operațiunile remote. Noua configurație permite rutarea inteligentă a apelurilor, opțiuni de autoservire și comunicare pe multiple canale.

Management avansat al fraudelor

Sistemul de detectare a fraudelor a fost modernizat de la reguli fixe la un sistem multicanal în timp real. Aceasta a redus alertele false și pierderile din fraude, îmbunătățind totodată viteza și fiabilitatea tranzacțiilor pentru clienți.

Modernizarea rețelei principale

Infrastructura rețelei principale a fost modernizată pentru a îmbunătăți debitul de date, securitatea și fiabilitatea. Modernizarea crește totodată capacitatea și facilitează planurile de extindere în viitor.

Modernizarea sistemului de core banking

Platformele bancare principale au fost actualizate și migrate la o interfață web. Conexiunile de sistem și fluxurile de lucru interne au fost, de asemenea, îmbunătățite pentru a crește stabilitatea și a pregăti terenul pentru actualizările viitoare.

Priorități pentru 2026

Modernizarea sistemului de core banking

Platforma de core banking este programată pentru o modernizare majoră în 2026. Obiectivul este de a asigura scalabilitatea sistemului odată cu creșterea activității, susținerea dezvoltării de noi produse și conectarea mai facilă cu servicii externe.

Securitate și reziliență

Vor continua eforturile de consolidare a securității rețelei în succursale și conexiuni cu partenerii. Focusul va fi pe comunicații criptate, trafic de date mai fiabil și menținerea continuității serviciilor.

operațiuni și logistică



Marcel Teleuca
Vicepreședinte responsabil de Divizia Operațiuni și Logistică

Pe scurt

MDL **169 mld** **↑10%** față de 2024
numerar procesat

8,658 **↑24%** față de 2024
terminale POS noi instalate

22%
reducerea propriei amprente de carbon

711mii **↑9.6%** față de 2024
nr de apeluri gestionate

MDL **104 mln**
venituri din vânzarea activelor fixe neutilizate

MDL **53 mln**
investiții în renovări și reparații

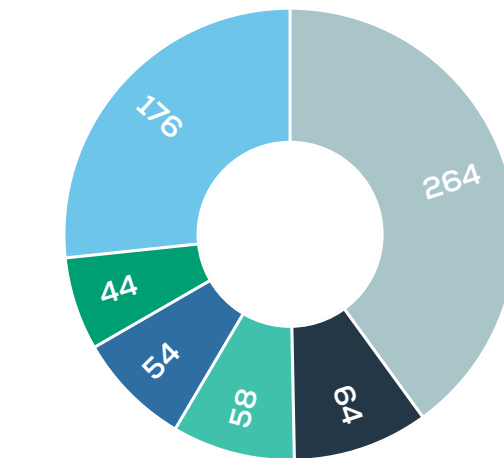
Operațiunile și logistica reprezintă o unitate care sprijină front office-ul în mai multe moduri.

Funcții

- Suport Clienți Retail și Business Banking – Asistă clienții retail și business în rezolvarea problemelor legate de tranzacții și escaladează cazurile complexe către echipele de experți specializați.
- Servicii Retail și Business Banking – Gestionează plățile interne și internaționale, susține procesarea creditelor, gestionează alte operațiuni de back-office.
- Suport Carduri – Gestionează emiterea cardurilor, soluționarea disputelor și procesele de decontare.
- Tehnologie de Plăți și Suport Operațional – Asigură suport tehnic pentru ATM-uri, terminale de autoservire și de plată, mașini de depozit numerar (CDM), terminale POS și platforma de e-commerce.
- Managementul Datoriilor – Gestionează colectarea precontencioasă și contencioasă, inclusiv procedurile de executare silită, vânzarea garanțiilor, activitățile de externalizare și monitorizarea și raportarea portofoliului de credite și carduri de credit.
- Managementul Numerarului – Supraveghează fluxurile de numerar la nivelul băncii și nivelurile stocurilor din seifuri, operațiunile de numerar ATM/TSS/CDM, colectarea de numerar de la clienți și manipularea securizată a numerarului.
- Securitate – Protejează activele băncii și angajații, definește și aplică politicile de securitate și investighează cazurile de fraudă.
- Operațiuni – Procesează plăți în valută SWIFT și SEPA, plăți SEPA în MDL, susține operațiunile de Trezorerie și documentare și gestionează indisponibilitățile, sechestrul și poprirea conturilor.
- Administrativ și Achiziții – Asigură suport administrativ, managementul imobiliar, al flotei și al facilităților, și supraveghează activitățile de achiziții pentru eficiența operațională.
- Managementul Documentelor (Arhivă) – Gestionează stocarea, retenția, manipularea și recuperarea documentelor din arhivele fizice și electronice.
- Îmbunătățirea Centrului de Contact – Migrare către Genesys Cloud, asigurând performanța stabilă a KPI-urilor, menținând și îmbunătățind CSAT și eNPS pe fondul creșterii volumului de apeluri.
- Integrarea Operațională – Integrare virtuală suplimentară a echipelor de operațiuni cu unitățile de Retail și Business Banking pentru îmbunătățirea eficienței și alinierii serviciilor.
- Performanța Rețelei ATM – S-a atins 99% disponibilitate a numerarului și 95% disponibilitate tehnică, cu o reducere de 25% a tranzacțiilor cash-in eșuate.
- Administrare și Sustenabilitate
 - Finalizarea renovării Centrului Operațional Miron Costin.
 - Finalizarea vânzării fostei clădiri a sediului central de pe Constantin Tănase.
 - Instalarea panourilor solare la biroul Miron Costin; introducerea vehiculelor electrice și a stațiilor de încărcare.



componența diviziei operațiuni și logistică



- managementul numerarului
- suport clienți retail
- servicii bancare pentru business și suport clienți
- administrație
- operațiuni
- altele

sursa: raportul de management maib

- Reducerea amprente de carbon din operațiunile proprii cu 22%.
- Reducerea consumului de utilități: electricitate (-3%), gaze naturale (-17%), apă (-6%).
- Optimizarea flotei și reducerea numărului de șoferi, scăzând costurile de întreținere cu 5% și cheltuielile cu combustibilul cu 3%.
- Suport Carduri – Implementarea Autentificării Securizate a Clienților (SCA) pentru tranzacțiile cu carduri.
- Managementul Datoriilor – Reducerea fluxurilor NPL, îmbunătățirea performanței de recuperare, consolidarea controalelor și optimizarea externalizării datoriilor prin automatizare și supraveghere sporită.
- Managementul Documentelor – Sistemul de Arhivă Electronică lansat cu succes în producție.
- Automatizarea Proceselor – Pilot RPA implementat pentru reconcilierea zilnică a conturilor Terminalelor de Autoservire.

numărul angajaților din divizia operațiuni și logistică

2025 **↓1.3%** față de 2024 2024 **669**

angajați care lucrează conform modului de lucru Agile

39%

Planuri pentru 2026

- **Optimizarea Centrului de Suport** – Reducerea volumului de apeluri prin inițiative eficiente de redirectionare, cu focus puternic pe minimizarea apelurilor repetate și îmbunătățirea calității serviciilor.
- **Arhivă Electronică** – Extinderea integrării cu sistemele de core banking și dezvoltarea de noi procese digitale end-to-end în cadrul Arhivei Electronice.
- **Operațiuni** – Migrarea indisponibilităților și popriilor de conturi pe noua platformă Nectain pentru îmbunătățirea automatizării, controlului și eficienței procesării.
- **Plăți** – Creșterea ratei de procesare directă (STP) pentru plățile în valută străină efectuate de persoane fizice, în vederea îmbunătățirii vitezei de procesare și a eficienței operaționale.
- **Administrare și Sustenabilitate** – Continuarea inițiativelor de optimizare a costurilor și eficiență energetică, inclusiv utilizarea flotei și managementul combustibilului, optimizarea consumului de utilități și extinderea proiectelor de energie regenerabilă.
- **Managementul Datoriilor** – Aplicarea cazurilor de utilizare IA pentru apelurile de colectare hard și restructurarea echipei de colectare legală pentru îmbunătățirea performanței și eficienței.
- **Suport Carduri** – Consolidarea controalelor interne asupra proceselor legate de carduri prin identificarea și remediarea proactivă a vulnerabilităților de proces.
- **Managementul și Manipularea Numerarului** – Implementarea soluțiilor bazate pe IA pentru optimizarea stocului de numerar și planificarea rutelor, îmbunătățirea capacităților logistice și definirea viitorului model strategic de afaceri și operațional.
- **Rețeaua ATM** – Îmbunătățirea în continuare a disponibilității numerarului și tehnice, reducerea timpului de rezolvare a incidentelor non-standard și îmbunătățirea experienței generale a clienților.
- **Integrarea Operațiuni și Business** – Aprofundarea și îmbunătățirea integrării virtuale între echipele de Operațiuni și Business pentru a stimula eficiența și excelența serviciilor.

marketing și experiența clientului



Doina Fetco
Director Marketing

Pe scurt

Numărul de angajați Marketing

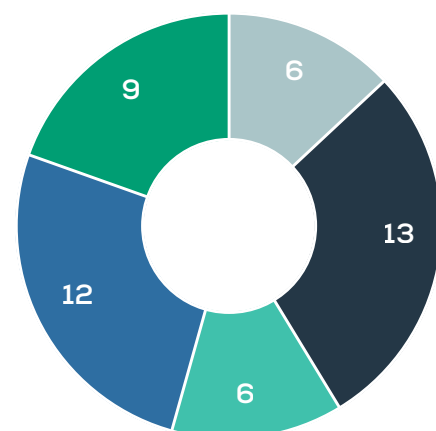
2025 fără schimbări

47 2024 47

37% angajați care lucrează conform
modului de lucru Agile

Departamentul de Marketing al maib este o unitate de suport transversală care deservește toate liniile de activitate prin managementul brandului, marketing de business, comunicare corporativă, relații publice, canale digitale și producție creativă. O parte a echipei funcționează într-o structură tradițională, în timp ce o cotă semnificativă este integrată direct în echipele agile de unitate de business, integrând capacitățile de marketing în ciclurile de livrare a produselor și activităților de business.

Compoziția echipei de Marketing (sfârșitul 2025)



- comunicare corporativă
- marketing de business
- canale digitale
- managementul brandului
- experiența clientului

sursa: raportul de management maib

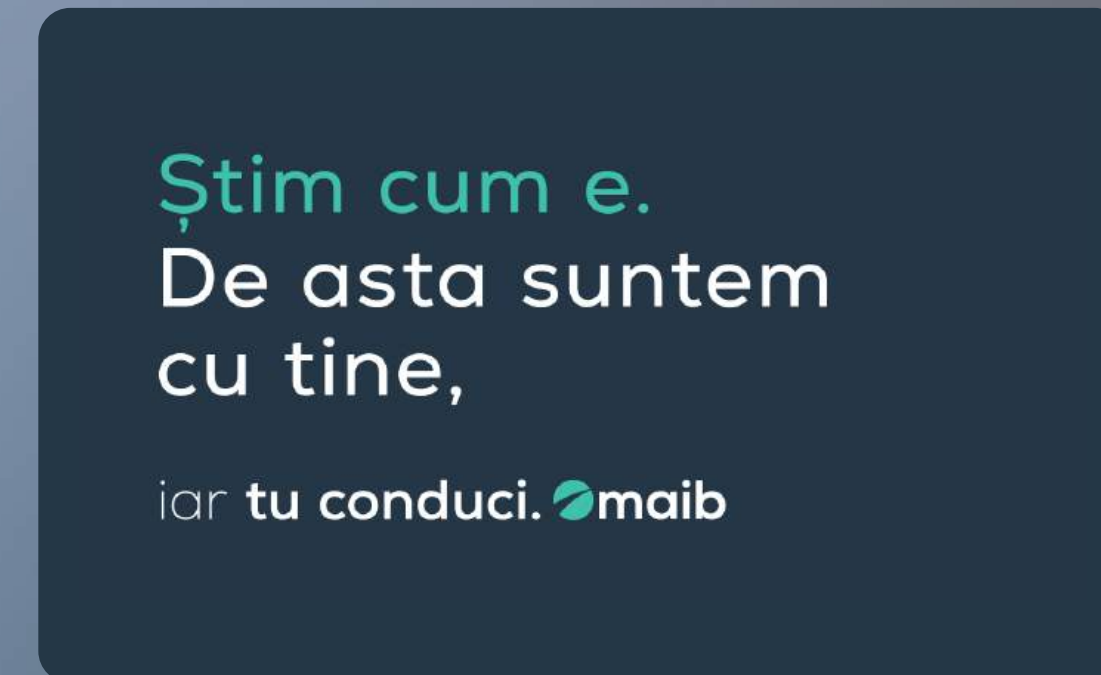
Obiective strategice

Activitatea de Marketing este ancorată în patru obiective strategice, alinate cu ambiția globală a maib de a fi partenerul financiar preferat pentru persoane și companii din Moldova:

- să devină prima alegere bancară pentru cetățenii locali și diaspora
- să se numere printre primele 10 branduri cele mai iubite din Moldova
- să atragă clienți și non-clienți în ecosistemul de banking digital al maib
- să mențină angajamentul continuu cu segmentele-cheie pentru consolidarea poziției de lider de piață și creșterea cotei de piață.

realizări din 2025

„Știm cum se simte”



În iunie 2025, maib a lansat o nouă campanie de brand ca o continuare a platformei „Tu conduci, maib” din 2024. Conceptul campaniei se concentrează pe depășirea dimensiunii strict comerciale, punând accent pe empatie, conexiuni autentice și un banking care înțelege cu adevărat ce contează pentru clienți. Reflectă prezența maib la momentele importante din viața clienților.

„Adevărata magie e în fiecare dintre noi”



Campania de Crăciun a reinterpretat îndrăgita melodie moldovenească „Scrisori pe zăpadă” de Ion și Doina Aldea-Teodorovici într-un stil modern, de către comunitatea artistică Auditoria. Proiectul a unit generații și a consolidat identitatea autentică, bazată pe valorile brandului.



Marketing de Business a susținut toate cele trei linii de activitate: Retail, IMM și Corporate, cu campanii dedicate, conținut specific pe segmente și coordonarea lansărilor pe piață. Cu 11 din cei 13 specialiști de Business Marketing integrați în echipe agile, funcția este strâns conectată cu ciclurile de dezvoltare a produselor. Echipele de Canale Digitale au condus îmbunătățiri în eficiența conținutului, generarea de lead-uri și performanța campaniilor digitale pe platforme proprii și plătite.

Experiența Clientului

Experiența Clientului este o unitate din cadrul Marketingului responsabilă de colectarea și raportarea feedback-ului clienților, măsurarea satisfacției acestora, analiza percepțiilor clienților și susținerea îmbunătățirilor la nivelul produselor, serviciilor și proceselor maib.



Importanță strategică

Orientarea spre client reprezintă prioritatea strategică fundamentală a maib. Unitatea de Experiență a Clientului din cadrul Marketingului joacă un rol strategic distinct în asigurarea că vocea clientului este sistematic captată, analizată și transpusă în decizii manageriale, priorități de produs și îmbunătățiri de procese la nivelul întregii organizații.

Experiența clientului a devenit o dimensiune centrală de performanță la maib. Indicatorii CX sunt incluși în structurile de compensare ale managementului superior și integrați în OKR-urile trimestriale, anuale și pe termen lung ale tuturor echipelor de business și IT. Aceasta asigură că responsabilitatea pentru calitatea experienței clientului nu este limitată la departamentul CX, ci este distribuită la nivelul întregii organizații și măsurată la fiecare nivel.

Departamentul dezvoltă continuu capacitatea băncii de a capta, analiza și activa percepțiile clienților, asigurând că feedback-ul generează îmbunătățiri operaționale, decizii strategice și consolidează poziția competitivă a maib ca bancă de top din Moldova.

61 de la 53 în 2024
NPS

6.53 de la 6.41 în 2024
CSAT

Acoperire pe echipe și produse

Cadrul de măsurare CX este conceput pentru a asigura că niciun proces sau produs semnificativ orientat spre client nu se află în afara buclei de feedback. Acoperirea cuprinde cele mai frecvent utilizate servicii și puncte de contact ale băncii: plăți, banking digital prin aplicațiile maibank și maib business, interacțiuni în sucursale, ATM-uri, Centrul de Contact și parcursurile de creditare pe toate liniile de business.

Măsurătorile NPS, CSAT și CES sunt efectuate trimestrial pentru liniile de business Retail și IMM (incluzând segmentul micro) și anual pentru clienții Corporate, asigurând că fiecare segment este evaluat sistematic. Pe lângă sondajele periodice, feedback-ul în timp real este captat continuu în sucursale și prin monitorizarea rețelelor sociale, oferind o perspectivă permanentă asupra sentimentului clienților.

Integrarea în cadrul de governanță

Rezultatele privind experiența clientului sunt revizuite la cel mai înalt nivel al organizației în mod săptămânal. Tablourile de bord CX, acoperind întreaga gamă de puncte de contact cu clienții, sunt prezentate managementului de top în fiecare săptămână, iar indicatorii care depășesc pragurile definite sau care se abat cu mai mult de 10% față de țintă sunt escaladați imediat. Aceasta asigură că leadership-ul senior menține vizibilitate continuă asupra riscurilor emergente la adresa experienței clienților.

La nivelul consiliului, performanța CX face parte din ciclul mai larg de raportare strategică. Integrarea NPS, CSAT și CES în compensarea managementului asigură că nivelul de supraveghere menține un interes direct în rezultatele de experiență – nu doar prin aprobarea strategiei, ci prin cadrele personale de performanță ale executivilor responsabili cu livrarea acesteia.

Această arhitectură de governanță – combinând revizuirile operaționale săptămânale, integrarea CX în KPI-urile executivilor și supravegherea strategică la nivel de consiliu – asigură că experiența clientului este gestionată cu aceeași rigoare instituțională ca și performanța financiară.



Echipele de Comunicare Corporativă și Evenimente a continuat să construiască prezența publică a maib prin relații media strategice, sponsorizări și evenimente de referință. Narativul corporativ al maib a fost consolidat prin implicarea activă în conversații din industrie, parteneriate cu instituții internaționale și evenimente cu vizibilitate ridicată.

Anticiparea, detectarea și escaladarea problemelor

Detectarea problemelor funcționează pe două direcții: semnale în timp real și analiză structurată.

Pe direcția în timp real, instrumentul de feedback din sucursale captează scorurile de satisfacție imediat după fiecare interacțiune de serviciu (prin notificare push maibank sau SMS), corelate cu date operaționale precum timpul de așteptare, durata serviciului și calitatea interacțiunii cu personalul. Rețelele sociale și recenziile online sunt monitorizate zilnic, fiecare recenzie fiind analizată și primind răspuns în 30 de minute. Performanța Centrului de Contact este urmărită continuu față de indicatori operaționali-cheie, inclusiv rata de rezolvare la primul contact (FCR), rata de abandon și pragurile nivelului de serviciu.

În paralel, analiza structurată revizuieste fiecare indicator CX alături de variabilele operaționale care îl influențează, permițând ca abaterile să semnaleze nu doar un simptom, ci și o cauză probabilă de fond. Când un indicator iese din țintă sau se abate cu mai mult de 10%, acesta este escaladat în cadrul revizuirii manageriale săptămânale.

La nivel sistemic, punctele de durere recurente ale clienților identificate pe toate canalele sunt escaladate prin revizuirile transversale Pre-QBR. În cadrul acestor sesiuni, echipa CX lucrează direct cu echipele de produs și dezvoltare în format agil pentru a se asigura că sunt abordate cauzele profunde – nu doar incidentele individuale. Acesta este principalul mecanism prin care percepțiile clienților conduc îmbunătățiri de produs și procese.

Cum colectăm feedback-ul clienților

- **Feedback-ul** este colectat printr-un ecosistem structurat, multicanal, conceput să capteze atât sentimentul în timp real, cât și tendințele pe termen lung pentru toate segmentele de clienți;
- **întâlniri digitale** – sesiuni în persoană și hibrid cu utilizatorii aplicațiilor maibank & maib business, organizate de mai multe ori pe an;
- **brunch-uri cu clienții** – discuții cu clienți retail și de business, de mai multe ori pe an, adesea axate pe teme specifice sau îmbunătățiri de servicii;
- **instrumente de feedback în sucursale** – scoruri de satisfacție post-serviciu corelate cu date operaționale (timp de așteptare, durata serviciului, calitatea interacțiunii). Colectate continuu;
- **rețele sociale și recenzii online** – monitorizare zilnică; fiecare recenzie analizată și primind răspuns în 30 de minute;
- **sondaje NPS / CSAT / CES** – măsurarea structurată a satisfacției, trimestrial pentru clienții Retail și Business și anual pentru clienții Corporate.



Indicatori interni și externi

Cadrul de măsurare CX combină indicatori operaționali interni cu metrici de experiență raportate de clienți, permițând băncii să evalueze atât ce se întâmplă în procesele sale, cât și modul în care clienții percep aceste procese.

Indicator	Tip	2024	2025	Evoluție
Rata de abandon (centrul de contact)	Intern	17.4%	9.1%	+ 8.3pp
Rata de rezolvare la primul contact (FCR)	Intern	87.2%	88.5%	+ 1.3pp
Satisfacția clienților – centrul de contact	Extern	6.66	6.70	+ 0.04
SLA sucursale (serviți în 5 min)	Intern	85.7%	90.5%	+ 4.8pp

16,504	99.9%	31.2%
Total solicitări clienți	Rata de rezolvare	Rezolvate în 1 zi lucrătoare

Reducerea volumului de apeluri primite, concomitent cu îmbunătățirea FCR și CSAT, reflectă succesul adoptării autoservirii digitale și îmbunătățirea calității primului răspuns. Reducerea ratei de abandon la Centrul de Contact – de la 17.4% la 9.1% – reprezintă o îmbunătățire semnificativă a accesibilității la unul dintre cele mai solicitate puncte de contact ale băncii.

Recunoaștere internațională

Abordarea maib privind experiența clientului a fost recunoscută la Premiile Internaționale CX 2025, unde banca a primit distincțiile de Aur, Argint și Bronz. Premiul de Aur pentru „Cea Mai Bună Experiență Digitală în Creditare” a recunoscut transformarea parcursului de creditare de consum – un proces care necesita anterior câteva zile și documentație extinsă, acum finalizat complet digital în câteva minute prin aplicația maibank, disponibilă 24/7.

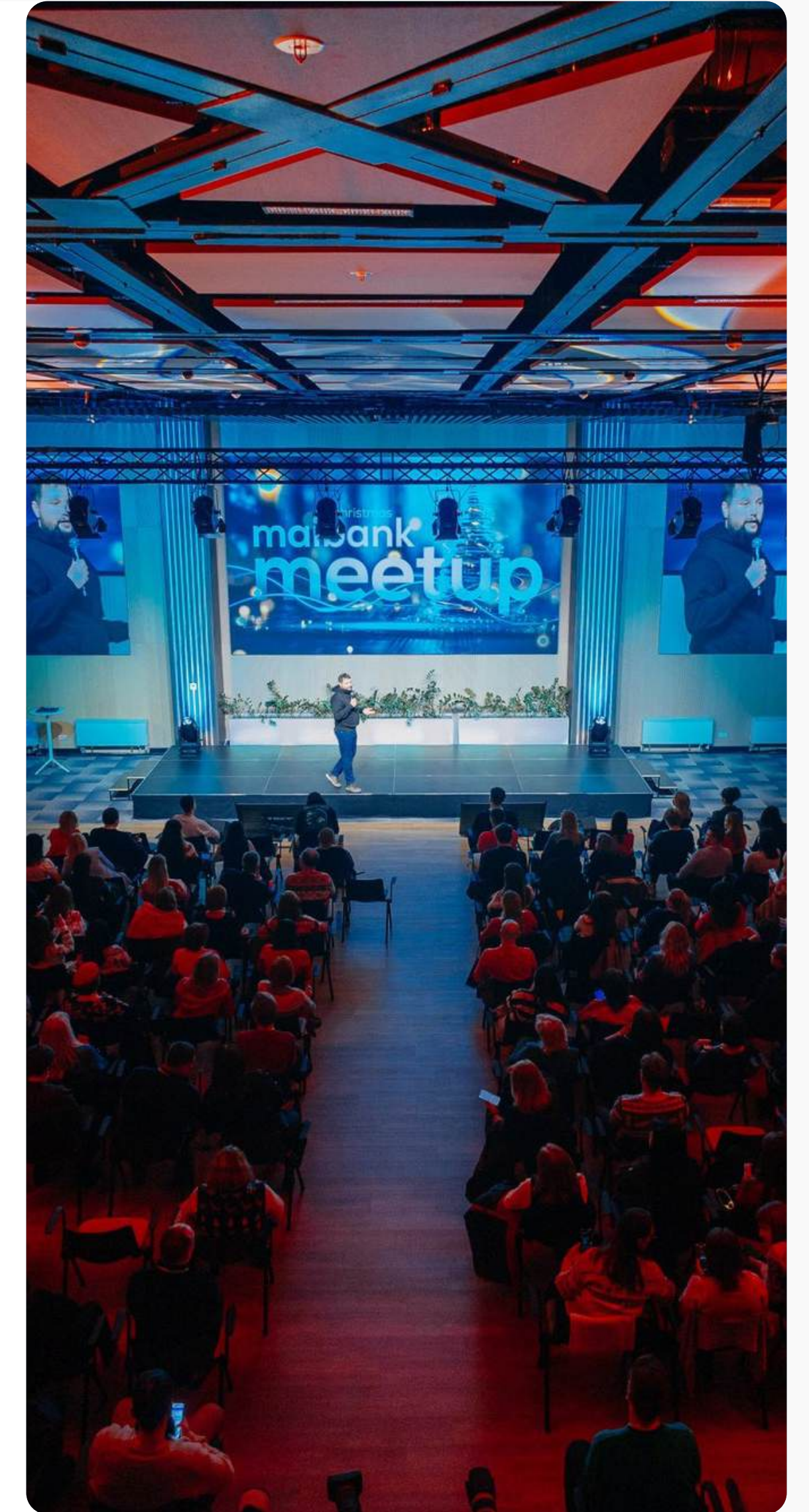
Construirea unei culturi centrate pe client

În 2025, maib a lansat programul Ambasadori CX – o inițiativă internă concepută pentru a extinde responsabilitatea pentru experiența clientului dincolo de departamentul CX, la nivelul tuturor funcțiilor băncii. Programul reunește colegi din diverse echipe care promovează gândirea orientată spre client, împărtășesc perspective din interacțiunile zilnice cu clienții și susțin integrarea principiilor CX în deciziile și procesele cotidiene.

Agenda de Marketing pentru 2026

Agenda de Marketing pentru 2026 este structurată în jurul a patru piloni:

- 1 Creșterea notorietății spontane (Top-of-Mind)**
 - Lansarea de campanii integrate majore de brand pe parcursul anului
 - Dezvoltarea unei campanii aniversare 360° pentru cei 35 de ani ai maib
 - Îmbunătățirea eficienței canalelor digitale și a conținutului
 - Creșterea comunicării CSR pentru consolidarea reach-ului organic și a credibilității brandului
- 2 Consolidarea maib ca brandul #1 responsabil și de încredere din Moldova**
 - Raportarea periodică publică a activităților CSR și ESG
 - Dezvoltarea de activități comune cu instituții internaționale
 - Crearea de colaborări LOVEMARK cu branduri partenere
 - Implementarea de inițiative CSR dedicate pentru segmentele prioritare: tineret, studenți și comunități regionale
- 3 Mix de marketing bazat pe date și eficient**
 - Implementarea de instrumente de automatizare pentru îmbunătățirea proceselor de marketing digital și eficienței generării de lead-uri
 - Actualizarea abordării media buying pentru maximizarea eficacității și ROI
 - Alinierea bugetelor și obiectivelor cu unitățile de business pentru îmbunătățirea rezultatelor și eficienței conținutului
- 4 Comunicare focalizată pe produse – produse de top, segmente premium și tineret**
 - Dezvoltarea unei platforme permanente de comunicare 365 de zile pentru produsele bancare de top ale maib
 - Producerea de conținut video și grafic pentru produsele de top pe canalele digitale și directe
 - Actualizarea formatului și platformei de comunicare digitală a maib
 - Organizarea de evenimente dedicate pentru comunitatea premium ALTO



investiții și servicii de brokeraj

Departamentul investiții corporative al maib administrează majoritar investițiile în titluri de capital ale băncii printre care și subsidiarele maib – maib leasing, Moldmediacard, maib tech și MAIB IFN S.A. din România. În plus, maib deține un portofoliu de obligațiuni municipale emise de Primăria municipiului Chișinău, iar începând cu decembrie 2025 maib are o participație de 10% la nou înființata Bursă Internațională a Moldovei. Licența de brokeraj a Băncii permite intermedierea financiară pentru clienții la Bursa de Valori a Moldovei și tranzacționarea extrabursieră a valorilor mobiliare listate național.

Activitatea de brokeraj

Maib acționează ca broker licențiat la Bursa de Valori a Moldovei (BVM), facilitând tranzacții cu acțiuni și obligațiuni pentru clienți instituționali și retail. Volumul tranzacțiilor a scăzut în 2025 față de 2024. Marea majoritate a volumului de tranzacționare se referă la achiziții corporative și alte tranzacții similare efectuate la bursă. În 2025, peste 79.1% din volumul total al tranzacțiilor de pe BVM s-a referit la achiziția unei companii de asigurări de către alta. Maib este brokerul nr. 1, gestionând peste 80% din toate tranzacțiile.

	2024	2025	Change
Number of transactions (maib as broker, MSE)	282	144	-48.9%
Volume of transactions (MDL million)	602	563	-6.5%

În 2025, maib, în calitate de societate de investiții, a intermediat emisiunea de obligațiuni de 4.5 milioane MDL a APL Costești. Emisiunea a cuprins trei clase de obligațiuni cu scadențe de doi, trei și patru ani și a fost listată la Bursa de Valori a Moldovei, contribuind la dezvoltarea pieței locale de obligațiuni.

Al treilea program de obligațiuni corporative

În 2025, maib a finalizat cu succes cel de-al treilea program de emisiune de obligațiuni corporative, consolidând poziția sa pe piața de capital și angajamentul față de instrumente financiare accesibile și moderne. Veniturile extind baza de finanțare pe termen lung a Băncii și sunt direcționate către inițiative de investiții strategice care susțin dezvoltarea economică și aprofundarea pieței de capital naționale.

Caracteristici principale ale celui de-al treilea program:

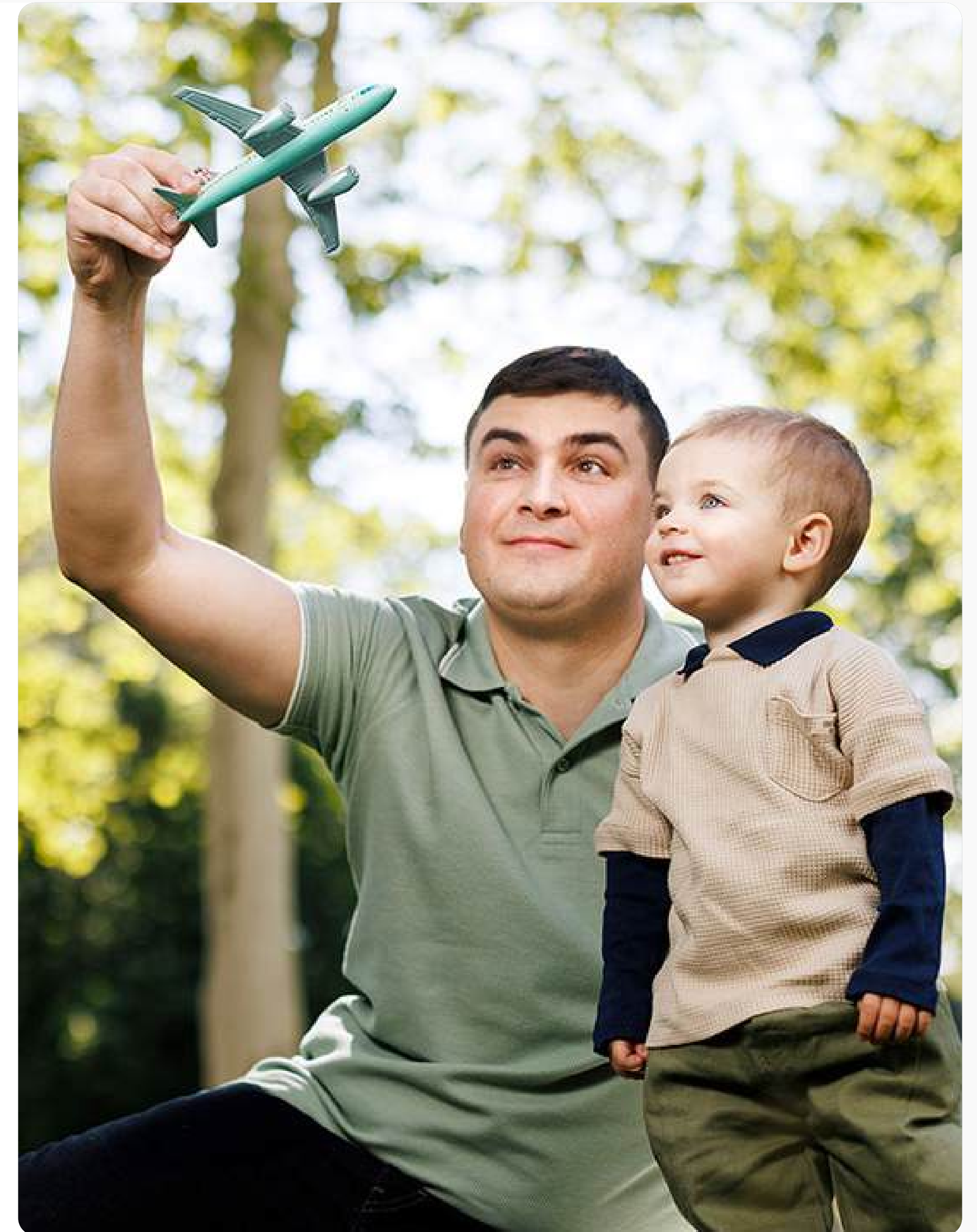
- Perioada programului: martie 2025 – februarie 2026.
- Valoarea totală atrasă: 1.2 miliarde MDL (al doilea program: 0.6 miliarde MDL în 2024; primul program: 0.3 miliarde MDL în 2023).
- Număr cumulativ de subscribitori unici

în cadrul tuturor celor trei programe: 4,594.

- Valoarea nominală per obligațiune: MDL 20,000; scadență: 3 ani; frecvența cuponului: lunar.
- Rata cuponului flotantă ce se modifică anual, conectată la rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată de BNM, plus o marjă cuprinsă între -1.0% și 3.0% în funcție de clasa tranșei.
- Obligațiunile conferă deținătorului opțiunea de răscumpărare anticipată exercitabilă până la o valoare-plafon definită.

Perspectivă 2026

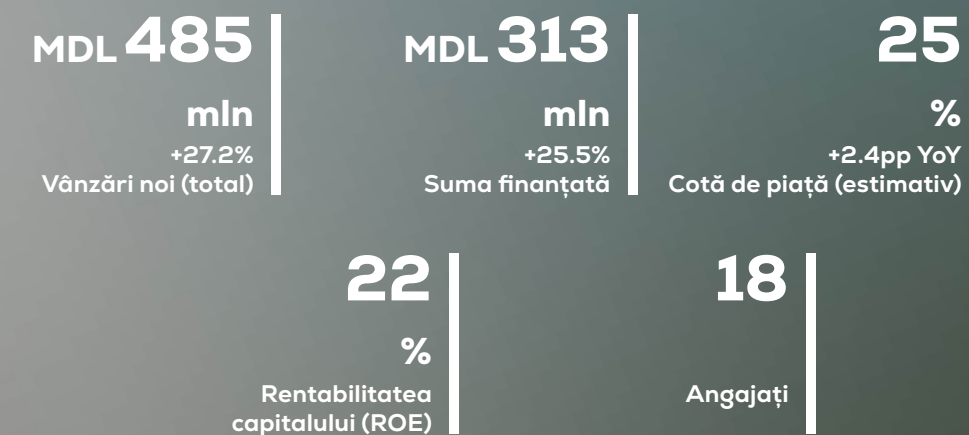
- Valorificarea poziției de acționar a maib în Bursa Internațională a Moldovei pentru a dezvolta piețele de capital locale.
- Sprijinirea celui de-al patrulea program de obligațiuni al maib de până la MDL 2 miliarde.
- Digitalizarea emisiunii de obligațiuni corporative și simplificarea proceselor administrative interne.



maib leasing

Maib Leasing este filiala integral deținută de maib, specializată în finanțarea achizițiilor de active prin leasing financiar. Compania deserveste atât clienți individuali, cât și corporativi prin două linii principale de produse: leasing auto (autoturisme și vehicule comerciale) și leasing de echipamente (industrie, agricultură, construcții). Maib Leasing se finanțează dintr-o combinație de capital propriu și facilități de credit bancar. Menține o structură executivă proprie – Consiliu de Administrație, Director General și Comitet de Conducere – iar strategia sa este aliniată cu unitatea de business Retail a maib. La finalul anului 2025, maib leasing avea 18 angajați.

2025 in numbers



Cota de piață a pieței de leasing din Moldova:	2023	2024	2025	Evoluție 2024-25
Total vânzări noi	307.2	381.2	485.0	+27.2%
din care: suma finanțată	197.7	249.1	312.6	+25.5%
din care: avans	109.5	132.1	172.4	+30.5%

Cota de piață a pieței de leasing din Moldova:

	2023	2024	2025
Cota de piață (estimativ)	20.5%	22.6%	25.0%

Prezentare generală 2025

- Lider de piață – maib leasing și-a consolidat poziția de participant cu cea mai rapidă creștere pe piața de leasing din Republica Moldova, câștigând peste 2 puncte procentuale din cota de piață în 2025, cea mai mare creștere într-un singur an în rândul companiilor similare din sector.
- Atingerea unei rentabilități a capitalului (ROE) de 22%.
- Creșterea volumului vânzărilor noi cu 27%, iar portofoliul brut a crescut cu 23%.

Perspectivă 2026

- Digitalizarea și automatizarea proceselor de originating și administrare a leasingului pentru îmbunătățirea eficienței operaționale și a experienței clienților.
- Aprofundarea parteneriatelor cu dealeri pentru accelerarea penetrării rețelei de vânzări și extinderea volumelor de originating.
- Targetarea activă a bazei de clienți existente a maib, valorificând scala de distribuție și relațiile cu clienții ale Grupului.
- Diversificarea mixului de produse prin promovarea mai activă a leasingului de echipamente și utilaje alături de segmentul de leasing auto consacrat.

Maib Tech

Maib Tech SRL este o filială integral deținută de maib înființată pentru a susține strategia de tehnologie pe termen lung a Băncii. Este constituită sub regimul fiscal al Parcului IT din Moldova, un regim fiscal promovat de guvern extrem de popular, care permite optimizarea fiscală pentru companiile IT. Entitatea a fost inactivă pe tot parcursul anului 2025 și nu a avut activitate operațională sau angajați în perioada de raportare. maib va dezvălui planurile de activare și rațiunea strategică pentru maib Tech la apariția unor evoluții semnificative.

moldmediacard

Moldmediacard este subsidiara maib și principalul furnizor de servicii de procesare a plăților cu carduri din Moldova. Cu o istorie operațională de peste 25 de ani, compania are parteneriate consacrate cu Mastercard, Visa și American Express și furnizează în prezent servicii de procesare end-to-end către patru bănci naționale: maib, EuroCreditBank, Eximbank și Energbank – reprezentând o cotă de 42% din volumele de plăți naționale și internaționale cu carduri. Moldmediacard este deținută 99% de maib; restul de 1% este deținut de EuroCreditBank.

Capacitatea de procesare a Moldmediacard acoperă întregul lanț valoric al plăților cu carduri: autorizare, compensare, prevenire și detectare a fraudelor, integrare POS/ATM/MPOS, banking mobil și internet, tokenizare ca Acquirer/Issuer (Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay) și soluții Digital First. Compania se finanțează integral din comisioane de tranzacție și tarife de servicii, operând un model financiar autosuficient fără datorii externe.

2025 în cifre



Volumele tranzacțiilor – evoluție pe trei ani:

	2023	2024	2025	Evoluție 2024-25
Număr de tranzacții				
Autorizări de plată (mln)	268	231	286	+23.8%
Tranzacții de clearing (mln)	153	200	261	+30.2%

Guvernanță

Moldmediacard este condusă de Adunarea Generală a Asociaților (organul suprem deliberativ și decizional), Consiliu de Supraveghere (care reprezintă interesele asociaților între adunările generale și exercită supravegherea generală a managementului) și un organ executiv unipersonal – Directorul General. La sfârșitul anului 2025, Moldmediacard avea 15 angajați.

Perspectivă 2026

- Extinderea bazei de clienți prin integrarea serviciilor de plăți cu carduri ale FinComBank pe platforma Moldmediacard și integrarea MAIB IFN S.A. în ecosistemul de plăți Moldmediacard.
- Expansiune transfrontalieră – extinderea serviciilor de procesare ale Moldmediacard către instituții financiare care operează în România și piețele europene mai largi.

Realizări principale ale anului 2025

- Migrarea Centrului de Date și Certificarea PCI DSS – întreaga infrastructură IT, inclusiv toate echipamentele Visa și Mastercard ale Sistemului Internațional de Plăți, a fost migrată la un nou Centru de Date. Toate serviciile Front Office și Back Office au fost transferate pe servere noi de înaltă performanță. A fost implementată o arhitectură cluster pentru a asigura continuitatea automată a serviciilor, fiabilitatea și disponibilitatea.
- Autentificarea Puternică a Clienților (SCA) – a fost dezvoltată și implementată o capabilitate de autentificare multi-factor dinamică, integrând logica PIN și 3DSecure calibrată pe istoricul tranzacțiilor și mediu. Soluția a fost personalizată pentru fiecare bancă client de echipa internă Moldmediacard și a intrat în producție la 1 februarie 2025, îndeplinind cerințele reglementare ale BNM și ale Sistemelor Internaționale de Plăți.
- Creatio Acquiring – un nou serviciu care permite departamentelor de acquiring bancar să gestioneze comercianții, acorduri și terminale într-un flux de lucru automatizat și standardizat, reducând efortul de procesare manuală.

maib IFN (Romania)

Maib IFN S.A. este filiala nou înființată a maib în România, înregistrată în 2025 și deținută în proporție de 99,99% de maib. Maib a obținut autorizația Băncii Naționale a Moldovei pentru a investi în străinătate și avizul Consiliului Concurenței din România pentru înființarea unei instituții financiare nebancale. Entitatea întreprinde demersurile necesare pentru a obține licența necesară de la autoritatea de reglementare competentă. Maib a finalizat aportul de capital în maib IFN pentru a îndeplini cerințele de licențiere.

România – piață structural atractivă cu numeroase similitudini culturale

România este una dintre cele mai mari piețe financiare de retail din Europa Centrală și de Est și rămâne semnificativ sub penetrată față de omologii din ECE și Europa de Vest în materie de creditare de consum, depozite și produse de investiții retail. Sectorul bancar al țării s-a modernizat considerabil, dar continuă să prezinte lacune structurale în livrarea serviciilor digitale. Evaluarea maib este că aceste lacune structurale sunt durabile și pot fi abordate comercial printr-o abordare nativ digitală. România este cultural și lingvistic foarte similară cu Moldova, ceea ce ar trebui să faciliteze intrarea pe piață.

Model asset-light și exclusiv mobil

Modelul operațional este conceput în mod deliberat ca fiind asset-light (cu puține active) și mobile-first. Nu există sucursale fizice; toate interacțiunile cu clienții – de la onboarding și evaluarea creditului până la debursare și rambursare – urmează să fie realizate printr-o aplicație mobilă dedicată. Verificarea veniturilor este automatizată prin integrare cu birourile de credit și bazele de date ale autorității fiscale.

Valorificarea expertizei maib

Această inițiativă valorifică trei avantaje competitive ale maib:

- Infrastructura instituțională – cadrele de management al riscurilor și conformitate și capacitățile tehnologice ale maib sunt adaptate și implementate pentru contextul românesc, reducând substanțial costurile de dezvoltare, termenul de implementare și riscurile de execuție față de un proiect greenfield de sine stătător.
- Suport de capital – maib asigură finanțarea inițială printr-o combinație de aport de capital propriu și împrumuturi intrer-grup. Diversificarea viitoare a finanțării este preconizată să vină prin facilități IFI și emisiuni de obligațiuni corporative, pe măsură ce portofoliul de credite crește și se construiește un istoric.
- Execuție digitală – maib a demonstrat capacitatea de a construi și opera produse financiare mobile-first în Moldova. Tehnologia, relațiile cu furnizorii și designul de produs stabilite la maib sunt valorificate direct de inițiativa din România.

Structura de conducere la 31 decembrie 2025

La sfârșitul anului, maib IFN S.A. funcționa sub conducerea unui Consiliu de Administrație format din trei membri: Jurgen de Ruijter (director general și președinte al consiliului), Macar Stoianov (membru al consiliului, reprezentând implicarea grupului maib în proiect) și Ana-Maria Bobirca (membru independent al consiliului).

Perspectivă pentru 2026

Maib IFN întreprinde acțiunile necesare pentru a obține licența de la autoritatea de reglementare relevantă. Sub rezerva obținerii tuturor aprobărilor necesare, entitatea va deveni operațională la momentul oportun.

- Mastercard Payment Gateway Service (MPGS) – implementarea unui gateway standardizat care permite comercianților mari și multinazionali să se integreze cu serviciile de plăți în mai multe jurisdicții dintr-un singur punct de integrare.
- Dynamic Currency Conversion (DCC) – introducerea DCC pentru a permite decontarea tranzacțiilor în moneda de domiciliu a deținătorului de card, vizând posesorii de carduri străine care tranzacționează în rețeaua de acquiring a maib și generând venituri suplimentare din comisioane de schimb.

perspectiva

perspectiva economică 2026

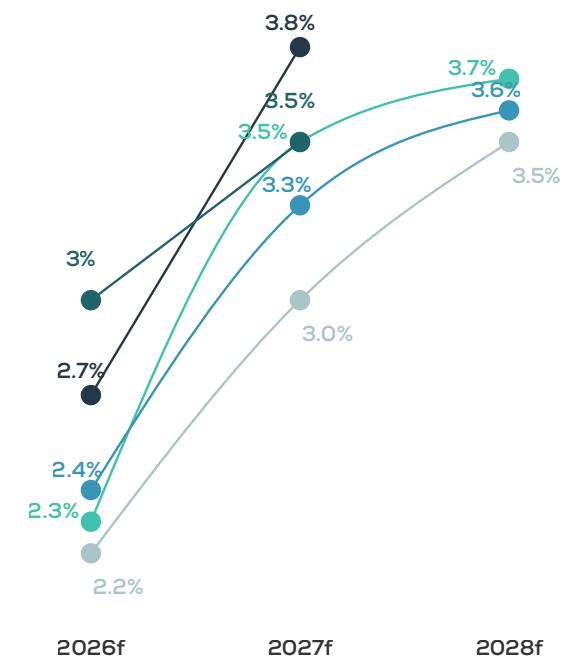
Creșterea economică

Perspectiva economică din acest raport se bazează în principal pe prognozele Fondului Monetar Internațional (FMI).

Pentru 2026, FMI estimează o moderare a creșterii economice la 2.3%, întrucât exporturile slabe și incertitudinea externă continuă să apese asupra activității economice. Se preconizează că creșterea va reveni treptat pe termen mediu, atingând 3.5% în 2027 și aproximativ 3.7% în 2028, susținută de investiții publice și private mai mari, inclusiv proiecte finanțate în cadrul Planului de Creștere al UE pentru Moldova, și de câștiguri de productivitate rezultate din reformele structurale asociate integrării europene.

În pofida îmbunătățirii perspectivelor, riscurile rămân orientate în jos. Principalele riscuri externe includ incertitudinea geopolitică legată de războiul din Ucraina, cererea slabă pe piețele de export-cheie și întârzieri în implementarea programelor de investiții finanțate de UE.

prognoza creșterii reale a PIB 2026-2028¹



— Institutul de la Viena pentru Studii Economice Internaționale — FMI
 — Ministerul Economiei al Republicii Moldova — BM
 — BERD

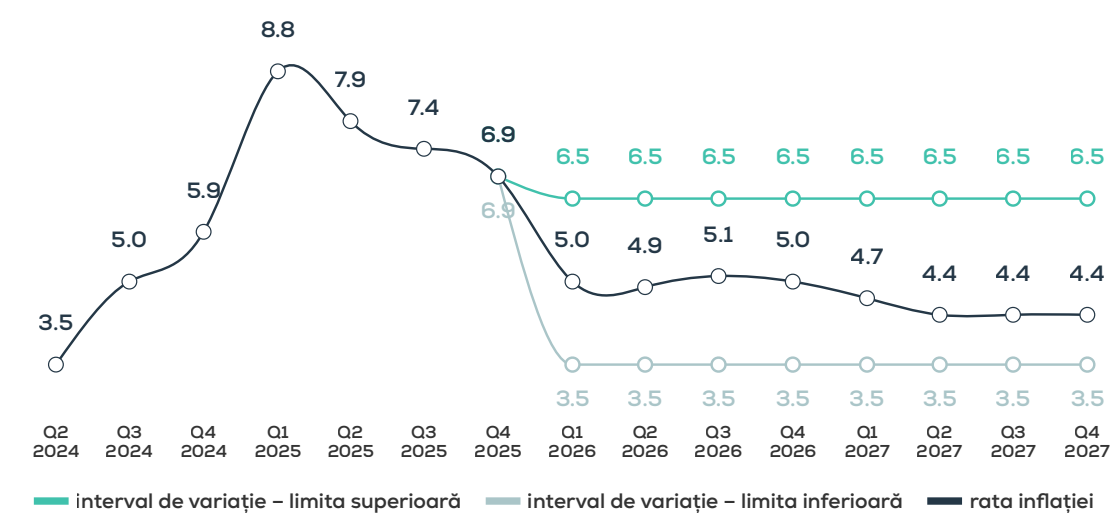


Inflația și politica monetară

Perspectiva privind inflația și politica monetară din acest raport se bazează pe proiecțiile BNM privind inflația pe termen mediu.²

Inflația a scăzut semnificativ în cursul anului 2025, ca urmare a șocurilor anterioare ale prețurilor la energie. Conform estimărilor FMI, inflația medie anuală a atins aproximativ 7.7% în 2025, în timp ce inflația la sfârșitul perioadei este prognozată la aproximativ 6.5%, reflectând diminuarea treptată a presiunilor asupra prețurilor. Se estimează că inflația va scădea în continuare în 2026 și se va stabili în jurul țintei Băncii Naționale a Moldovei de 5% ±1.5 puncte procentuale pe termen mediu.

Banca Națională a Moldovei continuă să mențină o orientare prudentă și dependentă de date a politicii monetare pentru a se asigura că așteptările inflaționiste rămân ancorate. Deși tendința dezinflaționistă este de așteptat să continue, riscurile externe – inclusiv volatilitatea piețelor energetice globale și evoluțiile geopolitice – pot continua să afecteze dinamica inflației.



¹ Sursă: Raportul FMI privind Republica Moldova nr. 2026/059 (martie 2026); Raportul de inflație al Băncii Naționale a Moldovei (februarie 2026).

² Conform prognozelor revizuite ale: Băncii Mondiale (ianuarie 2026), Fondului Monetar Internațional (martie 2026), BERD (februarie 2026), Institutului Vienez de Studii Economice (ianuarie 2026) și Ministerului Economiei din Moldova (decembrie 2025).

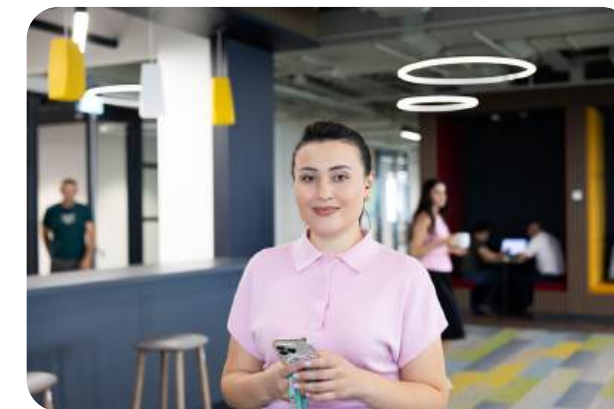
planuri strategice

În 2026, maib avansează strategia pentru perioada 2026-2028, aprobată de Consiliul de Supraveghere la sfârșitul anului 2025. Planurile la nivelul tuturor unităților de business converg în jurul a patru direcții strategice: digitalizare, experiența clientului, creșterea creditării și calitatea portofoliului, precum și plăți și infrastructură.



Digitalizare

- Finalizarea actualizării platformei core banking pentru a asigura scalabilitatea, susținerea dezvoltării de produse noi și îmbunătățirea capacității de integrare cu terți.
- Livrarea unui proces complet digital de acordare a creditelor pentru clienții IMM, simplificând aplicarea, aprobarea și debursarea într-un flux digital unificat.
- Extinderea în continuare a creditării și atragerii de depozite retail prin canale online, pornind de la nivelul de 81-82% atins în T4 2025.
- Creșterea interacțiunii în maibank – extinderea funcționalităților aplicației către economisire, investiții și plăți de lifestyle, cu obiectivul de a depăși un raport DAU/MAU de 40%.
- Avansarea utilizării inteligenței artificiale în detectarea fraudelor, optimizarea numerarului, managementul datoriilor și targetarea clienților.



Experiența clientului

- Menținerea indicatorilor CX ca dimensiuni-cheie de performanță, integrate în sistemul de remunerare al managementului senior.
- Asigurarea consistenței serviciilor omnichannel între canalele digitale și sucursale, pornind de la un NPS IMM de 61.5 și un NPS digital de 77.8.
- Reducerea volumului de interacțiuni în sucursale prin migrarea către canale digitale, menținând în același timp standardul de deservire sub cinci minute.
- Extinderea serviciilor de suport asistate de AI către o pondere mai mare de interacțiuni retail și IMM.



Creșterea creditării și calitatea portofoliului

- Creșterea creditării retail, menținând disciplina calității activelor – NPL la 0.7% – prin scoring automatizat, controale DSTI/LTV și monitorizare continuă a portofoliului.
- Extinderea penetrării creditării IMM, pornind de la o cotă de piață de 37.5%; implementarea noului flux digital de creditare pentru creșterea volumelor și reducerea timpului de acordare.
- Orientarea creditării corporate către sectoare investment-grade – energie, agroalimentar, manufactură – utilizând facilități de partajare a riscului oferite de instituții financiare internaționale (IFI).
- Extinderea maib leasing prin parteneriate mai profunde cu dealeri și cross-sell activ; diversificarea către leasing de echipamente și utilaje.
- Dezvoltarea portofoliului verde în linie cu cerințele de sustenabilitate ale IFI și direcția de reglementare determinată de procesul de aderare la UE.

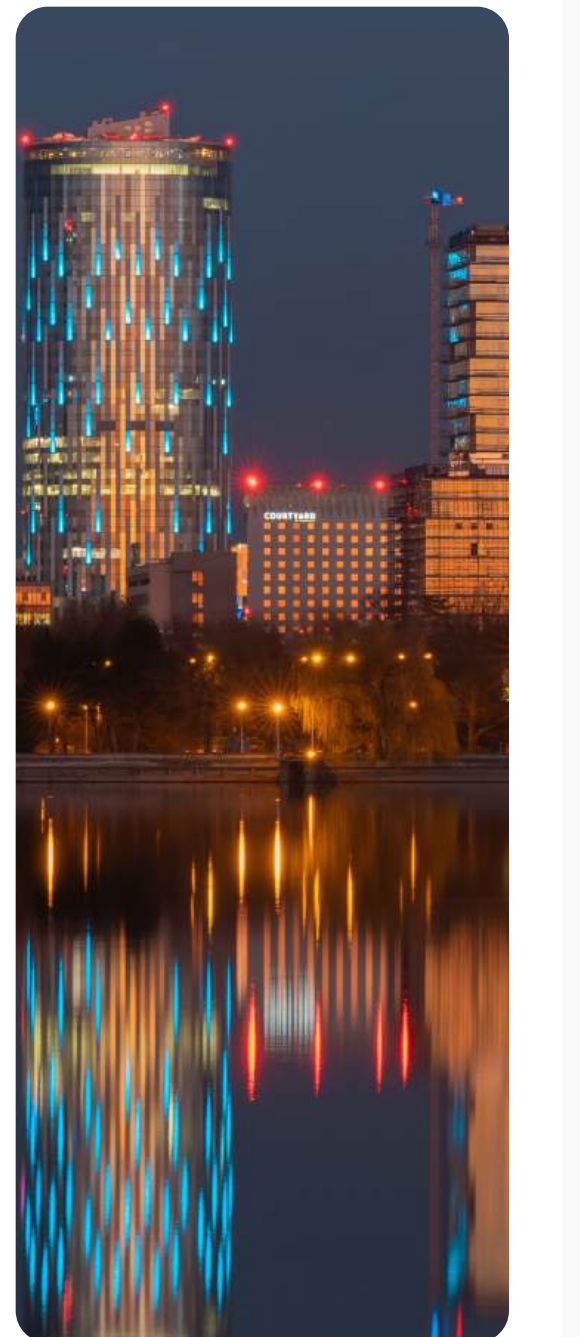


Plăți și infrastructură

- Creșterea ratelor de procesare automată (straight-through processing) pentru plățile externe în valută ale persoanelor fizice și extinderea adoptării SEPA în segmentul IMM.
- Lansarea plăților instant B2P și a negocierii online a cursului valutar pentru clienții IMM prin platforma maib business.
- Extinderea bazei de clienți a Moldmediacard, implementarea Mastercard Payment Gateway Service și introducerea conversiei valutare dinamice (DCC) pentru deținătorii de carduri străine.
- Consolidarea securității rețelei la nivelul sucursalelor și conexiunilor cu partenerii, cu accent pe comunicații criptate și continuitatea serviciilor.

Maib IFN – extindere internațională în România

În 2025, maib a înființat maib IFN S.A. – o instituție financiară nebancaară din România, deținută în proporție de 99.99%, care funcționează pe baza unui model cu active reduse, exclusiv pe platforme mobile. maib IFN întreprinde demersurile necesare pentru a obține licența necesară de la autoritatea de reglementare competentă. Sub rezerva obținerii tuturor aprobărilor de reglementare necesare, entitatea își va începe activitatea în timp util.



guvernanță și riscuri



declarația președintelui Consiliului Băncii

Stimați Acționari,

În 2025, Consiliul Băncii a continuat să se concentreze pe menținerea unei guvernante corporative solide și a unui control eficient al dezvoltării strategice a Băncii.

Pe parcursul anului, Banca Națională a Moldovei a aprobat doi membri independenți aleși anterior de acționari în Consiliul Băncii – Andreea Pipernea și Madeline Alexander. Ulterior aprobării, ambii directori au început să participe activ la ședințele Consiliului și ale comitetelor, consolidând suplimentar expertiza și independența Consiliului. Totodată, dorim să le mulțumim membrilor care nu mai fac parte din Consiliu, Marina Kvashnina și Ivan Gulmagarașvili, pentru contribuția lor valoroasă la dezvoltarea și guvernanța Băncii.

Un obiectiv principal al Consiliului pe parcursul anului a fost supervizarea tranziției managementului executiv, inclusiv procesul care a condus la desemnarea succesorului Directorului General al Băncii. Consiliul a asigurat că această tranziție s-a desfășurat în mod structurat și ordonat. Dorim, de asemenea, să ne exprimăm sincera recunoștință față de fostul Director General, Giorgi Shagidze, pentru leadership-ul său transformațional și dedicarea de-a lungul ultimilor cinci ani.

În 2025, Consiliul a desfășurat un total de 55 de ședințe (30 cu prezență online, inclusiv 4 face-to-face, și 21 prin corespondență), asigurând o implicare constantă cu managementul și un control eficient al activității Băncii.

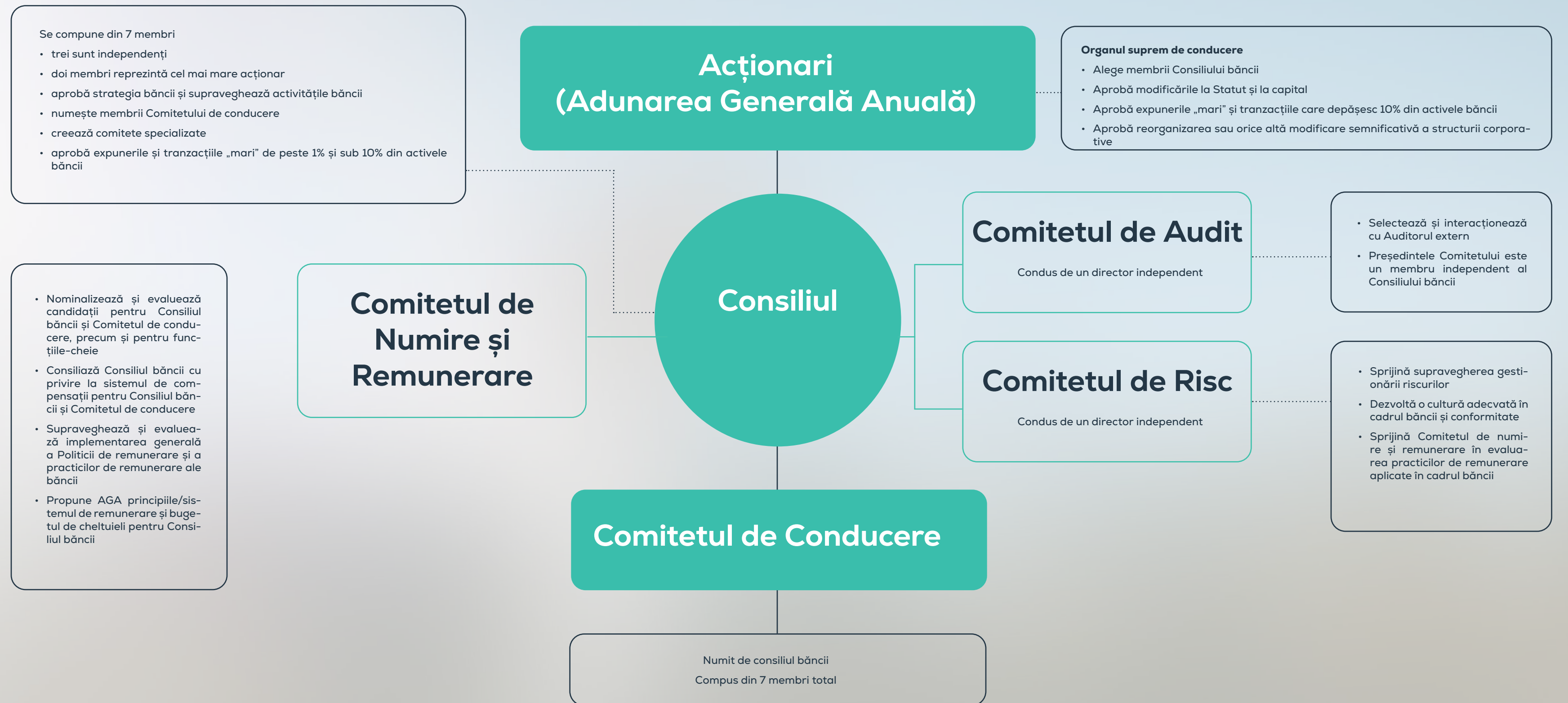
Vytautas Plunksnis,

Președintele Consiliului maib

55

Sedințe ale consiliului băncii în 2025

structura de guvernanță corporativă



consiliul de supraveghere

Consiliul de Supraveghere al maib este cel mai înalt organ de conducere al Băncii, responsabil pentru supravegherea strategică și asigurarea că activitățile Băncii sunt gestionate cu prudență. Supraveghează implementarea obiectivelor strategice, organizarea operațiunilor Băncii, managementul riscurilor și conformitatea reglementară. Consiliul are șapte membri, aleși de Adunarea Generală a Acționarilor la recomandarea Comitetului de Nominalizare și Remunerare. Are trei membri independenți.

Politica maib privind numirea și remunerarea organelor de conducere include principiile de diversitate, precum genul, vârsta, mediul social și altele. Consiliul maib dispune de un nivel adecvat de competențe pentru a asigura o supraveghere eficientă a activității Băncii.

Matricea de competențe



componența pe gen

4 Bărbați 3 Femei

componența pe vârstă

3 30-50 4 >50



Vytautas Plunksnis

Președinte al Consiliului de Supraveghere din iulie 2020

Vytautas are peste 20 de ani de experiență în domeniul capitalului privat și al piețelor de capital din zona baltică, investind în Europa Centrală și de Est. Din 2006, a deținut funcții de conducere în cadrul grupului Invalda INVL și ocupă în prezent funcția de membru al Consiliului de Administrație și Șef al Departamentului de Private Equity la INVL Asset Management. Prezidează sau face parte din consiliile mai multor companii de portofoliu din Letonia, Estonia și Lituania.

Funcții actuale:

- Partener și membru al comitetului de investiții la INVL Baltic Sea Growth Fund (Lituania) și INVL Private Equity Fund II (Lituania)
- Președinte al Consiliului de Supraveghere al Eco Baltia (Letonia) și Eesti Keskkonnateenused (Estonia)
- Președinte al Consiliului de Administrație al Asociației Investitorilor din Lituania și membru al organelor de conducere ale altor companii de portofoliu companies



Vasile Tofan

Membru al Consiliului de Supraveghere, Președintele Comitetului de Nominalizare și Remunerare. Numit în Consiliul de Supraveghere al maib în 2018.

Vasile are peste două decenii de experiență în capitalul de risc, consultantă de strategie și antreprenariat în Europa de Est și Statele Unite. Este Senior Partner la Horizon Capital, unul dintre principalele fonduri de growth equity care investesc în Ucraina și în regiune. La începutul carierei a lucrat la Monitor Deloitte și Philips și a fondat Ovuline (actualmente Ovia Health), o companie de sănătate digitală. Deține un MBA de la Harvard Business School și o diplomă în management public de la Universitatea Erasmus din Rotterdam.

Funcții actuale:

- Senior Partner la Horizon Capital Advisors LLC, biroul din Ucraina (din 2012; Senior Partner din 2022)
- Membru al Consiliilor AO Media Alternativa, Camera de Comerț Americană din Moldova și Fundația Startup Moldova
- Membru al Consiliului Consultativ al Intellias



Andreea-Marina Pipernea

Membră independentă a Consiliului de Supraveghere. A aderat la Consiliul de Supraveghere în 2025 în calitate de Membră Independentă.

Andreea are peste 25 de ani de experiență în servicii financiare în domeniile bancar, administrarea activelor, pensii private, asigurări și piețe de capital. Este Managing Partner la APlus Advisory, o firmă de consultanță M&A, și investor angel în startup-uri, inclusiv din Republica Moldova. Este Director Independent certificat (Henley Business School, 2021) și a finalizat programe executive la Kennesaw State University, Georgetown University și Imperial College Business School. Este, de asemenea, fondatoarea Womanity, o comunitate pentru femeile lideri din România axată pe leadership autentic și dezvoltare profesională.

Funcții actuale:

- Managing Partner la APlus Advisory (consultanță și consiliere M&A)
- Angel investor în diverse startup-uri, inclusiv din Republica Moldova
- Fondatoarea comunității Womanity pentru femeile lideri din România



Madeline-Dalila Alexander

Membră independentă a Consiliului de Supraveghere, Președinta Comitetului de Audit. A aderat la Consiliul de Supraveghere în 2025 în calitate de Membră Independentă.

Madeline are peste 30 de ani de experiență internațională în audit, guvernanță corporativă și raportare financiară, acumulată în Statele Unite și ulterior dezvoltată în România. A fost Senior Partner la Deloitte România și a contribuit la înființarea practicii KPMG în România. Expertiza sa acoperă sectoare reglementate, inclusiv bancar și piețe de capital. Deține o diplomă în contabilitate de la Florida International University și calificări profesionale care includ CPA (SUA), CAFR, CEC-CAR și ASPAAS.

Repere de carieră:

- Senior Partner, Deloitte România
- A contribuit la înființarea practicii KPMG în România
- Peste 30 de ani de experiență în audit, guvernanță și raportare financiară în industrii reglementate



Konrad Kozik

Membrul independent al Consiliului de Supraveghere, Președintele Comitetului de Risc. Numit în Consiliul de Supraveghere al maib în 2020 în calitate de Membrul Independent.

Konrad are peste 25 de ani de experiență în servicii financiare în Europa, cu un solid background în asigurări, banking și administrarea activelor. A îndeplinit funcțiile de Director Financiar și membru al Consiliului de Administrație la Allianz în Rusia și Polonia și, anterior, a deținut funcții de conducere la UniCreditBank. Ocupă în prezent funcții în consiliile de supraveghere ale Intesa Sanpaolo Bank Albania și Deutsche Bank Polska. Konrad deține un MBA de la Universitatea Luigi Bocconi și o diplomă de la Universitatea din Navarra.

Funcții actuale:

- Membrul Consiliului de Supraveghere al Intesa Sanpaolo Bank Albania
- Membrul Consiliului de Supraveghere al Deutsche Bank Polska SA



Natalia Vrabie

Membru al Consiliului de Supraveghere Numită în Consiliul de Supraveghere al maib în 2013.

Natalia are peste 50 de ani de experiență în domeniul bancar, majoritatea acumulată în cadrul maib. S-a alăturat băncii în 1991 și a ocupat o serie de funcții de conducere pe parcursul a peste două decenii, culminând cu numirea sa în funcția de CEO și Președinte al Comitetului de Conducere, poziție pe care a deținut-o în perioada 1996-2013.

Repere din carieră:

- CEO și Președinte al Comitetului de Conducere al maib, 1996-2013
- Funcții de conducere în cadrul maib, 1991-2013
- Peste 50 de ani de experiență în sectorul bancar



Victor Miculet

Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere. Victor a activat în Consiliul de Supraveghere al maib din 2002, inclusiv ca Președinte din 2002 până în 2020, și ca Vicepreședinte din 2020. În paralel, și-a construit o carieră antreprenorială semnificativă în sectorul auto: în 1996 a fondat Auto-Space LTD, dealer autorizat pentru BMW, Mini, MAN, Honda și Mitsubishi, și rămâne activ în reprezentarea industriei ca Președinte al Asociației Importatorilor Autorizați de Automobile.

Funcții actuale:

- Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere al maib (din 2020)
- Președinte al Asociației Importatorilor Autorizați de Automobile
- Fondator și Director General al Auto-Space LTD (din 1996), dealer autorizat BMW, Mini, MAN, Honda și Mitsubishi

comitetele consiliului de supraveghere și responsabilitățile acestora

Consiliul de Supraveghere al maib are trei comitete specializate.

Comitetul de Risc sprijină Consiliul de Supraveghere în deținerea și supravegherea apetitului la risc și a strategiei de risc ale Băncii, monitorizează implementarea acestora de către Management și asigură raportarea adecvată a riscurilor în ceea ce privește sfera de aplicare, formatul și frecvența. Comitetul de Risc este prezidat de un membru independent al Consiliului.

Comitetul de Audit supraveghează eficacitatea sistemului de control intern al Băncii, monitorizează practicile contabile și de raportare financiară aplicate de Bancă și supraveghează activitatea funcției de audit intern. Este prezidat de un membru independent al Consiliului.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare identifică și recomandă Consiliului de Supraveghere candidați pentru calitatea de membri ai Consiliului de Supraveghere și evaluează și formulează opinii cu privire la candidații pentru Consiliul de Conducere și alte funcții-cheie. În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul evaluează periodic, și cel puțin anual, performanța, structura și componența atât a Consiliului de Supraveghere, cât și a Consiliului de Conducere, și formulează recomandări relevante. Comitetul revizuieste, de asemenea, politicile și practicile de remunerare și stimulente ale Băncii, asigurând alinierea acestora cu managementul eficient al riscului, capitalului și lichidității.

Comitetele specializate cooperează îndeaproape pentru a asigura coerența și alinierea deciziilor lor și pentru a evita suprapunerile sau neconcordanțele. Această coordonare se realizează prin apartenența încrucișată, anumite persoane activând atât în Comitetul de Risc, cât și în Comitetul de Audit, inclusiv Președintele și un membru al Comitetului de Risc.

raportul comitetului de risc



Konrad Kozik

Președintele Comitetului de Risc, Membru independent al Consiliului de Supraveghere

Pe tot parcursul anului 2025, Moldova a continuat să funcționeze într-un mediu dificil, caracterizat de performanță economică moderată, presiuni asupra sectorului extern și implicațiile geopolitice continue ale războiului din Ucraina. La începutul lui 2026, aceste condiții persistă, amplificate de deficite de cont curent și riscuri geopolitice ridicate, în timp ce sectorul bancar rămâne stabil și bine capitalizat. Pe măsură ce digitalizarea s-a accelerat la nivelul sistemului financiar național, banca a continuat să consolideze controalele de securitate cibernetică, cadrele de gestionare a riscului de fraudă și capacitățile de monitorizare bazate pe date, pentru a ține pasul cu amenințările în evoluție și așteptările de reglementare.

Guvernanța și Supravegherea Riscurilor

Comitetul de Risc funcționează în baza unui mandat aprobat de Consiliu, care asigură supravegherea tuturor riscurilor semnificative – de credit, de piață, de lichiditate, operaționale, de conformitate și strategice. În 2025, Comitetul s-a întrunit de 11 ori pentru a analiza indicatorii-cheie de risc, rezultatele testelor de stres și evoluțiile macrofinanciare emergente care ar putea afecta reziliența băncii. Eforturile Comitetului s-au concentrat în special pe domeniile în care vulnerabilitățile externe au crescut – expunerea la riscul geopolitic, concentrările de credit specifice sectoarelor și sofisticarea tot mai ridicată a schemelor de fraudă digitală.

Evoluții Principale ale Riscurilor în 2025

Pe parcursul anului, banca a gestionat riscuri generate de un peisaj macrofinanciar și de reglementare dinamic, inclusiv:

- presiuni macroeconomice și geopolitice, în special cele legate de instabilitatea regională și șocurile externe care afectează comportamentul clienților privind lichiditatea și investițiile;
- extinderea canalelor de banking digital, necesitând consolidarea continuă a capacităților de securitate cibernetică și atenuare a riscului de fraudă;
- presiuni continue asupra calității creditelor în agricultură, din cauza volatilității legate de climă și a fluctuației exporturilor.

Cultura Riscului și Controlul Intern

Comitetul de Risc a colaborat îndeaproape cu managementul executiv pentru a promova o cultură solidă a riscului la nivelul întregii Bănci. Aceasta include:

- consolidarea modelului celor trei linii de apărare pentru a asigura responsabilitatea clară în ceea ce privește asumarea și atenuarea riscurilor;
- asigurarea că funcția de audit intern furnizează verificare independentă privind eficacitatea controalelor de risc.

Perspective

În conformitate cu angajamentul nostru față de o supraveghere prudentă și prospectivă a riscurilor, Comitetul a supravegheat mai multe îmbunătățiri majore:

- consolidarea controalelor interne, a indicatorilor de avertizare timpurie și a indicatorilor de risc specifici sectorului pentru identificarea timpurie a vulnerabilităților;
- implementarea unor tehnologii îmbunătățite de detectare a riscului de fraudă și a unor măsuri de autentificare consolidate;
- utilizarea mai extinsă a analizei avansate de date și a modelării predictive pentru a evalua capacitățile de cuantificare a riscurilor și analiză de scenarii.

Comitetul de Risc rămâne angajat să mențină cele mai înalte standarde de guvernanță a riscurilor și să asigure că maib operează în cadrul unui cadru de risc solid și sustenabil. Exprimăm mulțumirile noastre Consiliului de Conducere, managementului executiv și echipelor de risc pentru colaborarea lor în protejarea stabilității și creșterii Băncii.



raportul comitetului de audit



Madeline-Dalila Alexander

Președinta Comitetului de Audit

Comitetul de Audit este un organ independent, parte a Consiliului de Supraveghere al maib, compus din doi membri independenți și doi membri neindependenți ai Consiliului. Consiliul recunoaște că membrii comitetului au un background diversificat și o vastă expertiză în domeniul bancar, financiar și al auditului și consideră că Comitetul de Audit în ansamblu dispune de competențele și abilitățile relevante pentru mediul de afaceri în care operează banca.

Noi, în calitate de membri ai Comitetului de Audit, ne asumăm responsabilitatea de a examina și monitoriza principalele rapoarte financiare, inclusiv procedurile și politicile contabile aplicate, de a monitoriza activitățile auditorului extern și ale auditului intern.

Principalele atribuții și responsabilități asumate de Comitetul de Audit includ următoarele, legate de activitatea maib:

- monitorizarea integrității situațiilor financiare (inclusiv Raportul Anual și Raportul Intermediar);
- monitorizarea alegerii politicilor și principiilor contabile; în mod specific, monitorizarea și revizuirea procesului de raportare financiară, examinarea și contestarea raționamentelor managementului în legătură cu situațiile financiare interiere și anuale;

- revizuirea eficacității controalelor financiare interne ale maib și a proceselor de control intern și management al riscurilor;

- supravegherea conformității reglementare, a eticii și a canalelor de raportare a neregulilor; în mod specific, revizuirea mecanismelor de raportare a neregulilor ale băncii, a procedurilor de detectare și prevenire a fraudei și a sistemelor și controalelor pentru prevenirea mituirii;

- revizuirea eficacității funcției de Audit Intern și exercitarea supravegherii asupra funcției de Audit Intern, inclusiv revizuirea și aprobarea Planului Anual de Audit și revizuirea periodică a Universului de Audit;

- revizuirea și monitorizarea receptivității Managementului față de constatările și recomandările Auditorului Intern;

- supravegherea angajării, performanței și independenței auditorilor externi; în mod specific, supravegherea relației cu Auditorul Extern, inclusiv evaluarea performanței Auditorului Extern și revizuirea domeniului de aplicare și a rezultatelor auditului, precum și a eficacității procesului; aprobarea onorariilor auditorului, inclusiv a onorariilor pentru servicii non-audit.

În 2025 am desfășurat ședințe ordinare și ad-hoc, față în față și virtuale, pentru a discuta, contesta și sprijini managementul în diverse domenii, inclusiv identificarea și monitorizarea funcțiilor de control. În 2025 am revizuit 36 de rapoarte de audit intern și am monitorizat 185 de recomandări în domeniile creditării, managementului garanțiilor, plăților, managementului numerarului, AML, proceselor de inventar, IT, Securitate Informatică, Conformitate și Management al Riscurilor.

Comitetul de Audit recunoaște importanța funcției de Audit Intern pentru mediul de control și, în consecință, a dedicat un timp considerabil examinării Universului de Audit, a Planului de Audit Intern și a aprobat executarea acestuia pentru 2025. Planul de Audit Intern a fost stabilit pe baza unei metodologii bazate pe risc și este aliniat cu strategia băncii, cu un accent sporit pe riscurile și oportunitățile generate de obsesia față de client, metodologia agilă și procesul de digitalizare la nivelul organizației. Orice modificări ale Planului de Audit Intern au fost discutate și convenite de Comitetul de Audit înainte de a intra în vigoare. Nu au existat modificări semnificative ale Planului de Audit.

În calitate de Comitet, am colaborat îndeaproape cu colegii din Comitetul de Risc pentru a revizui și consolida Planul de Audit Intern și instrumentele și indicatorii utilizați de bancă pentru a gestiona și raporta AML și conformitatea, precum și managementul riscului de fraudă.

Am continuat, de asemenea, să asigurăm integritatea informațiilor de raportare financiară publicate ale băncii și am revizuit raționamentele profesionale formulate de management și ipotezele și estimările pe care se bazează acestea.

Comitetul de Audit a revizuit rapoartele auditorului extern prezentate Comitetului de Audit, care au inclus observațiile auditorului extern privind managementul riscurilor și controalele financiare interne identificate în cadrul auditului. Fără a fi prezent managementul, Comitetul și PricewaterhouseCoopers au discutat domeniile principale de focus ale auditului, adecvarea politicilor contabile adoptate și dacă estimările și raționamentele-cheie de raportare ale managementului au fost adecvate, inclusiv orice dezacorduri cu managementul. Comitetul de Audit consideră că Auditorul Extern este independent în rolul său. Pe parcursul anului, a existat o solicitare de servicii non-audit din partea Auditorului Extern desemnat, care a fost aprobată de Comitet.

În calitate de Comitet, ne angajăm să asigurăm că banca menține o mentalitate deschisă față de managementul riscurilor și activitatea de Audit Intern și este angajată față de recomandările auditorilor interni și externi, monitorizând că managementul implementează aceste recomandări în termenul convenit. Confirmăm că formarea continuă și certificarea angajaților relevanți au fost esențiale.

Comitetul a monitorizat schimbările iminente în management (funcții de top) și a evaluat impactul acestor schimbări și a discutat recomandări.

Comitetul de Audit confirmă că banca dispune de mecanisme robuste pentru managementul riscurilor și controlul intern pentru a identifica și remedia în timp util deficiențele și pentru a monitoriza implementarea recomandărilor interne și externe. Vom continua eforturile de monitorizare a incertitudinii economice persistente și a provocărilor din țările vecine, consolidând totodată mediul de control al băncii și procesul de raportare financiară pentru 2026.

raportul comitetului de nominalizare și remunerare



Vasile Tofan

Președintele Comitetului de Nominalizare și Remunerare

Președintele Comitetului de Nominalizare și Remunerare

Președintele Comitetului de Nominalizare și Remunerare

Anul 2025 a fost definit de o execuție disciplinată a guvernanței, consolidarea leadership-ului și planificarea prospectivă a succesiunii. Pe fondul unui control reglementar mai intens, al continuării transformării digitale și al performanței financiare susținute, Comitetul de Nominalizare și Remunerare s-a concentrat pe asigurarea că structura de leadership a maib, pipeline-ul de succesiune, cadrul de performanță și arhitectura de remunerare rămân pe deplin alinate cu obiectivele strategice, apetitul la risc și obligațiile prudentiale ale băncii. O atenție deosebită a fost acordată continuității executive și tranziției ordonate a funcției de CEO.

Succesiunea și planificarea continuității funcției de CEO

O prioritate centrală de guvernanță, în 2025, a fost succesiunea Președintelui Consiliului de Conducere. În urma anunțului din 2024 privind încheierea mandatului lui Giorgi Shagidze, Consiliul de Supraveghere, la recomandarea Comitetului de Nominalizare și Remunerare, a continuat procesul structurat de succesiune care debutase formal în 2023. Procesul a implicat două firme internaționale de recrutare executivă și o evaluare cuprinzătoare a peste 100 de candidați interni și externi. Candidații au fost evaluați pe baza unor criterii clar definite privind competența profesională, integritatea, capacitatea de leadership, expertiza financiară și de risc, alinierea strategică și potrivirea culturală.

După finalizarea evaluărilor individuale preliminare de adecvare în conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea bancară și reglementările aplicabile ale Băncii Naționale a Moldovei (BNM), Consiliul de Supraveghere l-a desemnat pe Macar Stoianov, în prezent Director Financiar și Vicepreședinte al Consiliului de Conducere, în calitate de CEO succesor, sub rezerva aprobării prealabile a BNM. Ținând seama de vacanța permanentă creată la expirarea mandatului CEO-ului în exercițiu și în conformitate cu art. 41 alin. (3) lit. b) din Legea 202/2017 și Statutul Băncii, Consiliul de Supraveghere și-a exercitat competența statutară pentru a asigura continuitatea conducerii executive și l-a desemnat pe Marcel Teleucă, membrul cel mai vechi în funcție al Consiliului de Conducere, în calitate de Președinte Interimar până la obținerea aprobării BNM pentru succesorul desemnat.

Această abordare a asigurat:

- deplina conformitate cu cadrul legislativ și statutar;
- continuitate neîntreruptă a managementului executiv;
- menținerea stabilității operaționale și a supravegherii prudente a riscurilor;
- transparență și predictibilitate în procesul de guvernanță.

Comitetul a monitorizat îndeaproape procesul de tranziție și a menținut un dialog deschis și constructiv cu autoritatea de reglementare pentru a se asigura că toate acțiunile au rămas alinate cu așteptările prudentiale.

Dincolo de tranziția imediată, Comitetul menține un cadru formal de succesiune a funcției de CEO, inclusiv protocoale de succesiune de urgență și planificarea pipeline-ului de leadership pe termen mediu, ca parte a arhitecturii mai largi de guvernanță și continuitate a activității maib.

Consolidarea leadership-ului și supravegherea guvernanței

Pe tot parcursul anului 2025, consolidarea rolurilor-cheie de leadership a rămas o prioritate pentru a asigura reziliența, dezvoltarea capacităților și alinierea reglementară. Comitetul a consolidat stabilitatea executivă prin prelungirea mandatului Prim - Vicepreședinte Aliona Stratan și aprobarea lui Alexandru Sonic ca membru al Consiliului de Conducere. A confirmat-o pe Oxana Țîpa în funcția de Șef al Trezoreriei - unul dintre deținătorii de funcții-cheie desemnați ai băncii - și a supervizat numirea Angelei Caraman în funcția de Șef al Contabilității și Finanțelor, confirmată ulterior ca Contabil Șef și deținător de funcție-cheie. Aceste

decizii au consolidat supravegherea și au asigurat conformitatea continuă cu cerințele reglementare aplicabile funcțiilor-cheie. Comitetul a supervizat, de asemenea, prezentările reglementare pentru nominalizații la Consiliul de Supraveghere Madeline Dalila Alexander și Andreea Marina Pipernea, asigurând deplina conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei.

Consolidarea leadership-ului în funcțiile critice

Consolidarea leadership-ului a progresat în continuare la nivelul managementului mediu și al funcțiilor de tehnologie. În 2025 au fost aprobate mai multe numiri critice: Alexei Chisacov a aderat la maib de la Stefanini în calitate de Șef IT Support (Orchestra Lead); Andrei Todica, anterior la Crunchyroll, a devenit Șef IT Governance (Orchestra Lead); Vitalie Bodrug a aderat de la Moldtelecom în calitate de Șef Servicii și Suport Business Banking; și intern, Stanislav Dobrovolschi a fost promovat în funcția de Șef IT Architecture (Orchestra Lead). Împreună, aceste numiri au consolidat capacitatea de leadership în funcții esențiale pentru transformarea digitală, cadrul de guvernanță și reziliența operațională a maib.

Managementul performanței și disciplina remunerării

Managementul performanței și disciplina stimulentei au rămas componente de bază ale mandatului Comitetului. KPI-urile individuale pentru toate funcțiile critice de control au fost aprobate pentru 2025, asigurând alinierea cu obiectivele strategice și cadrul de risc. Pe parcursul anului, Comitetul a actualizat politicile de remunerare și procedurile de bonusuri pentru a consolida claritatea și alinierea reglementară, a aprobat o grilă de salarii revizuită pentru menținerea competitivității și a finalizat revizuirea anuală a cadrului de remunerare pentru a confirma susținerea asumării prudente a riscurilor și a creării de valoare pe termen lung. Un jalon major a fost aprobarea și supravegherea continuă a Planului de Stimulente pe Termen Lung (LTIP), conceput pentru a alinia performanța leadership-ului cu interesele acționarilor și crearea de valoare pe termen lung. Comitetul a monitorizat implementarea acestuia pe parcursul anului, consolidând responsabilizarea și retenția.

Dezvoltarea leadership-ului și alinierea la piață

Dezvoltarea leadership-ului a rămas o prioritate strategică pe tot parcursul anului 2025. Maib a continuat programul Essentials of Management - Nivelul 1 și a lansat Nivelul 2, axat pe Leadership Situațional, consolidând suplimentar capacitățile manageriale la nivelul or-

ganizației. Liderii selectați au beneficiat de un program exclusiv de dezvoltare executivă derulat în colaborare cu Harvard, Stanford și INSEAD, participând la programe de clasă mondială precum Negotiation Mastery, Leadership Principles, Leading Change and Organizational Renewal, Digital Transformation, Organizational Leadership, Communication with Impact și The Credential of Leadership and Management. Pe lângă programele interne, angajații maib au participat activ la principalele evenimente globale din industrie în 2025, inclusiv MoneyLive Summit Londra, ProductCon Londra, Money20/20 Europe, Web Summit Lisabona, Global Digital Banking Conference, Moldova Digital Summit, DevTalks, SME Banking Forum Viena și Gartner HR Symposium/Xpo. Aceste activități au fost completate de inițiative de dezvoltare țintite precum Mini MBA cu Startup Moldova, formare specializată în AI Observability și interacțiuni de leadership cu Echipa Senior de Leadership Visa, forumuri regionale Business Practitioner și Audit Leadership Forum.

Echilibrul de gen în forța de muncă

Activitatea Comitetului a fost susținută de o forță de muncă puternică și diversă. La finalul anului 2025, maib angaja 2,595 de membri activi ai personalului, dintre care 69% femei și 31% bărbați. Femeile dețineau 52% din funcțiile de conducere (114 femei și 106 bărbați), în timp ce liderii reprezentau în total 8.5% din forța de muncă. Maib continuă să angajeze, să recompenseze și să promoveze indiferent de gen.

Perspectivile anului 2026

Privind înainte, Comitetul rămâne angajat să cultive o echipă de leadership performantă, pregătită pentru viitor; să consolideze practicile de guvernanță și remunerare în conformitate cu așteptările reglementare în evoluție; și să avanseze prioritățile ESG. Prin planificarea disciplinată a succesiunii, riguroasă consolidată a performanței și investiția susținută în dezvoltarea leadership-ului, Comitetul va continua să susțină ambiția maib de a rămâne una dintre cele mai de încredere și responsabile instituții financiare din regiune.



declarația privind responsabilitățile membrilor consiliului de supraveghere

Membrii Consiliului de Supraveghere sunt responsabili pentru elaborarea Raportului Anual și a situațiilor financiare consolidate și individuale în conformitate cu legislația și reglementările aplicabile.

În conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și Legea nr. 287/2017 privind contabilitatea și raportarea financiară, situațiile financiare sunt întocmite anual în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).

Aprobăm situațiile financiare numai dacă suntem convingși că acestea prezintă o imagine fidelă și corectă a poziției financiare și a performanței Grupului și BC "MAIB" S.A., în conformitate cu cerințele de dezvăluire ale Băncii Naționale a Moldovei.

La întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, suntem obligați să selectăm și să aplicăm în mod consecvent politici contabile adecvate, să formulăm raționamente și estimări rezonabile și prudente și să prezentăm informații relevante, fiabile, comparabile și inteligibile. Trebuie să furnizăm dezvăluiri suplimentare acolo unde cerințele IFRS sunt insuficiente și să întocmim situațiile financiare pe principiul continuității activității, cu excepția cazului în care această ipoteză este inadecvată. Suntem, de asemenea, responsabili pentru menținerea unor registre contabile adecvate care să reflecte cu exactitate tranzacțiile, poziția financiară a Societății și a Grupului și conformitatea cu Legea nr. 287/2017 privind contabilitatea și raportarea financiară.

Suntem responsabili pentru implementarea unor controale interne eficiente pentru a asigura acuratețea raportării financiare, protejarea activelor Societății și prevenirea fraudei. Supraveghem, de asemenea, elaborarea Raportului Consiliului de Supraveghere și a Declarației de Governanță Corporativă în conformitate cu legislația aplicabilă și asigurăm menținerea și integritatea site-ului web al Societății, menționând că cerințele de raportare financiară din Republica Moldova pot diferi de cele din alte jurisdicții.

Confirmăm că, în cel mai bun caz cunoscut nouă, situațiile financiare consolidate și individuale, întocmite în conformitate cu IFRS și Legea nr. 287/2017 privind contabilitatea și raportarea financiară, prezintă o imagine fidelă și corectă a poziției financiare și a performanței Societății și a Grupului. Confirmăm, de asemenea, că Raportul Anual oferă o prezentare fidelă a dezvoltării și performanței activității, a poziției Societății și a Grupului, precum și a principalelor riscuri și incertitudini cu care se confruntă.

Considerăm că Raportul Anual și Situațiile Financiare, privite în ansamblu, sunt echilibrate, corecte și inteligibile și oferă acționarilor informațiile necesare pentru a evalua poziția și performanța Grupului, modelul de afaceri și strategia acestuia.

În numele Consiliului Băncii,

Vytautas Plunksnis

Președinte

raportul membrilor consiliului de supraveghere

Membrii Consiliului de Supraveghere prezintă Raportul Anual și situațiile financiare consolidate auditate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

Statutul Băncii

Statutul Băncii poate fi modificat doar printr-o hotărâre adoptată în adunarea generală a acționarilor. Acesta prevede procedura de numire și revocare a membrilor Consiliului de Supraveghere și este disponibil pe site-ul web al Societății: Statutul maib.

Capitalul social și drepturile aferente acțiunilor

Detaliile privind modificările capitalului social pe parcursul anului sunt prezentate în Notele la situațiile financiare consolidate ale acestui Raport Anual. Banca are o singură clasă de 103.763.400 acțiuni ordinare, fiecare cu o valoare nominală de MDL 2 și un drept de vot. Drepturile și obligațiile acțiunilor ordinare sunt prevăzute în Statutul Societății.

Consiliul de Supraveghere monitorizează și aprobă emiterea valorilor mobiliare, inclusiv a acțiunilor și obligațiunilor.

Deținătorii de acțiuni ordinare sunt îndreptățiți, sub rezerva legislației aplicabile și a Statutului Societății, să:

- Acceseze documentele acționarilor, inclusiv convocatoarele oricărei adunări generale;
- Participe, să ia cuvântul și să voteze la adunările generale în persoană sau prin reprezentant;
- Aleagă sau să fie aleși ca membri ai organelor de conducere;
- Participe la distribuiri de venituri sau capital;
- Vândă, gajeze, plaseze în administrare fiduciară sau solicite răscumpărarea acțiunilor deținute.

Deținătorii a cel puțin 5% din totalul acțiunilor ordinare sunt îndreptățiți suplimentar să:

- Propună puncte pe ordinea de zi a adunărilor generale;
- Nominalizeze candidați pentru alegerea în Consiliul de Supraveghere;
- Solicite convocarea unei ședințe extraordinare a Consiliului de Supraveghere. Holders of at least 10% of total ordinary shares are additionally entitled to:

Deținătorii a cel puțin 10% din totalul acțiunilor ordinare sunt îndreptățiți suplimentar să:

- Solicite un audit extraordinar al activității economice și financiare a Băncii;
- Solicite o evaluare a prețului acțiunilor pe baza raportului auditorului;
- Urmărească despăgubiri prin proceduri judiciare pentru încălcări statutare ale executivilor Băncii.

Deținătorii a cel puțin 25% din totalul acțiunilor ordinare sunt îndreptățiți suplimentar să:

- Solicite convocarea unei adunări generale extraordinare a acționarilor.

La 31.12.2025 nu existau restricții asupra acțiunilor, cu excepția restricțiilor temporare aferente acțiunilor acordate în cadrul LTIP, conform acordului LTIP (2.932.885 acțiuni).

Filiarele maib nu dețin acțiuni maib la data de 31.12.2025.

Rezultate și dividende

Banca a raportat un profit înainte de impozitare de MDL 1.99 miliarde pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025. Dividendele pot fi declarate prin hotărâre ordinară, dar nu pot depăși suma recomandată de Consiliul de Supraveghere. Consiliul poate aproba, de asemenea, dividende interimare pe baza profiturilor disponibile, sub rezerva aprobării finale de către BNM.

Planul de Stimulente pe Termen Lung (LTIP)

În decembrie 2021, Societatea a aprobat un Plan de Stimulente pe Termen Lung menit să stimuleze crearea de valoare sustenabilă prin alinierea intereselor angajaților eligibili cu cele ale acționarilor. Ca parte a acestei inițiative, opțiunile pe acțiuni au fost acordate managementului de top și mediu ca parte din pachetul lor de compensare. Planul a fost structurat în jurul opțiunilor fantomă (phantom options), asigurând flexibilitate în proiectarea programului, menținând totodată rezultatele economice intenționate.

Planul a fost conceput pentru a alinia stimulentele managementului cu interesele acționarilor, prioritizând totodată dezvoltarea prudentă pe termen lung a Băncii și respectarea legislației aplicabile. Pentru a acoperi în mod eficient din punct de vedere al costurilor potențialele obligații viitoare rezultate din Plan, maib a efectuat o achiziție de acțiuni proprii în 2024. Un total de 74 de angajați maib au participat la Plan. Planul s-a încheiat la 31 decembrie 2025.

Atribuțiile membrilor Consiliului de Supraveghere

Membrii Consiliului de Supraveghere pot exercita toate atribuțiile Băncii sub rezerva legislației și reglementărilor aplicabile și a Statutului Băncii.

Conflicte de interese

Membrii Consiliului de Dezvăluire și gestionează conflictele de interese în conformitate cu politica Băncii, adoptată în conformitate cu legislația aplicabilă. Statutul Băncii include prevederi care permit Consiliului de Supraveghere să evalueze și să aprobe măsuri pentru gestionarea potențialelor conflicte.

Remunerarea membrilor Consiliului de Supraveghere

Onorariile și remunerațiile membrilor Consiliului de Supraveghere pot fi găsite în notele la situațiile financiare, parte a acestui raport.

Interesele membrilor Consiliului de Supraveghere

Interesele beneficiare ale membrilor Consiliului de Supraveghere în acțiunile ordinare ale maib la 31 decembrie 2025 sunt prezentate împreună cu orice modificări ale acestor interese între data de închidere a exercițiului financiar și data la care prezentul Raport al Directorilor a fost aprobat de Consiliu.

Secretarul Societății

Conform numirilor efectuate de Consiliile respective, dna Valeria Gaidău acționează în calitate de Secretar al Consiliului de Supraveghere, iar dl Cornel Sotnic în calitate de Secretar al Consiliului de Conducere.

Adunarea Generală Anuală

Convocatorul AGA este transmis acționarilor cu cel puțin 30 de zile lucrătoare înainte de o adunare ordinară și cu 21 de zile înainte de o adunare extraordinară. Acționarii sunt invitați să participe, să adreseze întrebări Președintelui și Președinților Comitetelor și să se întâlnească informal cu membrii Consiliului de Supraveghere ulterior. Convocatorul este publicat, de asemenea, pe site-ul web al Băncii și în revista Capital Market și/sau în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Responsabilitățile membrilor Consiliului de Supraveghere

Responsabilitățile Consiliului de Supraveghere privind Raportul Anual și situațiile financiare sunt prezentate în Declarația privind Responsabilitățile Consiliului inclusă în acest raport. Consiliul confirmă, de asemenea, că Raportul Anual este echilibrat, corect și inteligibil și oferă acționarilor informațiile necesare pentru a evalua poziția, performanța, modelul de afaceri și strategia Societății.

Dezvăluiri privind părțile afiliate

Detaliile privind dezvăluirile referitoare la părțile afiliate sunt prezentate în Notele la situațiile financiare consolidate incluse în acest Raport Anual.

Codul de Conduită și Etică

Consiliul a adoptat un Cod de Etică care promovează practici de afaceri legale și etice, aliniate cu valorile fundamentale ale Grupului. Comunicat tuturor membrilor Consiliului de Supraveghere și angajaților, acesta stabilește standarde înalte de integritate și

corectitudine în relația cu clienții, personalul și autoritățile de reglementare. Codul este disponibil pe site-ul nostru web: [en_summary_maib_Code_of_Ethics_2025.pdf](#)

Codul de Governanță Corporativă

În 2025, Consiliul de Supraveghere al Băncii a monitorizat conformitatea cu Codul de Governanță Corporativă, continuând să se alinieze la standardele naționale și internaționale de governanță corporativă pentru a îmbunătăți transparența și eficacitatea. Codul de Governanță Corporativă promovează încrederea, transparența și responsabilitatea pentru a susține creșterea durabilă, stabilitatea financiară și integritatea afacerii. Definiște rolurile, responsabilitățile și mecanismele organului de conducere, servind drept ghid pentru o governanță și supraveghere eficiente. Codul nostru de Governanță Corporativă este disponibil pe site-ul nostru web.

[Corporate Governance Code](#)

Auditori independenți

ICS "PriceWaterHouseCoopers Audit" SRL a fost desemnat auditor extern al Societății pentru anii 2023–2025.

Interese semnificative în acțiuni

Tabelul de mai jos prezintă acționarii cu drepturi de vot de peste 5% la 31 decembrie 2025:

Acționar	Număr de drepturi de vot	% drepturi de vot
Heim Partners Limited	40,141,060	38.69

Evenimente ulterioare datei bilanțului

Informațiile noastre referitoare la evenimentele ulterioare datei bilanțului se regăsesc în notele la situațiile financiare, parte a acestui raport.

Declarație privind dezvăluirea de informații către auditor

În cel mai bun caz cunoscut nouă, nu există informații de audit relevante care să nu fi fost dezvăluite auditorului Societății. În calitate de membri ai Consiliului de Supraveghere, am luat toate măsurile rezonabile pentru a identifica orice informații de audit relevante și pentru a ne asigura că auditorul statutar a fost informat cu privire la acestea.



comitetul de conducere al băncii

Comitetul de conducere este principalul organ executiv al Băncii. Este compus din șapte membri și gestionează întreaga activitate a Băncii, de la probleme curente până la sarcini strategice pe termen lung, în conformitate cu strategia aprobată de Consiliul băncii. Ulterior datei de 31 decembrie 2025, Comitetul de Conducere a fost format din șase membri, mandatul fostului Președinte Giorgi Shagidze expirând la acea dată. Membrii Comitetului de Conducere sunt numiți de către Consiliul băncii fiind identificați și propuși de către Președintele Comitetului de Conducere și Comitetul de Numire și Remunerare, în conformitate cu Statutul Băncii și prevederile legislației în vigoare.

Repartizarea pe sexe a comitetului de conducere

5 Bărbați **2** Femei

Repartizarea pe vârste a comitetului de conducere

3 30-50y **4** >50y



Giorgi Shagidze
Președintele Comitetului de Conducere, CEO (mandat încheiat 31/12/25)

A aderat la maib ca CEO în 2021.
2010–2020: Director General Adjunct și Director Financiar, precum și membru al Consiliului de Administrație la TBC.
2008–2010: Director Executiv Operațiuni Globale la Barclays Bank.
Director General Adjunct al People's Bank of Georgia (2005–2007).
Alte poziții din trecut: Membru al Consiliilor de Supraveghere ale Synergy Capital și Bursei de Valori din Georgia.
A absolvit Universitatea de Stat din Tbilisi în 1997 și a obținut un MBA de la Cambridge Judge Business School în 2008, CFA.



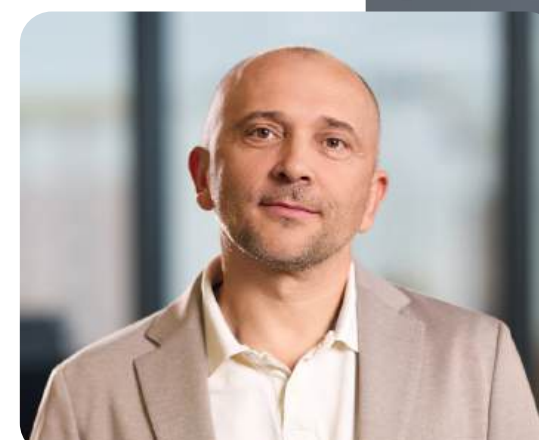
Aliona Stratan
Prim-Vicepreședintă a Comitetului de Conducere, responsabilă de activitatea Diviziei Activitate Retail

S-a alăturat maib în 2020, cu o vastă experiență la ABB Bank Armenia, VTB Bank Armenia, ProCredit Bank Georgia și Banca Națională a Moldovei.
Președinta Consiliilor maib-Leasing și Moldmediacard SRL, membră a AmCham Moldova.
Deține un MBA de la Grenoble Graduate School of Business.



Macar Stoianov
Vicepreședinte al Comitetului de Conducere, responsabil de activitatea Diviziei Finanțe

În conformitate cu decizia Consiliului Băncii din 18 decembrie 2025, adițional este responsabil de diviziile Resurse Umane, Marketing, Centrul de Excelență în IA și Oficiul Quarterly Business Review.
S-a alăturat maib în 2022 după șapte ani la McKinsey & Company, lucrând în domenii de strategie, finanțe, risc și transformare digitală.
A deținut anterior funcții în cadrul grupurilor KBC și ING.
Deține un MBA de la Vlerick Business School; titularul titlurilor CFA și FRM.
Din 2026 membru neexecutiv al Consiliului de Administrare al Maib IFN, S.A.



Andrii Glevatskyi
Vicepreședinte al Comitetului de Conducere, responsabil de activitatea Diviziei Business Banking

S-a alăturat maib în 2019 în calitate de Consilier în Riscuri, numit în Comitetul de Conducere al maib în funcția de Vicepreședinte Divizia Riscuri și, ulterior, în 2021 – în funcția de Vicepreședinte divizia Business Banking (IMM);
A deținut anterior funcții senior de management al riscului la Raiffeisen Bank Aval Ucraina, inclusiv Șef Retail Risks.
Absolvent al Universității Agrare Naționale.



Stela Recean
Vicepreședintă al Comitetului de Conducere al Băncii, responsabilă de activitatea Diviziei Riscuri și Conformitate

S-a alăturat maib în 2014 ca Șef al Departamentului de Conformitate; numită Vicepreședintă în 2018, și a preluat în 2021 activitatea diviziei Riscuri și Conformitate.
A deținut anterior poziții în cadrul PwC Moldova, inclusiv cea de Senior Manager (assurance services) și administrator.
Membră a Consiliului Asociației Businessului European și maib leasing; Membră ACCA și ACAMS; auditor autorizat.



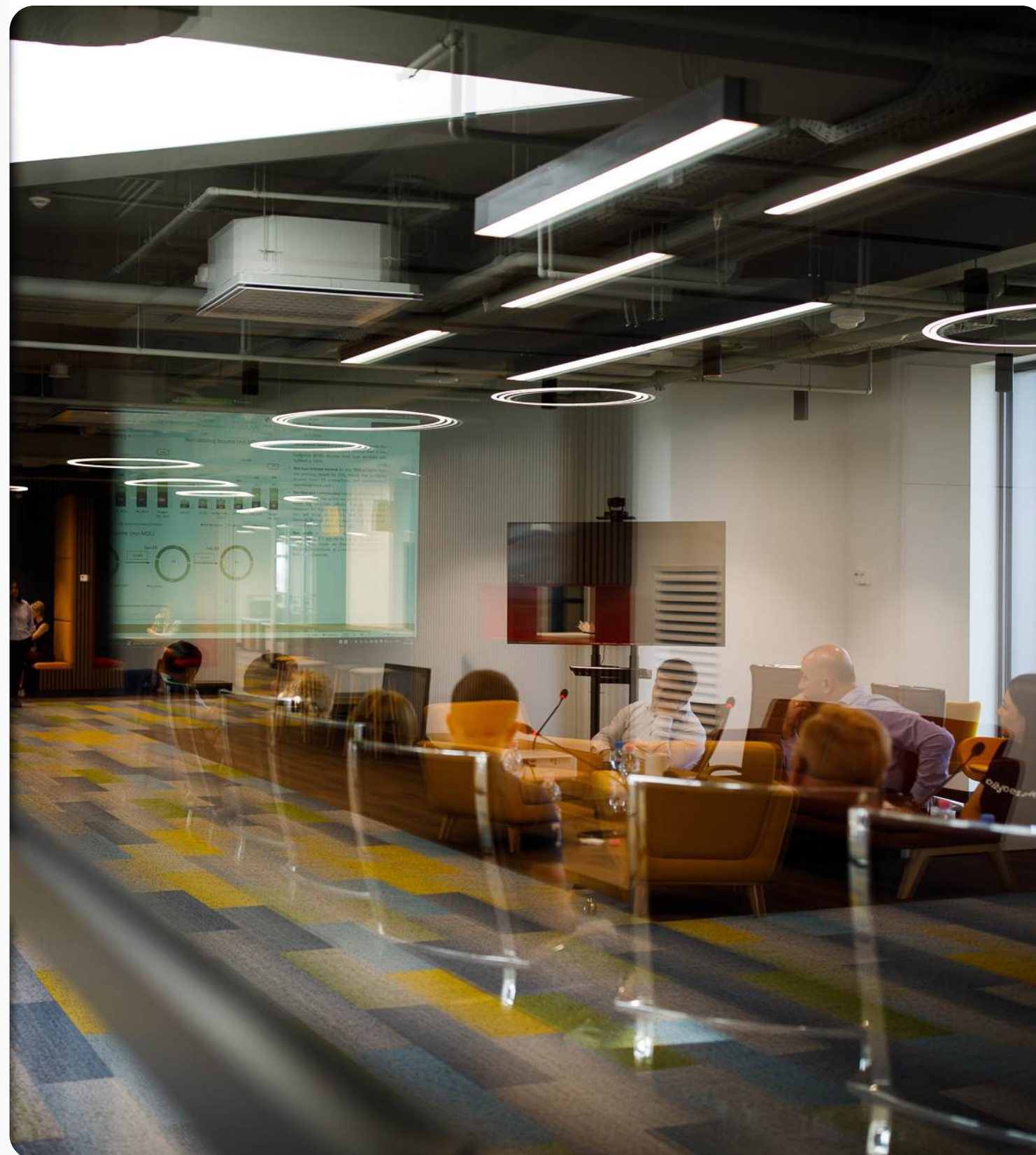
Marcel Teleuca
Vicepreședinte al Comitetului de Conducere, responsabil de activitatea Diviziei Operațiuni și Logistică

În conformitate cu decizia Consiliului Băncii din 18.12.2025, adițional este responsabil de activitatea Diviziei Tehnologii Informaționale, Departamentului (Orchestra) de Management al Securității Informației și Oficiul Președintelui;
Membrul al Comitetului de Conducere din 2010.
La maib din 1994, deținând funcții inclusiv de Șef de trezorerie, șef de tranzacții, dealer, anterior deținând funcția de Șef al Trezoreriei la BTR Bank.
Absolvent al Academiei de Studii Economice din Moldova.



Alexandru Sonic
Vicepreședinte al Comitetului de Conducere, responsabil de activitatea Diviziei Corporate Banking și Investiții

În conformitate cu decizia Consiliului Băncii din 18.12.2025, adițional este responsabil de activitatea Oficiului Sustenabilitate și Relații cu Investitorii (ESG).
S-a alăturat maib în 2024, cu o carieră de peste 15 ani în centre financiare globale și în Europa de Est, este recunoscut pentru contribuțiile sale în domeniul financiar, investițional și al guvernantei economice, inclusiv experiența de peste 10 ani la în cadrul Morgan Stanley, una dintre cele mai importante bănci de investiții din lume;
Președinte al Consiliului Bursei Internaționale a Moldovei din 2026.
Deține diplome BA și MA de la Universitatea Oxford.



sustenabilitate

Mediul de Reglementare

Sustenabilitatea continuă să câștige teren în Moldova, pe măsură ce țara avansează în alinierea cu cadrele de reglementare și prioritățile de politică ale Uniunii Europene. În 2025, agenda sustenabilității a progresat în continuare, Banca Națională a Moldovei elaborând un proiect de taxonomie pentru finanțarea sustenabilă, introducând un sistem de clasificare structurat pentru identificarea activităților economice durabile din punct de vedere ecologic. Această inițiativă reprezintă un pas important spre armonizarea sectorului financiar al Moldovei cu standardele europene de sustenabilitate în curs de apariție.

Comisia Europeană a evaluat progresele Moldovei în ceea ce privește reformele legate de aderare (Raportul de Extindere), inclusiv agenda verde, și și-a publicat concluziile în noiembrie 2025. Raportul a constatat că Moldova a atins „un anumit nivel de pregătire” la Clusterul 4 privind Agenda Verde, ceea ce înseamnă că trebuie să accelereze reformele în acest domeniu.

Parlamentul European a adoptat modificări majore la Directiva privind Raportarea Corporativă de Sustenabilitate (CSRD) și la Directiva privind Diligența Corporativă în materie de Sustenabilitate (CSDDD) în 2025. A majorat pragurile de personal atât pentru CSRD, cât și pentru CSDDD, îngustând semnificativ sfera companiilor supuse obligațiilor obligatorii de raportare a sustenabilității și de diligență. Dacă ar fi transpuse în Moldova, aceasta ar semnifica că doar câteva companii ar fi supuse acestor cerințe. În urma retragerii SUA din Acordul de la Paris, Alianța Bancară Net-Zero convocată de ONU s-a dizolvat, marcând o retragere notabilă față de angajamentele colective net-zero în sectorul bancar global.

Sustenabilitatea la maib

Maib recunoaște importanța sustenabilității. Construind pe fundamentele stabilite în anii anteriori, 2025 a marcat progrese suplimentare în consolidarea guvernantei, extinderea activităților de finanțare sustenabilă și integrarea mai profundă a principiilor ESG în operațiuni și procese decizionale.

Portofoliu verde maib (mii MDL)

Categorie	31/12/2025	31/12/2024
Portofoliu IMM		
Energie regenerabilă	562	440
Eficiență energetică	2	0
Transport electric	1	0
Total portofoliu IMM	565	440
Portofoliu Corporate		
Energie regenerabilă	703	449
Eficiență energetică	18	0
Transport electric	33	59
Total portofoliu Corporate	754	508
	1,319	947

*Creditele verzi sunt clasificate în conformitate cu propria taxonomie verde provizorie a maib. (Sursă: rapoartele de management maib; cifrele nu includ dobânda acumulată.)

Pilonii Strategici ai Sustenabilității maib

Cadrul de sustenabilitate al maib continuă să fie structurat în jurul a șase piloni strategici concepuți pentru a crea valoare pe termen lung pentru societate, mediu și părțile noastre interesate.

1. Climate Inițiativa privind Riscul Climatic și Guvernanță

În 2025, maib a continuat să dezvolte cadrul de management al riscului climatic, care urmărește integrarea riscurilor legate de climă în arhitectura mai largă de management al riscurilor a Băncii. Am implementat Sistemul de Management de Mediu și Social pentru clienții noștri de Business Banking și Corporate. Această inițiativă susține alinierea cu așteptările de reglementare în evoluție la nivel național și european.

Pe parcursul anului, am consolidat suplimentar structurile noastre de guvernanță prin:

- implementarea unui tablou de bord trimestrial de sustenabilitate care monitorizează indicatorii ESG de bază
- integrarea indicatorilor de performanță ESG în compensarea managementului începând cu 2025.

2. Transparență

Transparența rămâne o piatră de temelie a abordării noastre față de sustenabilitate. În 2025, maib a publicat al treilea Raport de Sustenabilitate, întocmit în conformitate cu standardele Global Reporting Initiative (GRI). Am primit, de asemenea, al treilea Rating de Risc ESG de la Sustainalytics, reafirmând progresele înregistrate în gestionarea riscurilor de mediu, social și de guvernanță. În plus, inițiativele de sustenabilitate ale maib au fost recunoscute prin premii internaționale din partea BERD, reflectând recunoașterea externă în creștere a performanței și angajamentului ESG al Băncii.

3. Produse verzi și sustenabile

Finanțarea sustenabilă rămâne o componentă-cheie a strategiei noastre pe termen lung. Până la sfârșitul anului 2025, maib și-a depășit țintele inițiale de creditare verde înainte de termen, portofoliul total de credite verzi și sustenabile depășind ținta stabilită. La finalul anului, soldul creditelor verzi și sustenabile a depășit MDL 1.3 miliarde*, reflectând cererea crescândă de investiții responsabile față de mediu și angajamentul băncii de a susține tranziția energetică a Moldovei.

În 2025, maib a acordat 71 de credite verzi IMM-urilor, în valoare totală de MDL 145 milioane, susținând investiții în energie regenerabilă, eficiență energetică și tehnologii sustenabile.

La nivel corporativ, banca a finanțat 19 proiecte de energie regenerabilă, față de 12 în 2024, aducând portofoliul total în acest segment la MDL 752 milioane la 31 decembrie 2025. Deburșările totale de credite verzi corporate au atins MDL 311 milioane pe parcursul anului.

4. Sănătate Financiară și Incluziune

Promovarea incluziunii financiare și îmbunătățirea accesului la servicii bancare rămân o prioritate importantă pentru maib. În 2025, Banca a introdus procesul digital complet de onboarding pentru diaspora moldovenească, permițând cetățenilor care locuiesc în străinătate – inclusiv în Uniunea Europeană și Regatul Unit – să deschidă conturi și să primească carduri virtuale integral online prin aplicația mobilă maibank. Educația financiară a rămas un pilon esențial al sustenabilității noastre sociale. Pe parcursul anului, 915 studenți din diferite grupe de vârstă au participat la lecții de educație financiară susținute de profesioniștii maib.

5. Oameni

Angajații noștri sunt centrali pentru sustenabilitatea pe termen lung a organizației. În 2025, maib a continuat să investească în dezvoltarea, implicarea și bunăstarea angajaților.

Realizări-cheie:

- 90% implicarea angajaților
- recunoaștere ca unul dintre primii 10 angajatori din Moldova
- o medie de peste 34 de ore de formare per angajat, reprezentând o creștere de 23.6% față de 2024.

6. Operațiuni Sustenabile

Reducerea amprentei de mediu operaționale rămâne o prioritate continuă. În 2025, maib a implementat multiple inițiative vizând optimizarea consumului de energie, căldură, apă și hârtie în sediul central și rețeaua de sucursale a Băncii. Un jalon major a fost atins cu maib park, sediul central al băncii, care funcționează pe 100% electricitate regenerabilă din aprilie 2025. În plus, banca a susținut dezvoltarea unuia dintre cele mai mari parcuri fotovoltaice din Moldova (capacitate 50 MW), contribuind la tranziția energetică regenerabilă a țării.

Guvernanța Sustenabilității și Direcția de viitor

Privind înainte, maib va continua să integreze mai profund principiile sustenabilității în cadrul de guvernanță, strategia de business și procesele operaționale. Integrarea indicatorilor ESG în compensarea managementului, combinată cu structuri de guvernanță consolidate și monitorizarea periodică a performanței ESG, reprezintă un pas semnificativ spre asigurarea sustenabilității pe termen lung și alinierii cu obiectivele de sustenabilitate.



responsabilitate socială corporativă, filantropie și sponsorizare



Responsabilitatea socială corporativă la maib

Maib are un program îndelungat de Responsabilitate Socială Corporativă (RSC). Banca recunoaște importanța contribuției pozitive la societate – dincolo de activitățile sale comerciale de bază.

Cum abordează maib RSC

Programul RSC al maib este construit pe convingerea că succesul de afaceri pe termen lung și progresul social sunt inseparabile. Mai degrabă decât gesturi punctuale, maib urmărește parteneriate multianuale cu instituții și comunități pentru a genera impact măsurabil și durabil.

Activitatea RSC a maib este organizată în jurul a șase piloni strategici:

- Educație – educație financiară pentru toate grupele de vârstă, sprijinirea educației generale;
- Mândrie Națională – celebrarea identității, patrimoniului și culturii naționale;
- FinTech și Inovație – dezvoltarea ecosistemului digital și antreprenorial al Moldovei;
- Cultură și Artă – sprijinirea instituțiilor naționale și accesibilizarea artei;
- Sport – sprijinirea echipelor naționale, competițiilor sportive majore și sportului de masă;
- Mediu și Comunitate – inițiative de mediu și sociale, voluntariat.



Prezentarea RSC 2025

Educație:

În 2025, maib a continuat să-și aprofundeze investiția în educație, acoperind copilăria timpurie, tineretul și dezvoltarea profesională:

- parteneriat cu UNICEF pentru crearea și renovarea unei grupe de creșă la o grădiniță din Hâncești;
- sprijinirea elaborării „ABC-darul Solidarității”, o resursă practică de abilități de viață pentru copii;
- sprijinirea programelor și competițiilor pentru studenți cu vârste între 14 și 19 ani în IT (Tekwill Junior Ambassadors), educație financiară, arhitectură verde și inginerie (STEAM Challenge);
- acordarea a cinci burse anuale „You Drive IT” pentru femeii în IT; burse bazate pe merit pentru studenți merituoși la drept;
- sprijinirea Galei Absolvenților UTM și a Galei Studenților Originari din Republica Moldova;
- alocarea a 1.2 mln MDL pentru formarea personalului medical de urgență, contribuind la Centrul de Formare în Medicină de Urgență.

Mândrie Națională :

- Sponsorizarea „Flavours of Romania and the Republic of Moldova” („Aromele României și Republicii Moldova”), prima serie Netflix filmată în Moldova, susținând producătorii locali și gastronomia moldovenească.
- Celebrarea Zilei Naționale a lei cu o expoziție de costum tradițional la maib park, încurajând personalul să poarte port tradițional.
- Lansarea proiectului fotografic „Descoperă Moldova”, prezentând locurile pitorești ale țării pentru publicul local și diasporă.
- Partener General alături de Mastercard al Zilei Naționale a Vinului, una dintre cele mai semnificative sărbători naționale ale țării.

FinTech și Inovație:

- Partener al StartUp Moldova Summit, conectând startup-uri, investitori și lideri ai ecosistemului.
- Sponsorizarea Premiului pentru Inovație la MITP Award, recunoscând excelența în sectorul IT.
- Susținerea organizării Conferinței Fintech Moldova, facilitând dialogul în banking, startup-uri și autorități de reglementare.
- Sprijinirea Business Innovation Summit, Moldova DevCon și evenimentelor TechWomen.

Cultură și Artă:

- Partener General al Teatrului Național „Mihai Eminescu” – o premieră pentru bancă – susținând teatrul clasic și contemporan în Moldova și diasporă.
- Susținerea Festivalului „DescOperă”, aducând opera mai aproape de spectatori prin spectacole în spații neconvenționale.
- Partener General al ACT: Festival, primul festival de artă digitală din țară.

Sport:

- Partener principal alături de Mastercard, al Federației Moldovenești de Fotbal, al echipei naționale de fotbal și al proiectului „Fotbal în școli” (399 de școli).
- Partener general alături de Mastercard al maratonului anual Chișinău 2025 cu – peste 10 000 de participanți din aproximativ 50 de țări.

Mediu și Comunitate:

- Peste 270 de angajați maib au participat la a doua ediție a inițiativei „Pădurea Prieteniei” cu Kaufland, Coca-Cola HBC Moldova și Tucano Coffee – 12 specii native plantate pe 4 hectare.
- Angajații au activat ca voluntari în inițiative comunitare, inclusiv colectarea de alimente pentru campania „Masa Bucuriei” (Misiunea Socială Diaconia) și cadouri de Crăciun pentru peste 120 de copii din familii vulnerabile (The Moldova Project).



Elena Stepanov,
Director Executiv, Asociația
Națională de Turism Receptor și
Intern din Moldova (ANTRIM)

„Documentarul „Aromele României și Moldovei”, transmis pe Netflix, a oferit o perspectivă autentică asupra patrimoniului cultural și gastronomic al Moldovei – spusă prin tradițiile, bucătăria și oamenii săi. Producția a evidențiat potențialul Moldovei ca destinație turistică distinctă și a contribuit la creșterea profilului său internațional. Maib a susținut această inițiativă pe toată durata sa, aliniată cu un obiectiv comun de creștere a vizibilității Moldovei pe scena globală. Parteneriatul nostru a contribuit la prezentarea sectorului viticol al țării, a tradițiilor conservate și a ofertei de turism bazat pe experiență. Considerăm „Aromele României și Republicii Moldova” ca o contribuție semnificativă la poziționarea mai largă a Moldovei ca destinație de călătorie. Aprecierăm parteneriatul maib în acest proiect și impactul tangibil pe care l-a generat.”

audit intern

Numărul de persoane care lucrează în auditul intern la maib – 17, inclusiv 2 auditori IT (2024: 17 auditori, inclusiv 2 auditori IT).

Majoritatea membrilor echipei au experiență vastă în banking, managementul riscurilor, precum și între 5 și 16 ani de experiență în auditul intern.

Ce face auditul intern

Scopul principal al activității Departamentului de Audit Intern este de a furniza asigurare independentă și obiectivă că procesele de management al riscurilor, guvernanță și control intern ale băncii funcționează eficient, atât în conformitate cu prevederile cerințelor legale și de reglementare, cât și ale reglementărilor interne ale băncii. Independența Auditului Intern la maib este asigurată prin raportarea directă la Consiliul de Supraveghere al băncii și angajamentul continuu cu Comitetul de Audit al Consiliului de Supraveghere.

Ce s-a realizat în 2025

În 2025, activitatea de Audit Intern s-a desfășurat conform planului anual de audit, revizuit și coordonat în prealabil cu Comitetul de Audit și Comitetul de Risc și aprobat de Consiliul de Supraveghere al băncii. Comitetul de Audit a desfășurat 4 ședințe în 2025. Metodologia utilizată pentru elaborarea planului de audit a fost abordarea bazată pe risc, conform Universului de Audit și priorităților stabilite, în concordanță cu strategia de dezvoltare și de business a maib. Șeful Departamentului de Audit Intern a interacționat regulat cu și a raportat rezultatele activității de audit organelor de conducere ale băncii: Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Audit și Comitetul de Management al băncii.

În 2025, Auditul Intern a realizat 36 de misiuni de audit și 4 rapoarte trimestriale de audit adresate Comitetului de Audit, rezumând constatările și recomandările. În plus, au fost efectuate 4 misiuni de urmărire pentru monitorizarea implementării și a statutului recomandărilor din anii anteriori, precum și a termenelor de răspuns ale managementului. Conform metodologiei aprobate de audit intern, au fost definite 4 niveluri de rating pentru rapoartele de audit intern, de la bun la nesatisfăcător.

Domenii principale acoperite în 2025

- prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- tranzacțiile încheiate între bancă și părțile sale afiliate;
- procesul intern de adecvare a capitalului/managementul lichidității;
- politica de remunerare a maib;
- funcțiile de management al riscurilor și conformitate;
- creditarea în business banking;
- managementul garanțiilor;
- cerințele de securitate cibernetică pentru sistemele critice;
- managementul accesului;
- alte subiecte semnificative relevante pentru activitatea băncii.

Ca parte a activității Departamentului de Audit Intern, auditorii interni își dezvoltă continuu competențele profesionale prin activități de formare și perfecționare. În activitatea lor, auditorii interni aplică și sunt ghidați de principii precum:

- obiectivitatea;
- confidențialitatea;
- competența.

Planuri pentru 2026 și ulterior

Pentru 2026, Departamentul de Audit Intern a adoptat un plan de lucru, bazat pe analiza riscurilor de activitate, strategia băncii, constatările din anii anteriori, cerințele de reglementare și alte subiecte prioritare identificate.

Departamentul de Audit Intern asigură dezvoltarea profesională continuă a membrilor săi de echipă pentru a se asigura că nivelul de competențe și experiență necesar este adecvat. Banca continuă să investească în formări și certificări pentru echipă. În 2025, 2 membri ai echipei de audit intern au continuat procesul de obținere a certificării recunoscute global pentru profesioniștii în audit intern – Certified Internal Auditor (CIA).



relații cu investitorii

Funcția de relații cu investitorii

Echipea noastră de Relații cu Investitorii (RI) asigură o comunicare transparentă și pro activă cu acționarii și potențialii investitori. Funcția RI furnizează actualizări în timp util, facilitează dialogul și asigură că feedback-ul investitorilor este luat în considerare în deciziile strategice. Datele de contact ale echipei RI maib:

Email: IR@maib.md, evgenii.risovich@maib.md

Telefon +373 68 40 34 77

Relațiile cu acționarii

Relațiile cu acționarii se ocupă de conformitatea reglementară cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei privind dezvoltarea acționariatului și potențialele conflicte de interese. De asemenea, administrează plățile de dividende. Datele de contact ale echipei maib pentru relații cu acționarii:

Email: Marcel.lazar@maib.md

Telefon: +373 22 303 615, +373 22 303 618

Rapoarte trimestriale și alte dezvoltări extinse

Publicăm rapoarte financiare trimestriale detaliate, oferind informații despre performanța, strategia și perspectivele noastre. Aceste rapoarte sunt disponibile pe site-ul nostru RI și distribuite investitorilor. Incluz informații financiare și operaționale detaliate, detalii ale deciziilor importante și strategia băncii. Publicăm, de asemenea, Raportul Anual și situațiile financiare cu o descriere extinsă a activității noastre și a evenimentelor-cheie.

Convorbiri trimestriale cu managementul

În 2025 am continuat practica convorbirilor trimestriale publice cu managementul, deschise acționarilor, potențialilor investitori, membrilor presei și oricărei alte părți interesate. În cadrul convorbirilor trimestriale discutăm rezultatele, răspundem la întrebările investitorilor și furnizăm actualizări operaționale. Aceste convorbiri reprezintă un canal esențial de angajament direct cu acționarii și potențialii investitori. Publicăm înregistrările acestor convorbiri pe site-ul RI.

Site-ul de relații cu investitorii și comunicatele de presă

Site-ul nostru dedicat RI (ir.maib.md) servește drept hub central pentru dezvoltări financiare, prezentări, dosare de reglementare și actualizări pentru investitori, asigurând accesul ușor la informații-cheie. Ne asigurăm că toate informațiile dezvoltate public sunt accesibile în mod egal tuturor investitorilor. În 2025, site-ul a înregistrat 16.000 de vizitatori, aproximativ 60% din Moldova și restul din străinătate. Cele mai solicitate pagini ale site-ului în ultimul an au fost Raportul Anual, Informații despre Dividende și comunicatele de presă. Menținem, de asemenea, actualizări regulate prin e-mail cu o listă de distribuție de peste 1.000 de abonați. Aceste actualizări acoperă evoluții importante și actualizări de business.

Adunarea generală anuală a acționarilor (AGA)

AGA oferă acționarilor oportunitatea de a vota pe probleme-cheie, de a asculta conducerea și de a discuta performanța și strategia companiei. Managementul maib prezintă performanța băncii și viziunea sa de viitor. Președinții Comitetelor și Președintele Consiliului de Supraveghere sunt disponibili pentru a discuta preocupările acționarilor la AGA și în orice moment pe parcursul anului. În 2025, 76.6% din acționari au participat la AGA.

Conferințe și roadshow-uri

Participăm activ la conferințe pentru investitori și organizăm roadshow-uri pe piețele financiare-cheie, interacționând cu investitori instituționali și analiști. În 2025, maib a participat la 2 conferințe internaționale pentru investitori. Ca parte a acestor conferințe, maib a desfășurat 14 întâlniri cu investitori instituționali internaționali.

Evenimente pentru investitori

Dincolo de întâlnirile formale, organizăm zile ale investitorului și evenimente dedicate pentru a aprofunda relațiile, a oferi perspective de business și a prezenta oportunități de creștere. În 2025 nu am organizat astfel de evenimente, dar planificăm să reluăm în viitorul apropiat.

Feedback-ul investitorilor

Menținem un proces structurat de captare și acționare pe baza feedback-ului investitorilor. În urma întâlnirilor cu investitorii, echipa RI compilează temele principale și le abordează în dezvoltările continue pentru investitori, precum raportul trimestrial, raportul anual, dezvoltările de pe site-ul RI și comunicatele RI. Temele principale ale investitorilor în 2025 au fost contextul politic din Moldova, în special rezultatul alegerilor parlamentare, mediul macroeconomic din Moldova, cum ar fi perspectivele inflaționiste și deficitul comercial, strategia digitală a maib în Moldova, situația de pe piața imobiliară și diverse teme de reglementare.

Performanța prețului acțiunilor în 2025

Acțiunile maib sunt cele mai tranzacționate valori mobiliare de la Bursa de Valori a Moldovei. În 2025, volumul total de tranzacționare al acțiunilor maib a atins 514 mii de acțiuni (aproximativ 0.5% din totalul acțiunilor în circulație), cu un preț de deschidere de MDL 90 și un preț de închidere de MDL 140, o creștere de 56% pe parcursul anului.

gestionarea riscurilor



Stela Recean
Vicepresedinte al Comitetului de Conducere, Divizia Risc și Conformitate

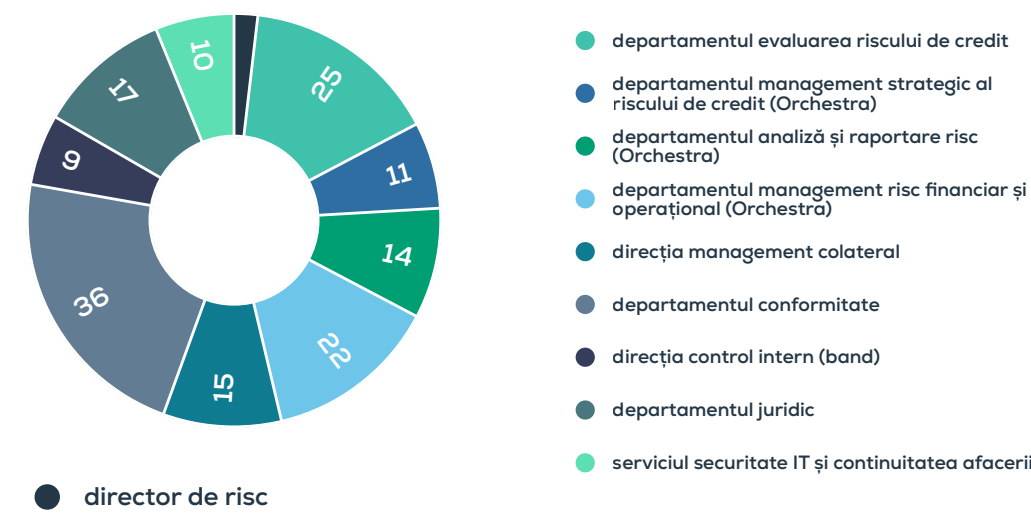
Administrarea riscurilor – o componentă fundamentală a culturii responsabile maib

La maib, identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea riscurilor reprezintă un aspect fundamental al cadrului nostru operațional. Aceasta se realizează printr-un mediu de control structurat, susținut de politici, proceduri, niveluri de autoritate delegate și un sistem solid de raportare. Consiliul confirmă faptul că cadrul de management al riscurilor al maib a rămas operațional pe tot parcursul anului de referință și continuă să fie integrat în procesele de planificare strategică și evaluare a viabilității băncii.

Prezentare generală

Consiliul maib, susținut de Comitetele de Audit și Risc și de Comitetul de Conducere a Băncii, poartă responsabilitatea finală pentru supravegherea managementului riscurilor și a controalelor interne. Credem cu fermitate că un cadru eficace de risc necesită o cultură puternică de conștientizare a riscurilor, înrădăcinată în bancă. Această secțiune prezintă modul în care managementul riscurilor este integrat în activitățile zilnice de business.

angajați în Managementul Riscului 160 (în creștere față de 146 față de anul precedent)



sursa: raportul de management maib

Cadrul de management al riscurilor al maib

Consiliul supraveghează și aprobă nivelul băncii de acceptare a riscurilor, asigurând alinierea între expunerile la risc și obiectivele strategice. Revizuirile periodice, realizate în colaborare cu Comitetele de Audit și Risc, evaluează eficacitatea proceselor de management ale riscurilor. Identificarea riscurilor este un proces bottom-up, Comitetul de Conducere fiind responsabil de implementarea strategiilor și politicilor de risc. Fiecare risc identificat este măsurat, monitorizat și atenuat în conformitate cu politicile maib. Comitetul de Conducere evaluează continuu expunerile la risc și asigură conformitatea privind controalele interne.

Procesul nostru structurat de raportare asigură că riscurile critice sunt escadate la nivelurile de autoritate adecvate, oferind asigurare atât Consiliului, cât și Comitetelor sale. Revizuirile trimestriale – alături de evaluările ad-hoc atunci când este necesar – permit răspunsuri în timp util la evoluțiile-cheie ale riscurilor.

Control intern

Consiliul este responsabil pentru evaluarea și aprobarea cadrului de control intern, asigurând relevanța și eficiența acestuia. Revizuirile periodice evaluează eficacitatea controalelor de risc. Anumite decizii-cheie, cum ar fi cheltuielile majore, achizițiile, cedările și contractele semnificative, rămân sub supravegherea directă a Consiliului.

Comitetele de Audit și Risc, în coordonare cu executivii de risc senior și auditul intern, asigură monitorizarea continuă a controalelor interne. Auditul Intern, printr-un program anual aprobat de Comitetul de Audit, realizează revizuirii independente pentru a întări fiabilitatea practicilor de management ale riscurilor.

Managementul riscurilor bancare

Maib separă în mod clar activitățile de asumare a riscurilor de funcțiile de gestionare a riscurilor, pentru a menține o structură independentă de supraveghere a riscurilor. Abordarea noastră implică evaluarea continuă a riscurilor în fiecare etapă a unei operațiuni, inclusiv:

- identificarea riscurilor;
- evaluarea calitativă și cantitativă a riscurilor;
- definirea nivelurilor acceptabile de risc;
- monitorizarea și atenuarea continuă a riscurilor;
- controale adaptate pentru a reflecta condițiile de risc în evoluție;

Principalele organisme de guvernanță responsabile de managementul riscurilor includ Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Audit, Comitetul de Risc, Consiliul de Conducere, Divizia de Risc și Conformitate, precum și Auditul Intern. Consiliul de Supraveghere joacă un rol esențial în supravegherea managementului riscurilor, asigurând eficacitatea cadrelor și conformitatea cu cerințele de reglementare. Acesta oferă direcție strategică, analizează rapoartele de risc și se asigură că măsurile de diminuare a riscurilor sunt implementate eficient. Consiliul de Conducere este responsabil de implementarea strategiei de risc a băncii, a politicilor și procedurilor aferente, delegând funcții specifice de gestionare a riscurilor diferitelor entități decizionale din cadrul băncii. Funcția de Audit Intern evaluează în mod independent operațiunile, sistemele și cadrele de risc ale băncii, oferind asigurare privind eficacitatea controalelor interne. Aceasta asigură identificarea, măsurarea și gestionarea adecvată a principalelor riscuri, inclusiv riscurile de credit, operaționale, de piață, de lichiditate și de conformitate. De asemenea, evaluează respectarea politicilor de risc, a cerințelor de reglementare și a standardelor interne. În plus, Auditul Intern realizează anual o revizuire independentă a conformității băncii cu programele de prevenire a spălării banilor (AML) și finanțării terorismului (CTF), asigurând respectarea reglementărilor aplicabile.

Funcția de administrare a riscurilor

Administrarea riscurilor funcționează independent de liniile de business, cu o distincție organizațională clară la nivel de management. Un membru dedicat al Consiliului de Conducere supraveghează exclusiv managementul riscurilor, asigurând separarea activităților operaționale de supravegherea riscurilor. Consiliul Băncii numește un Director Riscuri, care are acces direct la Consiliu și drept de veto asupra deciziilor Comitetului de Credit.

Divizia de Risc și Conformitate este responsabilă de:

- implementarea unor cadre eficiente de management al riscurilor;
- furnizarea de perspective legate de risc pentru a informa predispoziția la risc a băncii;
- asigurarea că profilurile de risc se aliniază cu așteptările de reglementare;
- transpunerea predispoziției la risc în limite interne specifice;
- monitorizarea expunerilor la risc și evaluarea impactului acestora asupra obiectivelor strategice ale băncii;
- evaluarea modificărilor majore și a tranzacțiilor excepționale în raport cu postura de risc a băncii.

Implementarea sistemului de management al riscurilor

Comitetul de Conducere supraveghează strategia de risc, predispoziția la risc și implementarea unui cadru structurat de management al riscurilor. Acesta asigură funcționarea eficace a structurilor de guvernanță și a controalelor interne, cu funcții independente de risc, conformitate și audit, imputernicite și bine dotate cu resurse.

Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO) gestionează riscurile financiare-cheie, inclusiv corespunderea capitalului, riscurile de piață, riscurile de lichiditate și riscurile de rată a dobânzii. Principalele responsabilități ale ALCO includ:

- monitorizarea expunerilor la riscul de lichiditate;
- optimizarea structurilor activ-pasiv;
- stabilirea și ajustarea limitelor de lichiditate;
- recomandarea modelelor de evaluare a riscurilor și a scenariilor de testare la stres;
- revizuirea rapoartelor de lichiditate și recomandarea de acțiuni după caz.

Prezdat de CEO, ALCO se întrunește ori de câte ori este necesar, luând decizii prin vot majoritar. Departamentul de Evaluare a Riscului de Credit analizează bonitatea debitorilor și asigură conformitatea cu politicile de credit ale maib.

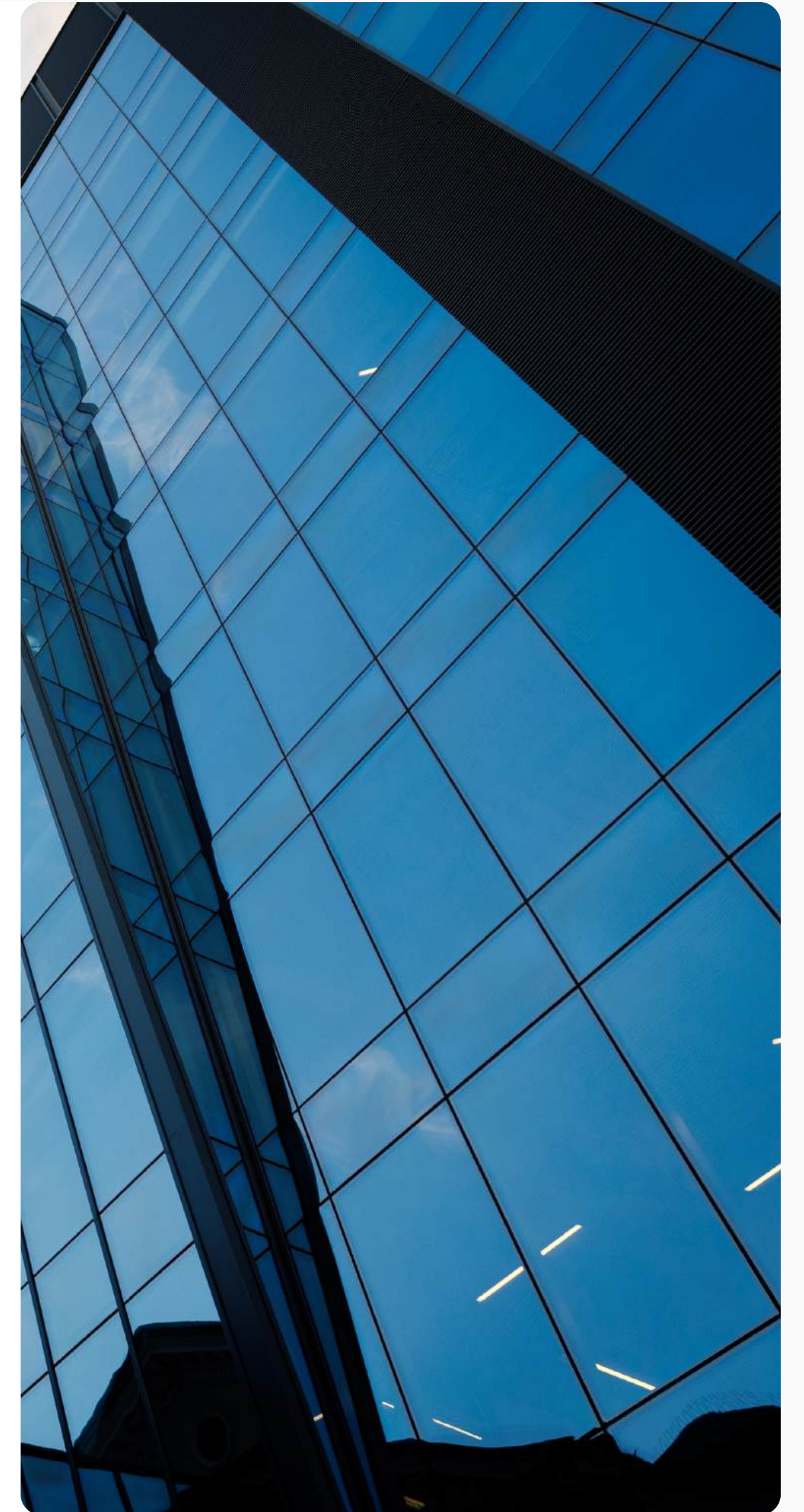
Departamentul de Management Strategic al Riscului de Credit supraveghează riscul de credit la nivel de portofoliu, dezvoltă modele pentru îmbunătățirea calității creditelor și reducerea pierderilor din creditare. Departamentul de Analiză și Raportare a Riscurilor agregă datele de risc, monitorizează indicatorii cheie și pregătește rapoarte pentru conducerea superioară și Consiliu, asigurând conformitatea cu reglementările și standardele IFRS. Departamentul de Management al Riscurilor Financiare și Operaționale supraveghează riscurile de piață, lichiditate și operaționale, asigurând robustețea și adaptabilitatea cadrului de management al riscurilor. Departamentul de Conformitate identifică, evaluează și monitorizează, conform metodologiilor dezvoltate și implementate, riscul de conformitate la care banca este expusă. Divizia de Control Intern efectuează controale operaționale asupra activităților non-creditate din subunitățile operaționale ale băncii, pentru a verifica respectarea prevederilor legislației în vigoare și a reglementărilor interne și pentru a minimiza riscul operațional. Departamentul Trezorerie gestionează operațiunile de schimb valutar, de pe piața monetară și portofoliile de valori mobiliare, asigurând respectarea limitelor de risc stabilite de ALCO. Departamentul Juridic asigură conformitatea cu reglementările, integrând modificările legislative în politicile și procedurile băncii. Fiecare departament urmează politici și proceduri aprobate de managementul riscurilor, care definesc responsabilitățile, fluxurile de lucru și cerințele de raportare.

Evaluarea și raportarea riscurilor

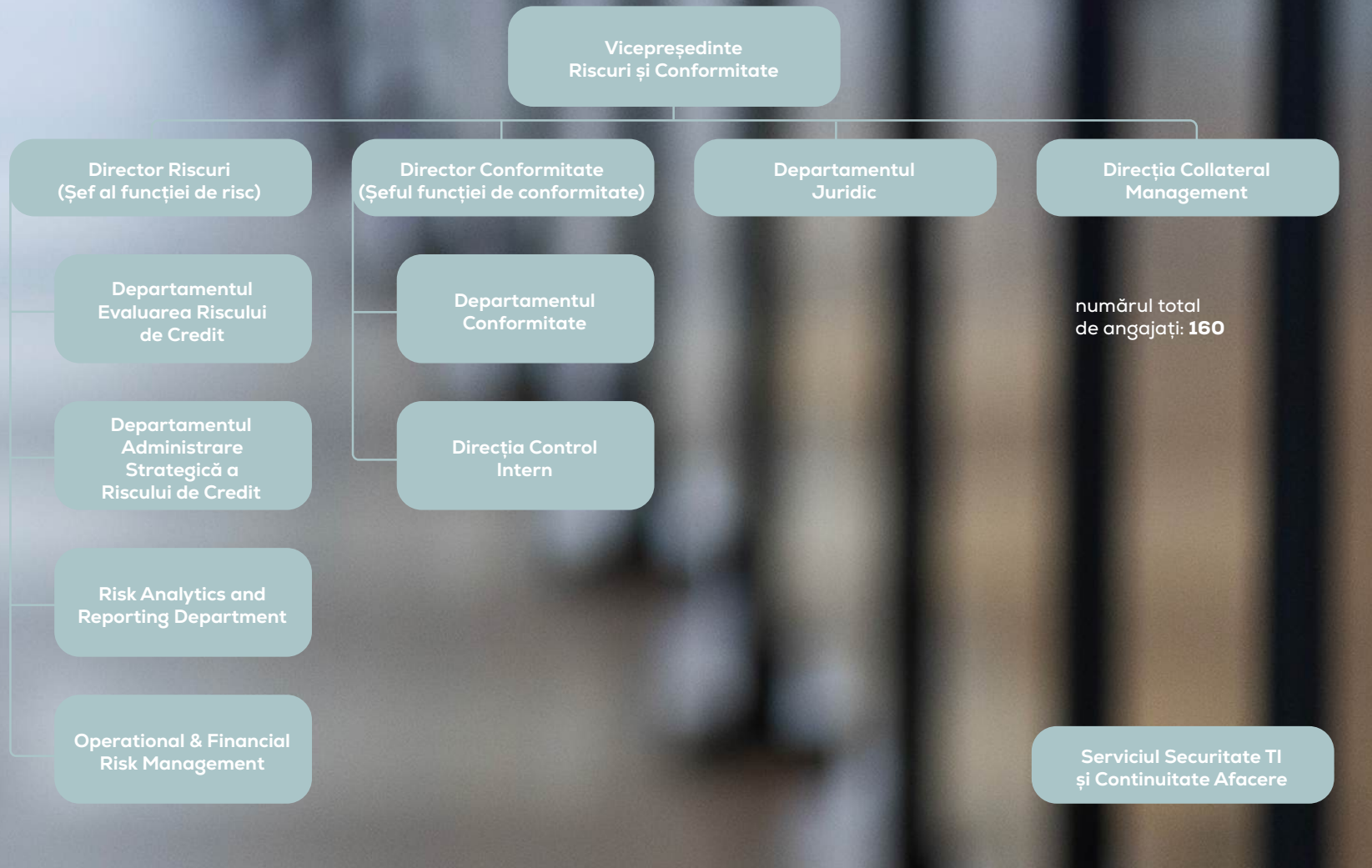
Maib evaluează expunerea la risc prin modele care încorporează atât pierderile estimate, cât și cele neașteptate, simulând scenarii extreme atunci când este necesar. Banca stabilește limite de risc aliniate cu obiectivele strategice și condițiile de piață.

Un sistem structurat de raportare asigură supravegherea riscurilor la toate nivelurile. Rapoartele lunare de risc rezumă conformitatea cu limitele de risc și indicatorii-cheie de risc pentru Comitetul de Conducere și diviziile relevante. Rapoartele trimestriale oferă o perspectivă cuprinzătoare asupra riscurilor pentru Consiliu și Comitetele de Supraveghere.

Rapoartele de risc sunt adaptate pentru diferite audiențe din cadrul Băncii, asigurând transparența și accesibilitatea perspectivelor de risc. Briefingurile zilnice adresate managementului senior asigură atenția imediată față de factorii de risc în evoluție, situația lichidității și evoluțiile de reglementare.



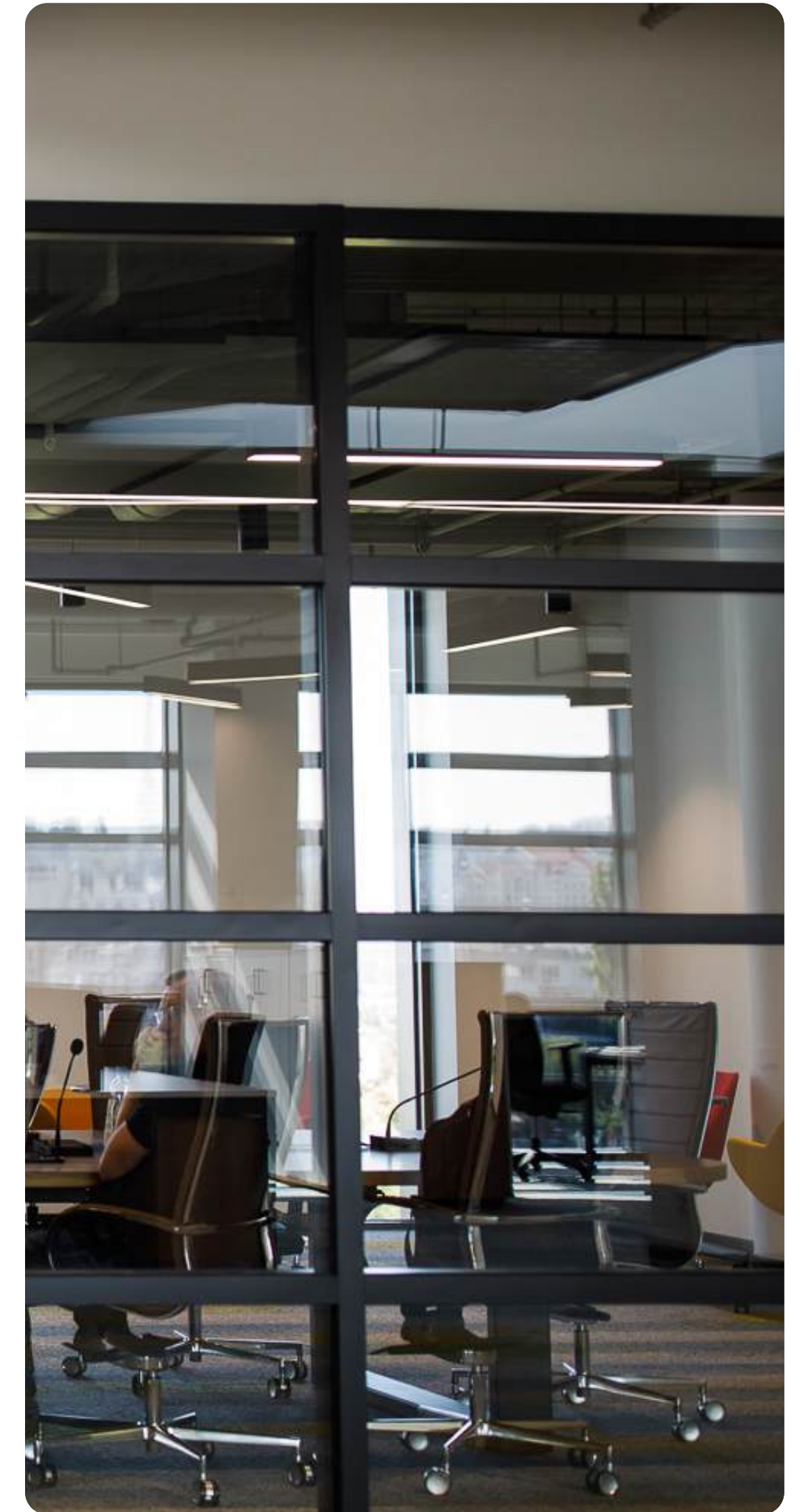
structura diviziei de risc și conformitate (la 31.12.2025)



-  Departamentul de Management al Riscului de Credit
-  Departamentul de Management Strategic al Riscului de Credit
-  Collateral Valuation and Monitoring Division
-  Divizia de Evaluare și Monitorizare a Garanțiilor
-  Compliance Department
-  Departamentul de Conformitate
-  Divizia de Securitate IT
-  Divizia de Control Intern

divizia risc și conformitate responsabilități principale

responsabilități principale	funcții principale
Gestionează riscurile de credit cu privire la anumiți debitori și evaluează eligibilitatea acestora la creditare, asigurând conformitatea cu Politicile de creditare ale Băncii și cerințele specifice produselor.	<ul style="list-style-type: none"> Underwriting pentru segmentul retail (doar excepții) Underwriting pe segmentul IMM și Corporate Controlul creditului
Gestionează și evaluează riscul de credit pentru portofoliul total de credite; Oferă recomandări privind îmbunătățirea calității portofoliului de credite pentru a minimiza pierderile la credite; Elaborează modelele/metodele de control al calității portofoliului Băncii și asigură conformitatea cu Politicile de creditare ale Băncii și limitele stabilite.	<ul style="list-style-type: none"> Gestionarea portofoliului, inclusiv raportarea Politici de creditare Modelare Riscuri DataMart
Gestionează și evaluează riscul de credit cu privire la garanții, stabilește prin reglementări interne criteriile de eligibilitate ale gajurilor pentru a garanta expunerile de credit ale clienților Corporate, Business Banking și Retail	<ul style="list-style-type: none"> Managementul și evaluarea garanțiilor
Identifică și evaluează expunerile Băncii la riscurile operaționale, de plată, și de lichiditate. De asemenea, detectează zone critice de risc sau grupuri de operațiuni cu un nivel de risc crescut și dezvoltă proceduri de control intern pentru a aborda aceste riscuri, prin scheme de re-proiectare a proceselor de afaceri (printre altele), inclusiv circulația documentelor, fluxurile de informații, distribuția funcțiilor, permisiunile și responsabilitate	<ul style="list-style-type: none"> Gestionarea riscurilor financiare (IRR, risc valutar, risc de lichiditate, risc de contrapartidă) și riscuri operaționale, inclusiv fraudă externă
Managementul expunerii Băncii la riscul de conformitate	<ul style="list-style-type: none"> Prevenirea spălării banilor Frauda internă Conflict de interese Codul de etică Avertizare Verificarea conformității produselor noi
Gestionează expunerea băncii la riscul de securitate IT, inclusiv riscul de securitate cibernetică	<ul style="list-style-type: none"> Suport privind activitatea de creditare pentru fiecare linie de business (contracte de credit, documente, contracte de garanție, revizuirea produselor etc.) Suport juridic general
Gestionează expunerea băncii la riscul de securitate IT, inclusiv riscul de securitate cibernetică	<ul style="list-style-type: none"> Politica de securitate TI și protecția datelor Managementul incidentelor Planul de continuitate a afacerii Managementul controlului accesului (accesul angajaților la sisteme, aplicații etc.)
Controale operaționale în subunitățile operaționale ale Băncii, pentru verificarea respectării prevederilor legislației în vigoare și a reglementărilor interne și minimizarea riscului operațional	<ul style="list-style-type: none"> Gestionarea riscurilor financiare (IRR, risc valutar, risc de lichiditate, risc de contrapartidă) și riscuri operaționale, inclusiv fraudă externă



principalele riscuri și incertitudini

Riscul de credit

Definiție: Riscul de credit este riscul că un împrumutat sau o contraparte nu va putea achita sumele datorate, integral sau parțial, la scadență.

Atenuare: Principiile generale ale politicii de credit ale Băncii sunt definite în Politicile de Credit, care stabilesc și procedurile de control și monitorizare a riscului de credit, precum și sistemele de management aferente. Politicile sunt revizuite anual sau mai frecvent, dacă este necesar, iar în urma acestor revizuirii sunt introduse noi criterii de acceptare a debitorilor și instrumente de monitorizare. Banca aplică metodologia de provizionare conform IFRS și cerințelor BNM pentru a respecta cadrul de reglementare. Banca gestionează riscul de credit prin stabilirea unor limite privind expunerea față de debitori individuali sau grupuri de debitori afiliați și prin respectarea limitelor impuse de BNM. De asemenea, riscul este diminuat prin solicitarea de garanții, cu accent pe imobile și echipamente. În 2025, Banca a continuat să își consolideze managementul riscului de credit prin contractarea de garanții pentru portofolii de credite emise de instituții financiare internaționale. Procesul de revizuire a calității creditelor permite identificarea timpurie a posibilităților modificări ale bonității contrapartidelor, inclusiv prin monitorizarea și reevaluarea garanțiilor.

Riscul de lichiditate

Definiție: Riscul de lichiditate reprezintă riscul ca Banca să întâmpine dificultăți în onorarea obligațiilor aferente pasivelor financiare.

Atenuare: Capacitatea Băncii de a-și onora obligațiile depinde de posibilitatea de a transforma activele în lichidități într-un interval de timp echivalent. Banca menține un surplus de lichiditate în portofolii de titluri de stat (inclusiv, la decembrie 2025, titluri în valută) și în plasamente interbancare pe termen scurt, care pot fi convertite rapid în numerar. De asemenea, Banca dispune de linii de credit angajate, accesibile pentru acoperirea necesarului de lichiditate, inclusiv prin facilitățile de refinanțare oferite de BNM. În plus, Banca menține nivelul necesar de active lichide în depozite (rezerve obligatorii) la BNM, în funcție de volumul fondurilor atrase de la clienți.

Combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (AML/CTF) și conformitatea cu sancțiunile

Departamentul de Conformitate al Băncii este responsabil pentru proiectarea, implementarea și supravegherea programului intern AML/CTF și de conformitate cu sancțiunile la nivelul întregii instituții, inclusiv în toate sucursalele și unitățile operaționale. Această responsabilitate include elaborarea și actualizarea politicilor și procedurilor interne AML/CTF, monitorizarea continuă a tranzacțiilor, raportarea în timp util a activităților suspecte și furnizarea de programe cuprinzătoare de instruire pentru angajați. Programul intern AML/CTF al Băncii este construit pe baza legislației naționale aplicabile și este aliniat la standarde și bune practici recunoscute la nivel internațional, precum recomandările FATF, principiile Comitetului de la Basel pentru Supraveghere Bancară, ghidurile Autorității Bancare Europene (EBA) și documentele recunoscute în industrie ale Grupului Wolfsberg. Banca aplică o abordare cuprinzătoare bazată pe risc în cadrul AML/CTF. Aceasta este integrată în politica generală AML/CTF, în politicile de acceptare a clienților și în politica de conformitate cu sancțiunile financiare internaționale. Abordarea bazată pe risc asigură faptul că controalele și resursele sunt proporționale cu nivelul de risc identificat în toate liniile de business. În acest context, Banca identifică și evaluează diferite categorii de risc, precum produse și servicii, canale de distribuție, profilul clienților și jurisdicțiile geografice, implementând măsuri de diminuare adecvate pentru a reduce expunerea la riscurile identificate. Pentru identificarea tranzacțiilor suspecte, Departamentul de Conformitate a implementat o soluție centralizată care permite analize la nivelul întregii organizații, corelând tranzacțiile, conturile și clienții și facilitând identificarea rapidă a tiparelor neobișnuite. În conformitate cu legislația națională, Banca are obligația de a raporta tranzacțiile relevante către Oficiul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor din Moldova. Aceste raportări sunt realizate în format electronic, printr-un proces complet automatizat, susținut de aplicații software specializate care asigură transmiterea securizată a informațiilor către autoritățile competente. Totodată, Banca utilizează soluții software AML/CTF specializate, conforme cerințelor industriei, care permit monitorizarea automată a tranzacțiilor și verificarea clienților, tranzacțiilor și contrapartidelor în raport cu listele de sancțiuni emise de OFAC, UE, Regatul Unit și ONU. Utilizarea acestor tehnologii avansate consolidează capacitatea Băncii de a detecta activități suspecte, de a respecta regimurile internaționale de sancțiuni și de a menține un cadru robust și eficient de control AML/CTF.

Riscul ratei dobânzii (IRRBB)

Definiție: Riscul IRRBB reprezintă riscul actual sau potențial asupra capitalului și veniturilor, generat de variațiile ratelor dobânzii care afectează expunerile din portofoliul bancar.

Atenuare: Banca tratează IRRBB ca un risc semnificativ și asigură evaluarea, monitorizarea și controlul adecvat pentru a limita pierderile cauzate de fluctuațiile adverse ale ratelor dobânzii, astfel încât acestea să nu afecteze profitabilitatea, capitalul propriu sau stabilitatea operațională. Expunerea este gestionată prin analiza activelor și pasivelor sensibile la dobândă în cadrul gap-ului de repricing, precum și printr-un sistem de limite și parametri de risc aprobați de conducere. Banca cuantifică expunerea în termeni de impact asupra valorii economice (EVE) și asupra venitului net din dobânzi (NII), utilizând scenariile de șoc asupra curbei randamentelor. Sensibilitatea valorii economice este estimată prin compararea valorii actuale a activelor și pasivelor cu valorile rezultate în urma aplicării scenariilor de stres asupra ratelor dobânzii. Responsabilitatea monitorizării acestui risc revine Departamentului de Management al Riscurilor Financiare și Operaționale. Raportarea periodică privind IRRBB este prezentată către ALCO, Comitetul de Risc, Comitetul de Conducere și Consiliul de Supraveghere.

Riscul de piață (Riscul valutar)

Definiție: Riscul valutar reprezintă riscul de pierderi potențiale generate de pozițiile în active și pasive denumite în valute diferite de moneda națională, expuse la volatilitatea cursului de schimb.

Atenuare: Obiectivul principal al gestionării riscului valutar este menținerea unei structuri echilibrate a activelor și pasivelor în valută, pentru a reduce impactul fluctuațiilor cursului de schimb. Banca măsoară riscul valutar printr-o abordare reglementată bazată pe pozițiile valutare deschise, precum și prin indicatorii interni bazați pe metodologia VaR. De asemenea, sunt aplicate scenariile de stres asupra cursurilor de schimb pentru a evalua impactul potențial al unor evenimente extreme asupra veniturilor și capitalului.

Riscul ESG

Definiție: Riscul ESG se referă la riscurile financiare, de reglementare și reputaționale pe care maib le poate întâmpina în relația cu contrapărți care au practici slabe de mediu, sociale sau de guvernanță. Acest lucru poate conduce la neplata creditelor, amenzi de reglementare sau deteriorarea reputației.

Atenuare: maib a implementat un Sistem de Management de Mediu și Social (ESMS) cuprinzător, care integrează criteriile ESG în procesele de evaluare a riscului de credit. Acest sistem este aliniat la bunele practici internaționale și la cerințele partenerilor - instituții financiare internaționale.

Riscul operațional

Definiție: Riscul operațional reprezintă riscul de pierderi generate de defecțiuni ale sistemelor, erori umane, fraudă sau evenimente externe.

Atenuare: Banca recunoaște importanța gestionării riscului operațional rezultat din activitățile sale, precum și necesitatea de a menține un nivel adecvat de capital pentru a acoperi pierderile potențiale asociate acestui tip de risc. Banca dispune de un cadru de management al riscului operațional care include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/evaluarea, analiza, gestionarea și controlul riscului operațional, ajustate periodic în funcție de evoluția profilului de risc. Pentru o gestionare mai eficientă, Banca utilizează proceduri și procese suport, precum: analiza și evaluarea riscului produselor și activităților noi;

- analiza și evaluarea riscurilor asociate produselor și activităților noi;
- proceduri de conformitate și managementul riscurilor aferente;
- gestionarea procesului de externalizare, reglementată prin politici interne privind externalizarea activităților și operațiunilor Băncii;
- Planul de Continuitate a Activității, bazat pe menținerea și actualizarea planurilor de continuitate;
- proceduri de gestionare a riscurilor asociate tehnologiei informației și comunicațiilor.

Departamentul de Management al Riscurilor Operaționale și Financiare este responsabil de elaborarea politicilor, proceselor și procedurilor pentru gestionarea riscurilor operaționale în toate produsele, activitățile, procesele și sistemele, asigurând implementarea consecventă a cadrului de risc operațional la nivelul întregii Bănci. Departamentul este responsabil de identificarea și evaluarea riscurilor operaționale, detectarea ariilor critice și a operațiunilor cu risc ridicat, dezvoltarea mecanismelor de escaladare, integrarea recomandărilor de business și definirea planurilor de măsuri pentru diminuarea riscurilor. Pentru a asigura un nivel adecvat de competență în managementul riscurilor, Banca organizează periodic programe de instruire și formare pentru angajați, ca parte integrantă a procesului de management al riscului.

Riscul climatic

Definiție: Riscul climatic reprezintă riscurile financiare pe care maib le poate întâmpina ca urmare a schimbărilor climatice, incluzând riscuri fizice (de exemplu, fenomene meteorologice extreme care afectează activele și operațiunile) și riscuri de tranziție (de exemplu, modificări de politici, prețul carbonului sau schimbări în preferințele consumatorilor care afectează debitorii).

Atenuare: În 2025, maib a continuat dezvoltarea unui cadru de management al riscului climatic, care va include evaluarea riscurilor climatice, analiza materialității, alinierea portofoliului, integrarea factorilor de risc climatic în evaluarea și monitorizarea creditelor, precum și alte componente relevante.

Riscul de conformitate

Definiție: Subcategorie a riscului operațional, riscul de conformitate se referă la amenințarea actuală sau viitoare de pierderi financiare, sancțiuni legale sau de reglementare și/sau prejudicii reputaționale rezultate din neconformarea băncii cu legislația aplicabilă, reglementările, politicile interne, obligațiile contractuale, practicile recomandate în industrie sau standardele etice. Acest risc se poate materializa prin amenzi, despăgubiri, rezilierea contractelor sau măsuri de supraveghere. Include atât încălcări intenționate, cât și neintenționate, generate de controale interne insuficiente, nivel scăzut de conștientizare în rândul angajaților sau mecanisme de supraveghere ineficiente.

Atenuare: Managementul riscului de conformitate presupune stabilirea și menținerea unui cadru intern robust, conceput pentru a preveni, detecta și remedia potențiale încălcări. Acest cadru asigură că politicile și procedurile interne, precum și standardele etice sunt clar definite, aplicate consecvent și aliniate cerințelor de reglementare aplicabile.

Identificarea, prioritizarea și gestionarea riscurilor maib pentru a susține obiectivele strategice ale maib

Prezentăm principalele riscuri și incertitudini care sunt cel mai probabil să aibă un impact asupra obiectivelor strategice ale maib, modelului de business, operațiunilor, performanței viitoare, solvabilității și lichidității. Aceste riscuri principale sunt descrise în tabelul următor, împreună cu obiectivele strategice de business relevante, factorii determinanți/tendențele principale și controalele materiale care au fost implementate pentru a atenua riscurile, precum și acțiunile de atenuare pe care le-am întreprins.



Mediul macroeconomic

Risc principal/incertitudine

Factori determinanți/
tendințe principale

Atenuare



Șoc economic sever

Erodarea veniturilor reale, scăderea consumului privat și diminuarea investițiilor sunt toate consecințe ale penuriei de energie și ale creșterii accelerate a prețurilor la energie și alimente. Guvernul a transferat costul ridicat al energiei către gospodării, deși a oferit unele compensații celor cu cea mai mare nevoie.

Pentru a atenua creșterea riscului de credit creat de acest declin, banca a asigurat revizuirea continuă a:

Pentru a atenua creșterea riscului de credit creat de acest declin, banca a asigurat revizuirea continuă a:

- fluxului de creditare cu migrarea de la controale manuale la controale automatizate;
- procedurilor de evaluare a bonității, inclusiv, dar fără a se limita la: limite DSTI & LTV, suma creditului și termenul, noi modele de scoring;
- standardizarea procesului de evaluare a garanțiilor și stabilirea cerințelor pentru rapoarte de evaluare pregătite extern;
- creșterea cerințelor de garanții cu accent pe ipotecă și echipamente și reducerea ponderii stocurilor;
- politica ECL & de provizionare cu integrarea modelelor multifactoriale pentru a asigura integrarea cât mai bună a indicatorilor forward looking în estimarea ECL;
- îmbunătățirea procedurilor EWS și monitorizarea clienților.

Retragerea crescută a depozitelor

Risc principal/incertitudine

Factori determinanți/
tendințe principale

Atenuare



Retragerea neașteptată și rapidă a depozitelor de către clienți în volume mari.

Instabilitatea regională ar putea genera o rată mai mică de conversie pentru depozitele care ajung la scadență, în special pe segmentul Retail, care ar putea prefera conversia din MDL în EUR/USD și menținerea numerarului permis legal la vamă pe plan intern. În același timp, persoanele cu cetățenie dublă (moldovenească și română) ar putea transfera o parte din sumele în valută străină către bănci din străinătate.

Banca a dezvoltat un model bazat pe ghidurile de lichiditate Basel III și asigură că cadrul de finanțare este suficient de flexibil pentru a asigura lichiditatea într-o gamă largă de condiții de piață. Printre altele, banca menține o bază diversificată de finanțare constând din surse pe termen scurt de finanțare (inclusiv depozitele clienților Retail Banking și Corporate Investment Banking, împrumuturi interbanca și împrumuturi de la BNM) și surse pe termen mai lung de finanțare de la Instituții Financiare Internaționale.

Mișcări de piață ale ratelor dobânzii și cursurilor valutare

Risc principal/incertitudine

Factori determinanți/
tendințe principale

Atenuare



Nepotrivire de maturitate legată de schimbarea ratei dobânzii pentru credite și depozite.

Trecerea completă la o rată a dobânzii index + marjă nu este încă pe deplin prezentă în portofoliul de credite, iar în același timp pentru creditele deja convertite există o nepotrivire între data schimbării dobânzii pentru credite comparativ cu portofoliul existent de depozite care are o rată fixă a dobânzii pentru anumite perioade promoționale. Ca rezultat, în cazul unei schimbări semnificative a condițiilor de piață, marjele de dobândă pentru active și pasive cu maturități diferite pot crește sau scădea.

În același timp, pe măsură ce inflația și incertitudinile din zona europeană și Moldova continuă să crească, cu o creștere a PIB mai mică decât cea prognozată inițial, există riscul ca intern să existe o cerere mai mare pentru EUR/USD, cu volume în creștere ale pasivelor (conturi/depozite ale clienților Retail) în FCY, care nu vor fi ușor compensate pe active (credite) din cauza cerințelor de reglementare privind creditarea în FCY.

Pentru a asigura monitorizarea eficientă a riscului valutar și a crește protecția băncii împotriva unei posibile evoluții adverse a factorilor de risc, banca analizează sensibilitatea pozițiilor sale valutare deschise (OCP) la volatilitatea cursurilor de schimb. Per ansamblu, în 2025 banca a menținut un nivel mediu al OCP de 0.91% din Fondurile Proprii (OF). Nivelul mediu predominant al OCP a fost sub 2%, ceea ce este considerat un nivel scăzut de risc.

Banca gestionează expunerea la IRRBB prin analiza activelor și pasivelor sensibile în cadrul gap-ului de revizuire a ratei dobânzii și printr-un sistem de limite și parametri de risc aprobați de Consiliul Băncii în cadrul reglementărilor interne. Monitorizarea expunerii la riscul ratei dobânzii al portofoliului bancar și respectarea limitelor interne se efectuează cel puțin o dată pe lună. În prezent, banca are o valoare pozitivă a gap-ului riscului ratei dobânzii și o poziție favorabilă în contextul unui ritm mai ridicat de creștere a ratelor dobânzii la credite pe piață.

Guvernanță de Mediu și Socială

Risc principal/incertitudine

Factori determinanți/
tendințe principale

Atenuare



Risc principal/incertitudine – Factori determinanți/tendințe principale

- Riscurile cu care se confruntă maib atunci când lucrează cu contrapărți care au practici slabe de mediu, sociale sau de guvernanță (ESG)
- Accent reglementar crescut pe finanțarea sustenabilă și managementul riscului climatic
- Așteptări în creștere ale stakeholderilor privind performanța ESG și transparența
- Riscuri fizice și de tranziție emergente legate de schimbările climatice
- Standarde și cadre internaționale în evoluție pentru managementul riscurilor E&S

Elementele cheie ale abordării noastre includ:

- Proces robust de screening: Toate aplicațiile de credit corporativ trec prin screening de risc de mediu și social utilizând cadrul nostru stabil de categorizarea riscurilor (Categoriile A, B, C și FI), care determină nivelul de due diligence necesar.
- Criterii clare de excludere: Menținem o listă cuprinzătoare de activități excluse pe care nu le finanțăm, aliniată cu Lista de Excludere a IFC și EBRD.
- Instrumente standardizate de evaluare: Specialiștii noștri de credit utilizează formulare structurate de evaluare, inclusiv Environmental Screening Form, Final Environmental Report și Environmental and Social Risk Assessment Report pentru a evalua și documenta riscurile E&S.
- Evaluarea riscului climatic: Dezvoltăm activ un cadru cuprinzător de Management al Riscului Climatic, cu heat maps pentru diferite sectoare economice deja implementate. Aceste heat maps ne permit să identificăm și să evaluăm atât riscurile climatice fizice, cât și pe cele de tranziție în portofoliul nostru, cu atenție specială pentru sectoarele cu risc ridicat.
- Managerul E&S asigură implementarea ESMS la nivel operațional.
- Raportare și monitorizare: Efectuăm monitorizare regulată a proiectelor cu risc E&S ridicat și mediu, cu clauze E&S explicite incluse în acordurile de credit pentru a asigura conformitatea continuă.
- Îmbunătățire continuă: ESMS este revizuit periodic și actualizat pentru a reflecta schimbările în cerințele naționale și internaționale E&S și bunele practici.

Sisteme informaționale și criminalitate financiară

Risc principal/incertitudine

Factori determinanți/
tendințe principale

Atenuare



Incidente de securitate cibernetică, acces neautorizat la sistemele maib

Digitalizarea economiei, eroarea umană – inclusiv comportament neglijent sau neatent, cum ar fi utilizarea parolelor slabe, accesarea emailurilor de tip phishing sau căderea în capcane de inginerie socială, vulnerabilități în software și hardware, amenințări persistente avansate (APTs), proliferarea dispozitivelor conectate și Internet of Things (IoT) pot crea noi suprafețe de atac și pot crește impactul potențial al atacurilor cibernetice.

Pentru a atenua riscul de securitate cibernetică, maib implementează controale robuste de securitate cibernetică, inclusiv autentificare multifactor, detectare și prevenire a intruziunilor și criptare. Sunt asigurate instruirii regulate de securitate cibernetică pentru angajați. Banca efectuează evaluări regulate de securitate cibernetică și teste de penetrare pentru a identifica și a remedia vulnerabilitățile cu asistența consultanților externi. Asigură utilizarea protecției antivirus sofisticate și a firewall-urilor pentru a ajuta la protejarea împotriva software-ului potențial malițios și pentru a bloca încercările de acces neautorizat la infrastructura IT a maib.

În fiecare an, Planul de Continuitate a Afacerii este testat și include teste interne și externe de penetrare, precum și back-up și recuperare în caz de dezastru. Pe baza rezultatelor, au fost luate măsuri de îmbunătățire. Banca a implementat „Privileged Access Monitoring” pentru angajații cu cel mai înalt nivel de acces privilegiat la date confidențiale și date ale clienților, efectuează actualizări regulate de software și patch-uri pentru a remedia vulnerabilitățile și a îmbunătăți securitatea sistemului, realizează copii de rezervă ale datelor importante și le stochează în siguranță pentru a asigura restaurarea datelor în caz de incident de securitate. Banca utilizează un Sistem avansat de Management al Fraudelor care este actualizat constant în urma oricăror noi evoluții.

Alte politici și proceduri de risc

Cadrul de Whistleblowing al Băncii

Banca promovează o cultură puternică a integrității și transparenței și încurajează angajații să raporteze prompt orice îngrijorări legate de fraudă internă, comportament necorespunzător suspectat, încălcări etice, abuz sau alte practici ilegale identificate în cursul atribuțiilor lor profesionale.

Orice angajat care devine conștient de un incident de fraudă internă sau de o suspiciune trebuie să notifice echipa antifraudă fără întârziere în aceeași zi. Raportările pot fi transmise fie deschis, fie anonim prin completarea formularului desemnat de notificare a fraudei interne. Canalele de comunicare includ email intern antifrauda@maib.md, corespondență poștală la MD-2012, Strada 31 August 1989 127, Chișinău, sau secțiunea dedicată de raportare disponibilă pe website-ul oficial al Băncii prin selectarea butonului „Raportează un caz de fraudă internă sau corupție” <https://www.maib.md/ro/maib/comunica-un-caz-de-frauda-interna-sau-coruptie>. Angajații pot informa suplimentar și superiorul lor direct, acolo unde se consideră potrivit.

Clienții și partenerii de afaceri sunt de asemenea încurajați să raporteze orice suspiciune de fraudă internă sau tentativă de fraudă. Notificările pot fi transmise prin website-ul Băncii prin selectarea butonului <https://www.maib.md/ro/maib/comunica-un-caz-de-frauda-interna-sau-coruptie> „Raportează un caz de fraudă internă sau corupție”, sau prin email antifrauda@maib.md și/sau prin Contact Center (1313 pentru persoane fizice; 1314 pentru persoane juridice), sau prin corespondență poștală la MD-2012, Strada 31 August 1989 127, Chișinău, Echipa Antifraudă.

Toate raportările sunt tratate cu confidențialitate strictă și în conformitate cu procedurile interne de guvernanță ale Băncii.

Securitate cibernetică

Banca menține un cadru formal de raportare în domeniul securității cibernetice, care include actualizări periodice adresate managementului cu privire la riscurile identificate, recomandări de remediere și indicatori-cheie de performanță în materie de securitate. Rapoartele de securitate sunt înlocuite la intervale regulate, cel puțin trimestrial, și includ analize ale amenințărilor actuale, vulnerabilităților, incidentelor, evaluării ale măsurilor implementate și proiecții pentru îmbunătățirea maturității cibernetice.

Se menține, de asemenea, un proces formalizat de management al incidentelor ICT și de securitate, care include identificarea, clasificarea, raportarea, investigarea și rezolvarea promptă a incidentelor în conformitate cu procedurile interne. Procesul este revizuit periodic, iar lecțiile învățate sunt ulterior încorporate pentru a preveni recurența unor incidente similare.

În plus, banca menține un Sistem de Management al Securității Informației (ISMS) implementat și certificat în conformitate cu standardul internațional ISO/IEC 27001:2022, acoperind procesele critice și asigurând un cadru structurat de control, monitorizare și îmbunătățire continuă a securității informației.



declarație privind continuitatea activității și viabilitatea

Declarație privind continuitatea activității

După efectuarea demersurilor necesare, Comitetul de Conducere al Băncii confirmă că are așteptări rezonabile referitoare la faptul că maib dispune de resurse adecvate pentru a-și continua existența operațională pe o perioadă de 12 luni de la data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru publicare. Prin urmare, Directorii consideră că este adecvat să adopte baza de contabilitate a continuității activității la întocmirea situațiilor financiare anexate.

Declarație privind viabilitatea

Pentru a evalua viabilitatea băncii, Consiliul a luat în considerare o serie de factori-cheie, inclusiv:

- poziția financiară și operațională a băncii, inclusiv alocarea capitalului și alți indicatori financiari-cheie;
- predispoziția la risc a Consiliului;
- modelul de business și strategia băncii;
- principalele riscuri și incertitudini;

Factorii-cheie de mai sus au fost analizați în contextul poziției actuale și al planului strategic al maib, al bugetelor și prognozelor financiare. Evaluarea viabilității a implicat un proces de identificare a riscurilor, care a inclus recunoașterea principalelor riscuri la adresa viabilității (riscuri care ar putea afecta modelul de business, performanța viitoare, solvabilitatea sau lichiditatea băncii), excluzând riscurile insuficient de severe pe perioada de evaluare.

Pentru riscurile considerate suficient de severe pentru a afecta viabilitatea maib, am efectuat teste de stres pentru perioada de evaluare, care au implicat modelarea impactului unei combinații de scenarii adverse severe și plauzibile în cadrul procesului ICAAP al maib.

Banca a examinat, printre altele, următoarele scenarii de stres pe perioada de evaluare:

- scădere semnificativă a PIB;
- scăderea indicelui prețurilor imobiliare;
- deprecierea MDL.

Testele de stres au luat în considerare, de asemenea, disponibilitatea și eficacitatea probabile a acțiunilor de atenuare care ar putea fi întreprinse pentru a evita sau reduce impactul sau apariția riscurilor de fond identificate la care este expusă banca, cum ar fi o scădere a activității de creditare și reducerea cheltuielilor operaționale. S-a luat în considerare și ipoteza că banca va fi în măsură să prelungească sau să refinanțeze împrumuturile existente, sau să crească finanțarea de la instituțiile financiare internaționale, în condiții similare celor existente.

Membrii Comitetului de Conducere al Băncii s-au asigurat, de asemenea, că dispun de probele necesare pentru a susține declarația în ceea ce privește eficacitatea cadrului de management al riscurilor și a proceselor de control intern existente pentru atenuarea riscurilor.

Pe baza analizei descrise mai sus, Comitetul de Conducere al Băncii confirmă că are așteptări rezonabile că banca va fi în măsură să-și continue operațiunile și să-și onoreze obligațiile pe măsură ce acestea devin scadente pe durata perioadei de timp examinate.

declarație nefinanciară

Această Declarație nefinanciară face parte integrantă din Raportul consolidat al conducerii al Grupului maib pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025. Maib este o entitate de interes public (bancă listată) și o entitate mare, cu peste 500 de angajați.

Prezentare generală a Grupului maib

Maib este cea mai mare bancă din Moldova și liderul sectorului bancar moldovenesc. Grupul **maib** cuprinde Banca ca entitate-mamă și subsidiarele sale operaționale: OCN MAIB-Leasing SA, Moldmediacard SRL, MAIB TECH SRL și Maib IFN. La 31 decembrie 2025, Grupul numără 2.964 de persoane angajate.

Declarația nefinanciară acoperă următoarele:

- aspecte de mediu;
- aspecte sociale și legate de angajați;
- respectarea drepturilor omului;
- aspecte anticorupție, anti-mită și de conformitate cu sancțiunile.

Aspecte de mediu

Maib a adoptat o Strategie de Sustenabilitate (adoptată inițial în 2023, modificată în 2024), care acoperă aspectele legate de sustenabilitate, inclusiv cele de mediu. Grupul aplică un sistem ESMS (sistem de management de mediu și social) propriu, aliniat cu standardele BERD și IFC, care integrează criteriile de mediu și social în procesul de evaluare a creditelor. Toate proiectele finanțate în cadrul portofoliilor corporative și IMM (cu excepția microcreditelor) sunt supuse unei evaluări de mediu și social înainte de aprobare. La 31 decembrie 2025, portofoliul de credite verzi a totalizat MDL 1.3 miliarde, față de MDL 0.9 miliarde la 31 decembrie 2024, determinat în principal de finanțarea a energiei regenerabile.

Aspecte sociale și legate de angajați

Grupul consideră angajații săi drept principalul motor al succesului organizațional. Strategia de Resurse Umane este construită în jurul a patru priorități fundamentale: alinierea capitalului uman cu nevoile de business, consolidarea culturii corporative, atragerea și retenția talentelor și promovarea bunăstării angajaților. Grupul respectă integral Codul Muncii al Republicii Moldova, Legea privind Securitatea și Sănătatea în Muncă și alte acte legislative relevante. Grupul menține un dialog social continuu cu reprezentanții angajaților.

Grupul maib implementează un program structurat de RSC (responsabilitate socială corporativă) acoperind educația, sportul, cultura și arta, digitalizarea, mediul și sprijinul comunitar.

Respectarea Drepturilor Omului

Grupul maib respectă și promovează drepturile omului în toate aspectele activităților sale, în conformitate cu Constituția Moldovei. Grupul se angajează să nu finanțeze proiecte care încalcă drepturile fundamentale ale omului, inclusiv proiecte legate de producția sau comerțul cu arme, narcotice sau alte activități interzise de legislația națională și internațională. Criteriile de excludere sunt integrate în politica de creditare și în SMMS.

Anticorupție, anti-mită și conformitatea cu sancțiunile

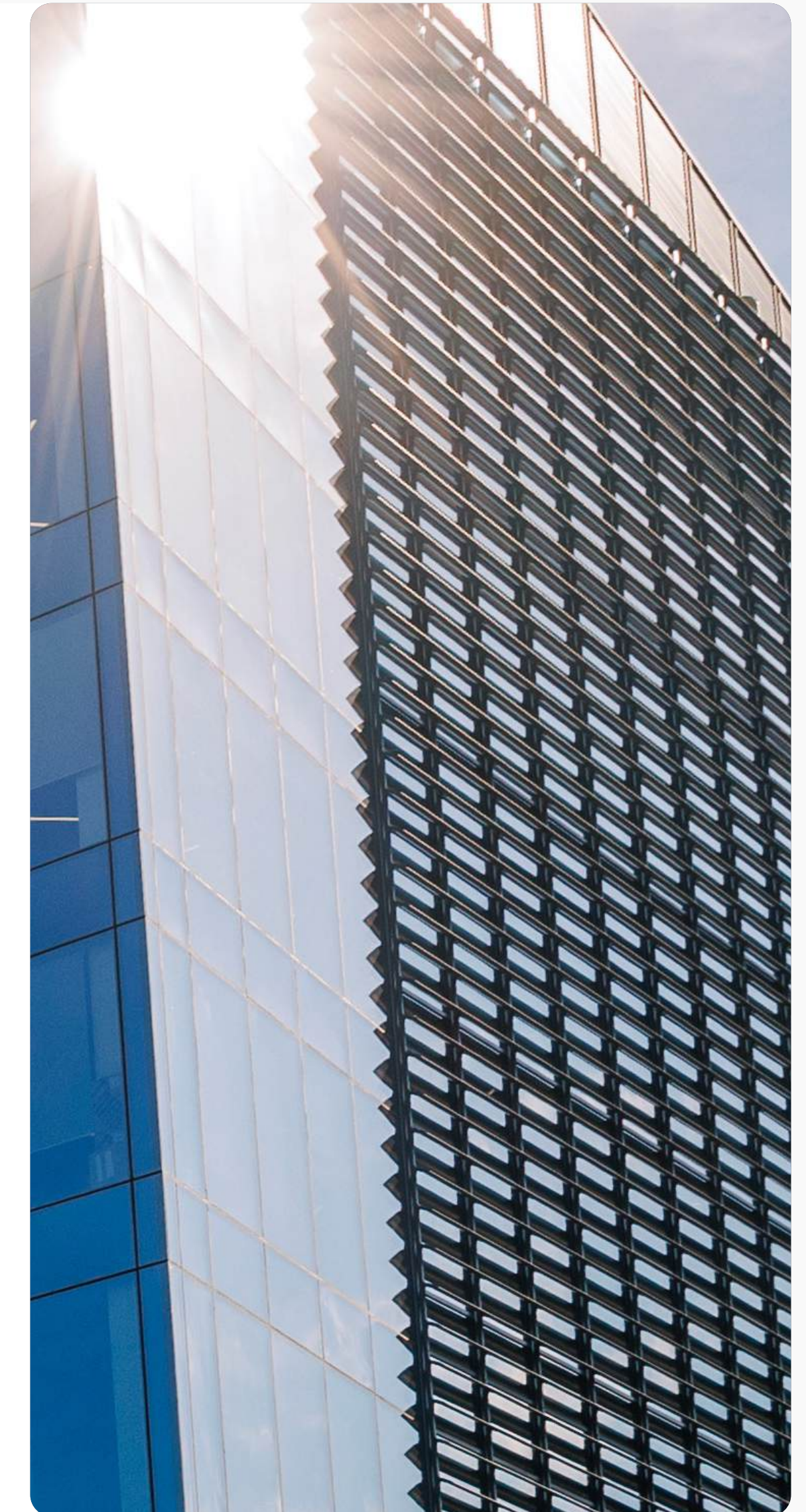
Grupul maib aplică o politică de toleranță zero față de corupție, mită și orice conduită contrară eticii de afaceri. Departamentul de Conformitate al Băncii asigură implementarea programelor AML/CTF și a politicilor anticorupție la nivelul întregului Grup. Sistemele de conformitate AML/CTF fac obiectul inspecțiilor periodice ale BNM. Grupul aplică proceduri riguroase de Cunoaștere a Clientului (KYC) și de monitorizare a tranzacțiilor, în conformitate cu reglementările BNM. În 2025 nu au fost identificate cazuri semnificative de corupție sau fraudă la nivelul Grupului.

Grupul aplică un cadru solid de conformitate cu sancțiunile, acoperind sancțiunile UE, ONU și ale altor jurisdicții relevante, verificând toate tranzacțiile și contrapărțile față de listele de sancțiuni aplicabile.

Guvernanța și supravegherea aspectelor nefinanciare

Responsabilitatea pentru aspectele nefinanciare dezbătute în această declarație revine Consiliului de Supraveghere, susținut de Comitetul de Risc și Comitetul de Audit, și este delegată Consiliului de Conducere pentru implementarea operațională. Indicatorii ESG sunt raportați trimestrial Consiliului de Supraveghere printr-un tablou de bord ESG dedicat. Începând cu 2025, KPI-urile legate de ESG sunt integrate în structura de remunerare variabilă a managementului senior.

Grupul publică un Raport de Sustenabilitate anual separat, întocmit în conformitate cu Standardele GRI, conținând informații mai detaliate și indicatori cantitativi suplimentari față de această declarație, disponibili la ir.maib.md.



Glosar

Glosar de termeni utilizați în raport

ACRONIM

AGA

Adunarea Generală Anuală – întrunierea anuală a acționarilor pentru a vota pe probleme corporative-cheie, inclusiv aprobarea dividendelor și numirea membrilor consiliului.

IA

Inteligență Artificială – sisteme bazate pe mașini care realizează sarcini care necesită în mod normal inteligență umană, cum ar fi analiza datelor, recunoașterea tiparelor și luarea automată a deciziilor.

ALCO

Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor – comitetul de management superior, prezidat de Președinte, responsabil pentru supravegherea structurii bilanțului băncii, riscului ratei dobânzii, riscului de lichiditate și strategiei de finanțare.

AML

Prevenirea Spălării Banilor (Anti-Money Laundering) – ansamblul de legi, reglementări și proceduri concepute pentru a preveni criminalii să mascheze fonduri obținute ilegal ca venituri legitime.

AML/CTF

Prevenirea Spălării Banilor / Combaterea Finanțării Terorismului – cadrul combinat de conformitate care acoperă atât prevenirea spălării banilor, cât și blocarea fondurilor utilizate pentru finanțarea terorismului.

API

Interfață de Programare a Aplicației (Application Programming Interface) – o interfață software care permite diferitelor sisteme sau aplicații să comunice și să partajeze date.

ATM

Bancomat (Automated Teller Machine) – un dispozitiv electronic de autoservire care permite clienților să efectueze tranzacții bancare de bază, cum ar fi retrageri de numerar, depozite și verificarea soldului.

CAR

Rata de Adecvare a Capitalului (Capital Adequacy Ratio) – capitalul de reglementare total împărțit la activele totale ponderate la risc, calculat în conformitate cu cerințele BNM. Măsoară stabilitatea financiară a băncii.

CAPEX

Cheltuieli de Capital (Capital Expenditure) – fonduri investite de organizație în achiziționarea, modernizarea sau menținerea activelor pe termen lung (de ex. clădiri, sisteme IT, software).

ECE

Europa Centrală și de Est – regiunea geografică care cuprinde țările din Europa Centrală și de Est, o zonă prioritară strategic pentru extinderea maib.

CET1

Capital Propriu de Nivel 1 (Common Equity Tier 1) – componenta de cea mai înaltă calitate a capitalului de reglementare al băncii, constând în principal din acțiuni ordinare și profituri reținute.

CSI

Comunitatea Statelor Independente – organizație interguvernamentală formată din foste republici sovietice.

CSAT

Scorul de Satisfacție a Clienților (Customer Satisfaction Score) – un indicator-cheie de performanță care măsoară gradul de satisfacție al clienților față de produsele, serviciile sau interacțiunile băncii.

RSC

Responsabilitate Socială Corporativă – angajamentul băncii de a activa în mod responsabil din punct de vedere social, ecologic și etic, dincolo de activitățile sale financiare de bază.

CTF

Combaterea Finanțării Terorismului – măsuri de reglementare și controale interne pentru detectarea, prevenirea și raportarea utilizării serviciilor financiare pentru finanțarea activităților teroriste.

UAZ

Utilizatori Activi Zilnic (Daily Active Users) – numărul de utilizatori unici care interacționează cu aplicația mobilă maibank într-un anumit moment

UAZ/UAL

Rata Utilizatori Activi Zilnic / Utilizatori Activi Lunari – indicator de angajament digital care indică ce proporție din utilizatorii lunari accesează aplicația zilnic.

BERD

Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare – bancă multilaterală de dezvoltare și acționar al maib (prin HEIM Partners), care furnizează și finanțare Băncii.

PCE

Pierderi de Credit Estimate (Expected Credit Loss) – estimarea ponderată estimativă a pierderilor de credit pe durata de viață a unui instrument financiar, recunoscută în conformitate cu IFRS 9.

BEI

Banca Europeană de Investiții – instituție de împrumut supranațională a Uniunii Europene. Partener de finanțare al maib.

EFSE

Fondul European pentru Europa de Sud-Est – instituție de finanțare pentru dezvoltare care furnizează împrumuturi pentru micro, mici și mijlocii întreprinderi. Partener de finanțare al maib.

EMEA

Europa, Orientul Mijlociu și Africa – grupare geografică utilizată de organizații internaționale și publicații financiare.

ESG

Mediu, Social și Guvernanță – un cadru pentru evaluarea impactului unei organizații asupra mediului, angajaților, comunităților și altor părți interesate.

ESMS

Sistem de Management de Mediu și Social – cadru intern care integrează criteriile ESG în evaluarea riscului de credit și deciziile de creditare ale băncii.

UE

Uniunea Europeană – uniunea politică și economică a statelor membre europene. Moldova are statut de candidat UE.

EUR

Euro – moneda oficială a zonei Euro; principala valută în portofoliile de credite și depozite ale maib.

Valută

Orice valută alta decât Leul Moldovenesc (MDL); utilizată în contextul cerințelor de rezervă și managementului riscului valutar.

FX

Curs Valutar (Foreign Exchange) – conversia unei monede în alta; câștigurile FX sunt o componentă semnificativă a veniturilor neaferente dobânzii ale maib.

PIB

Produsul Intern Brut – valoarea monetară totală a tuturor bunurilor și serviciilor produse într-o țară; indicator primar al sănătății economice.

GGF

Fondul Verde pentru Creștere (Green for Growth Fund) – vehicul de finanțare pentru dezvoltare axat pe finanțarea energiei regenerabile și eficienței energetice. Partener de finanțare al maib.

GRI

Global Reporting Initiative – organizație internațională independentă de standarde care ajută organizațiile să raporteze impacturile de sustenabilitate.

RU

Resurse Umane – departamentul responsabil pentru recrutarea, dezvoltarea, compensarea și retenția angajaților băncii.

IAS

Standard Internațional de Contabilitate – standarde de contabilitate emise de organismul predecesor al IASB.

IFC

Corporația Financiară Internațională – brațul de împrumuturi pentru sectorul privat al Grupului Băncii Mondiale. Partener de finanțare și acționar al maib.

IFRS

Standarde Internaționale de Raportare Financiară – set de standarde contabile recunoscute global, utilizate de maib pentru pregătirea situațiilor financiare consolidate.

FMI

Fondul Monetar Internațional – instituție financiară internațională care furnizează cooperare monetară și consiliere în politici economice.

INVL

Invalda INVL – grup baltic de administrare a activelor, unul dintre partenerii investitori din HEIM Partners Limited, cel mai mare acționar al maib.

RI

Relații cu Investitorii – funcția responsabilă pentru gestionarea comunicării dintre Bancă și comunitatea de investiții.

IRRBB

Riscul Ratei Dobânzii în Portofoliul Bancar – riscul că modificările ratelor de dobândă de piață vor afecta negativ venitul net din dobânzi al băncii sau valoarea economică a bilanțului său.

IT

Tehnologia Informației – departamentul și infrastructura responsabilă pentru sistemele digitale, software-ul, hardware-ul și securitatea cibernetică ale Băncii. **KPI**

Key Performance Indicator – a quantifiable metric used to evaluate the success of the Bank or a business unit in meeting its strategic and operational objectives.

KPI

Indicator-Cheie de Performanță (Key Performance Indicator) – indicator cuantificabil utilizat pentru a evalua succesul băncii în atingerea obiectivelor strategice și operaționale.

KYC

Cunoașterea Clientului (Know Your Customer) – proceduri de reglementare și interne pentru verificarea identității clienților și conformitatea cu cerințele AML/CTF

LCR

Rata de Acoperire a Lichidității (Liquidity Coverage Ratio) – active lichide de înaltă calitate împărțite la ieșirile nete de numerar în următoarele 30 de zile.

UAL

Utilizatori Activi Lunari (Monthly Active Users) – numărul de utilizatori unici care interacționează cu aplicația mobilă maibank cel puțin o dată într-o lună calendaristică.

MBA

Master în Administrarea Afacerilor – titlu postuniversitar în managementul afacerilor.

MDL

Leul Moldovenesc – moneda oficială a Republicii Moldova; moneda de bază pentru raportarea financiară a maib.

MIA

Moldova Instant Account – sistemul național moldovenesc de plăți instant, care permite transferuri în timp real. Maib a lansat transferurile instant MIA în 2024.

MMiM

Micro, Mici și Mijlocii Întreprinderi – întreprinderi sub anumite praguri de dimensiune. Maib este liderul de piață în creditarea MMiM.

BNM

Banca Națională a Moldovei – banca centrală și principalul reglementator și supervisor prudențial al băncilor comerciale moldovenești.

NIM

Marja Netă de Dobândă (Net Interest Margin) – venitul net din dobânzi împărțit la media anuală a activelor generatoare de dobânzi. Măsoară profitabilitatea activităților de bază de creditare și investiții ale băncii.

CNP

Credit Neperformant (Non-Performing Loan) – un credit în care împrumutatul nu a efectuat plăți programate pentru 90 sau mai multe zile, sau unde se aplică alte criterii de neplată.

RAFS

Rata de Finanțare Stabilă Netă (Net Stable Funding Ratio) – finanțarea stabilă disponibilă împărțită la finanțarea stabilă necesară. Măsoară dacă activele pe termen lung ale băncii sunt finanțate prin pasive stabile pe termen lung.

PVD

Poziție Valutară Deschisă (Open Currency Position) – diferența netă dintre activele în valută ale unei bănci și pasivele sale în valută.

OPEX

Cheltuieli Operaționale (Operating Expenditure) – costurile zilnice suportate pentru a opera banca, inclusiv costurile cu personalul, întreținerea IT, chiria și alte cheltuieli administrative.

OTP

Parolă de unică folosință (One-Time Password) – cod de securitate de unică folosință, trimis de obicei prin SMS sau generat de o aplicație de autentificare.

PIN

Număr Personal de Identificare (Personal Identification Number) – cod numeric confidențial utilizat de deținătorii de carduri pentru autentificarea tranzacțiilor de plată.

POS

Punct de Vânzare (Point of Sale) – un terminal sau sistem la care un client efectuează o plată pentru bunuri sau servicii cu card.

QR

Cod Quick Response – un cod de bare bidimensional care poate codifica detalii de plată sau link-uri web, permițând plăți fără contact prin dispozitive mobile.

ROA

Rentabilitatea Activelor (Return on Average Total Assets) – profitul perioadei împărțit la media anuală a activelor totale.

ROE

Rentabilitatea Capitalului Propriu (Return on Equity) – profitul atribuibil acționarilor împărțit la media anuală a capitalului propriu atribuibil acționarilor.

SLA

Acord de Nivel al Serviciilor (Service Level Agreement) – un angajament care definește standardul minim de servicii de furnizat.

IMM

Întreprindere Mică și Mijlocie – întreprinderi sub anumite praguri de dimensiune. Unitatea de Business IMM a maib deservește acest segment.

SWIFT

Societatea pentru Telecomunicații Financiare Interbancare Mondiale – o rețea globală de mesagerie utilizată de instituțiile financiare pentru a schimba în siguranță informații despre transferuri internaționale de bani.

UNHCR

Înaltul Comisariat al ONU pentru Refugiați – agenția ONU mandatată să protejeze refugiații. Maib colaborează cu UNHCR pentru a sprijini refugiații ucraineni din Moldova.

USD

Dolarul American – principala monedă de rezervă și tranzacție, utilizată în unele produse de credite și depozite în valută ale maib.

VP

Vicepreședinte – rang executiv în structura de management a Băncii.

AAN

An-la-An (Year-on-Year) – o comparație a unui indicator pentru o perioadă dată cu aceeași perioadă din anul anterior.

TERMENI FINANCIARI ȘI BANCARI

Provizion pentru Pierderi de Credit Estimate

Un provizion din bilanț constituit pentru a acoperi pierderile anticipate din credite și alte expuneri de credit, calculat conform IFRS 9.

Cost Amortizat

O bază de evaluare contabilă pentru activele și pasivele financiare. Valoarea contabilă este ajustată pentru acumularea dobânzilor (utilizând rata efectivă a dobânzii), rambursări și depreciere.

Câștig de Bază pe Acțiune (EPS)

Profit for the year attributable to shareholders of the Group divided by the weighted average number of outstanding ordinary shares over the same year.

Valoarea Contabilă pe Acțiune

Capitalul propriu total atribuibil acționarilor împărțit la numărul de acțiuni ordinare în circulație la finalul anului (minus acțiunile de trezorerie).

Adecvarea Capitalului

Suficiența capitalului de reglementare al băncii față de expunerile sale la risc. maib raportează ratele CET1, Tier I și Adecvarea Totală a Capitalului în conformitate cu cerințele BNM.

Bază Monedă Constantă

O prezentare care elimină efectul distorsionant al mișcărilor cursurilor de schimb prin recalcularea cifrelor comparative utilizând un curs de schimb fix (constant).

Obligațiuni Corporative

Titluri de datorie emise de maib pe piețele de capital pentru a atrage finanțare pe termen mediu sau lung.

Costul Fondurilor

Cheltuielile cu dobânzile pentru perioadă împărțite la media anuală a pasivelor purtătoare de dobânzi. Măsoară rata medie pe care Banca o plătește pentru a-și finanța bilanțul.

Costul Riscului

Cheltuiula de depreciere a pierderilor de credit estimate din credite împărțită la media anuală a creditelor brute.

Rata Cost/Venituri (CIR)

Cheltuielile operaționale împărțite la veniturile operaționale. Un indicator-cheie de eficiență; o rată mai mică indică o eficiență operațională mai ridicată.

Riscul de Credit

Riscul că un împrumutat sau o contraparte nu-și îndeplinește obligațiile financiare, cauzând o pierdere financiară băncii.

Cont Curent

Un cont de depozit la vedere utilizat pentru tranzacții zilnice, oferind de obicei dobândă nulă sau minimă, dar acces imediat la fonduri.

Neplată (Default)

O situație în care un împrumutat nu-și îndeplinește obligațiile contractuale de plată. Definiția internă a maib include 90+ zile de întârziere și criterii calitative de probabilitate de neplată.

Depozit

Fonduri depuse la bancă de clienți, reprezentând principala sursă de finanțare a maib. Depozitele sunt pasive pentru Bancă și active pentru deponent.

Câștig Diluat pe Acțiuni

Profitul perioadei împărțit la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare plus orice acțiuni potențiale diluante (de ex. din opțiuni sau instrumente convertibile).

Dividend

O distribuie a profiturilor către acționari, supusă aprobării BNM. Maib este o companie plătitoare de dividende.

Pierdere de Credit Estimată (PCE)

Estimarea ponderată probabilistic a valorii prezente a deficitelor de numerar estimate dintr-un instrument financiar, măsurată pe durata sa de viață conform IFRS 9.

Creanță din Leasing Financiar

Valoarea contabilă a sumelor datorate către maib în temeiul contractelor de leasing financiar, în care banca (ca locator) a transferat substanțial toate riscurile și beneficiile aferente proprietății activului.

Model de Finanțare

Mixul de surse utilizate pentru a finanța activele Băncii, inclusiv depozitele clienților, obligațiunile corporative, capitalul propriu și împrumuturile de la instituții financiare internaționale.

Continuitatea Activității

Presupunerea că Banca va continua să opereze în viitorul previzibil și nu intenționează să lichideze sau să-și reducă semnificativ operațiunile.

Portofoliu Brut de Credite

Valoarea nominală totală a creditelor restante acordate clienților înainte de deducerea provizionului PCE.

Cheltuieli cu depreciere

Suma recunoscută în contul de profit și pierdere pentru a reflecta deteriorarea valorii recuperabile a unui activ financiar, determinată în principal de pierderile de credit din credite.

Pasive Purtătoare de Dobânzi

Obligațiile Băncii pe care se plătește dobândă: sume datorate instituțiilor de credit, organizațiilor financiare internaționale, depozitele clienților, biletele emise și obligațiile din leasing.

Active Generatoare de Dobânzi

Activele care generează venit din dobânzi: sume de primit de la instituțiile de credit, solduri la banca centrală, titluri de investiție și credite acordate clienților.

Venituri din Dobânzi

Veniturile obținute de Bancă din activitățile de creditare și investiții.

Cheltuieli cu Dobânzile

Costul suportat de Bancă cu pasivele purtătoare de dobânzi (depozite, împrumuturi, obligațiuni), reprezentând principalul cost de finanțare.

Titluri de Investiție

Obligațiuni, bilete și alte instrumente de datorie deținute de Bancă fie ca investiții păstrate până la scadență, fie ca active la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Levier Financiar (ori)

Totalul pasivelor împărțit la capitalul propriu total. Indică de câte ori activele băncii sunt finanțate prin datorie față de capitalul propriu.

Active Lichide

Numerar și echivalente de numerar, sume de primit de la instituțiile de credit și titluri de investiție care pot fi convertite cu ușurință în numerar.

Riscul de Lichiditate

Riscul că banca nu poate să-și onoreze obligațiile financiare la scadență fără a suporta pierderi inacceptabile.

Randamentul Creditelor

Venitul din dobânzi din creditele acordate clienților împărțit la media anuală a creditelor brute.

Riscul de Piață

Riscul de pierderi care decurge din mișcări nefavorabile ale prețurilor de piață, inclusiv ale ratelor dobânzilor, cursurilor valutare și prețurilor acțiunilor.

Politică Monetară

Acțiunile BNM (banca centrală) de gestionare a masei monetare și a ratelor dobânzii pentru a atinge obiective macroeconomice. Acțiunile BNM (banca centrală) de gestionare a masei monetare și a ratelor dobânzii pentru a atinge obiective macroeconomice.

Credit Ipotecar

Un credit pe termen lung garantat utilizat pentru finanțarea achiziționării de proprietăți rezidențiale sau comerciale, cu proprietatea pledată ca garanție.

Venituri Nete din Dobânzi (VND)

Diferența dintre dobânzile obținute din active și dobânzile plătite pentru pasive; cea mai mare componentă a veniturilor operaționale ale maib.

Credite Nete

Credite brute acordate clienților și creanțe din leasing financiar minus provizionul pentru pierderi de credit estimate; valoarea contabilă netă din bilanț.

Profit Net

Profitul rămas după deducerea tuturor cheltuielilor, impozitelor și provizioanelor din veniturile totale; indicatorul principal al profitabilității.

Venituri Neaferente dobânzii

Venituri din alte surse decât dobânzile, inclusiv venitul net din comisioane, câștigurile valutare și alte venituri operaționale.

Rata de Acoperire a Creditelor Neperformante (CNP)

Provizionul PCE împărțit la totalul CNP-urilor. Indică măsura în care creditele problematice sunt acoperite de provizioane.

Rata de Acoperire CNP (Ajustată)

Provizionul PCE plus valoarea actualizată a garanțiilor, împărțite la CNP-uri. Oferă o măsură mai largă a acoperirii pierderilor, incluzând protecția garanțiilor.

Rata Creditelor Neperformante (CNP)

CNP-urile ca procent din portofoliul brut de credite. Un indicator-cheie al calității activelor.

Venituri Operaționale

Totalul venitului net din dobânzi și al veniturilor neafectate dobânzii înainte de deducerea cheltuielilor operaționale.

Levier Operațional

Variația procentuală a veniturilor operaționale minus variația procentuală a cheltuielilor operaționale. Levierul operațional pozitiv înseamnă că veniturile cresc mai repede decât costurile.

Riscul Operațional

Riscul de pierdere care rezultă din procese interne inadecvate sau eșuate, erori umane, defecțiuni ale sistemelor sau evenimente externe.

Venit Pre-Provizion

Profitul operațional înainte de deducerea cheltuielii de depreciere (PCE). Reprezintă capacitatea de câștig subiacentă a băncii înainte de provizioanele pentru pierderi de credit.

Capital de Reglementare

Capital recunoscut de BNM în scopuri prudențiale, cuprinzând componentele CET1, Tier 1 Suplimentar și Tier 2, utilizat pentru calculul ratelor de adecvare a capitalului.

Credit Restructurat

Un credit ale cărui condiții contractuale inițiale au fost modificate (de ex. scadență extinsă, rată de dobândă redusă) din cauza dificultăților financiare ale împrumutatului.

Venituri

Totalul veniturilor generate de bancă, cuprinzând venitul net din dobânzi și veniturile neafectate dobânzii.

Active Ponderate la Risc (APR)

Active ajustate prin ponderi de risc care reflectă riscul de credit, de piață și operațional al acestora. APR este numitorul utilizat în toate calculele ratei de adecvare a capitalului.

Împrumut Subordonat

Un împrumut care se situează sub datoria senior în caz de lichidare. Împrumutul subordonat al maib de la BERD/altii se califică drept capital de reglementare Tier 2.

Capital Tier I

Capital de reglementare de bază, cuprinzând CET1 și instrumente Tier 1 Suplimentare; principala măsură a solidității financiare utilizată de autoritățile de reglementare.

Capital Tier II

Capital de reglementare suplimentar, inclusiv împrumuturi subordonate și anumite rezerve pentru pierderi din credite, care oferă o capacitate suplimentară de absorbție a pierderilor.

Rata Totală de Adecvare a Capitalului (CAR)

Capitalul total de reglementare (Tier I + Tier II) împărțit la totalul activelor ponderate la risc, calculat conform cerințelor BNM.

Acțiuni de Trezorerie

Acțiuni ale băncii care au fost răscumpărate și sunt deținute de bancă însăși; deduse din capitalul propriu.

TERMENI DE PRODUS ȘI TEHNOLOGIE

Cumpără Acum, Plătești Mai Târziu (BNPL)

Un aranjament de finanțare pe termen scurt care permite clienților să achiziționeze bunuri sau servicii imediat și să plătească în rate, cu plată inițială zero sau redusă.

Cashback

O funcționalitate a programului de recompense care returnează un procent din valoarea unei tranzacții cu cardul deținătorului de card sub formă de credit sau ramburs în numerar.

Credit de Consum

Un produs de credit retail acordat persoanelor fizice pentru scopuri personale, cum ar fi achiziționarea de bunuri, finanțarea educației sau acoperirea cheltuielilor de trai.

Card de Credit

Un card de plată care oferă o facilitare de credit revolving, permițând deținătorului să împrumute fonduri până la o limită pre-aprobată.

Banking Digital

Furnizarea produselor și serviciilor bancare prin canale online și mobile, permițând clienților să-și gestioneze conturile, să transfere fonduri, să aplice pentru credite și să efectueze plăți de la distanță.

Leasing Financiar

Un aranjament contractual prin care maib Leasing (filială) furnizează active locatarilor pentru utilizare pe majoritatea duratei de viață economică a activului.

Credit Verde

O facilitare de credit utilizată exclusiv pentru finanțarea sau refinanțarea proiectelor cu beneficii ecologice, aliniate cu principiile creditelor verzi recunoscute internațional.

Credit de Investiții

Un produs de credit pe termen mediu-lung utilizat pentru finanțarea achiziționării sau construirii de active productive pentru scopuri de afaceri.

Credit Ipotecar

Un credit retail pe termen lung garantat pentru achiziționarea sau construirea de proprietăți rezidențiale, cu proprietatea pledată ca garanție.

Terminal POS

Un dispozitiv la locația unui comerciant care procesează plăți cu cardul. Maib operează cea mai mare rețea POS din Moldova, cu peste 19 800 de terminale.

Linie de Credit Revolving

O facilitare de credit cu o limită pre-aprobată care poate fi trasa, rambursată și retrasă în mod repetat, oferind împrumutaților acces flexibil la fonduri.

Datorie Subordonată

Împrumuturi care se situează sub pasivele senior în ordinea de rambursare; utilizate de maib pentru a-și consolida capitalul de reglementare Tier II.

Credit de Capital Circulant

Un produs de credit pe termen scurt utilizat de companii pentru finanțarea nevoilor operaționale zilnice, cum ar fi stocurile, creanțele și salariile.

TERMENI DE GUVERNANȚĂ ȘI REGLEMENTARE

Adunarea Generală Anuală (AGA)

Întrunirea anuală obligatorie la care acționarii exercită drepturile de vot pe probleme-cheie, inclusiv situații financiare, aprobarea dividendelor, alegerea membrilor consiliului și numirea auditorului.

Comitetul de Audit

Un sub-comitet al consiliului de supraveghere responsabil pentru supravegherea integrității raportării financiare, controalelor interne, proceselor de management al riscurilor și funcțiilor de audit intern și extern.

Consiliu de Supraveghere

Organul de guvernanță al maib responsabil pentru supravegherea strategică, guvernanța riscurilor și protejarea intereselor acționarilor.

Guvernanță Corporativă

Sistemul de reguli, practici și procese prin care banca este direcționată și controlată, asigurând responsabilitatea față de acționari și alte părți interesate.

Continuitatea Activității

Un principiu de raportare financiară care stipulează că banca este de așteptat să-și continue operațiunile pentru cel puțin 12 luni de la data raportării.

Audit Intern

O funcție de asigurare independentă în cadrul băncii care evaluează eficacitatea guvernanței, managementului riscurilor și controalelor interne, raportând Comitetului de Audit.

Consiliu de Conducere

Organul executiv responsabil pentru managementul zilnic al băncii, condus de CEO și cuprinzând executivi seniori.

Comitetul de Nominalizare și Remunerare

Un sub-comitet al consiliului de supraveghere responsabil pentru recomandarea numirilor în consiliu și supravegherea politicilor de remunerare a executivilor.

Comitetul de Risc

Un sub-comitet al consiliului de supraveghere responsabil pentru supravegherea apetitului global la risc al băncii și a cadrului de management al riscurilor.

Conformitatea cu Sancțiunile

Cadru băncii pentru asigurarea că tranzacțiile și contrapărțile nu încalcă sancțiunile economice internaționale sau interne.

Registru Acționarilor

Evidența oficială a tuturor acționarilor maib, menținută în conformitate cu legislația moldovenească. Maib are peste 3 000 de acționari înregistrați.

Răscumpărarea Acțiunilor Proprii

Răscumpărarea de către bancă a propriilor acțiuni ordinare, autorizată de acționari la AGA și aprobată de BNM.

Declarație privind Viabilitatea

O declarație prospectivă a Consiliului de Supraveghere care confirmă că, după luarea în considerare a perspectivelor și riscurilor principale ale băncii, membrii au așteptări rezonabile că banca va rămâne viabilă.

TERMENI DE MANAGEMENT AL RISCURILOR

Basel III

Un cadru internațional de reglementare pentru bănci, stabilind standarde minime pentru adecvarea capitalului, testarea la stres și riscul de lichiditate. Reglementările moldovenești sunt aliniate cu principiile Basel III.

Riscul Climatic

Riscul de pierderi financiare care decurge din efectele fizice ale schimbărilor climatice (risc fizic) sau din tranziția la o economie cu emisii reduse de carbon (risc de tranziție).

Garanție Reală (Colateral)

Un activ pledat de un împrumutat pentru a garanta un credit. În caz de neplată, banca poate pune sechestrul pe garanție și o poate vinde pentru a recupera datoria restantă.

Riscul de Concentrare

Riscul că cealaltă parte dintr-o tranzacție financiară nu-și onorează obligațiile înainte de decontarea finală a fluxurilor de numerar.

Riscul Contrapărții

Riscul că cealaltă parte dintr-o tranzacție financiară nu-și onorează obligațiile înainte de decontarea finală a fluxurilor de numerar.

Apetitul la Riscul de Credit

Nivelul maxim de risc de credit pe care banca este dispusă să-l accepte în urmărirea obiectivelor sale strategice și financiare, astfel cum este definit de Consiliul de Supraveghere.

Riscul Valutar

Riscul că modificările cursurilor de schimb afectează negativ poziția financiară, veniturile sau capitalul băncii. Gestionat prin limite de poziție valutară deschisă.

Sistem de Management de Mediu și Social (ESMS)

Un proces intern structurat care integrează considerațiile de risc de mediu și social în subscrierile de credit și managementul portofoliului băncii.

Riscul de Lichiditate

Riscul că banca nu-și poate onora obligațiile de plată la scadență, sau poate face acest lucru doar cu un cost excesiv.

Rata CNP

Creditele neperformante ca procent din portofoliul brut de credite; un indicator principal al calității creditelor din portofoliu.

Riscul Operațional

Riscul de pierdere care rezultă din procese interne inadecvate sau eșuate, erori umane, defecțiuni ale sistemelor sau evenimente externe (inclusiv fraude și incidente cibernetice).

Riscuri și Incertitudini Principale

Principalele riscuri care ar putea avea un efect negativ material asupra performanței financiare, obiectivelor strategice sau reputației băncii, dezvăluite în raportul anual.

Testare la Stres (Stress Testing)

O simulare a modului în care poziția financiară a unei bănci ar fi afectată în condiții economice extrem de nefavorabile dar plauzibile; utilizată pentru a evalua adecvarea capitalului și lichidității.