

aplicația
maibank
peste
1 milion
utilizatori

rezultate financiare pentru T2 și S1 2026

Renunțare la răspundere

Rezultatele prezentate se bazează pe rezultatele consolidate neauditate ale Grupului pentru al doilea trimestru al anului 2026 (T2 2026). Bilanțul și contul de profit sau pierdere din acest raport au fost întocmite în conformitate cu principiile de recunoaștere și evaluare descrise în politicile contabile ale B.C. MAIB S.A. („Banca") pentru anul 2026, publicate pe site-ul Băncii (https://www.maib.md/en/publicarea-informatiei/politica-contabila-a-bancii), care sunt stabilite în conformitate cu prevederile și cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară („SIRF"), adoptate de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate (IASB). Rezultatele sunt însoțite de note explicative limitate, care includ informații financiare și non-financiare. Pentru compararea rezultatelor trimestriale, sunt utilizate rezultatele consolidate din al primului trimestru al anului 2026 și din al doilea trimestru al anului 2025. Pentru compararea rezultatelor semestriale, sunt utilizate rezultatele consolidate din primul semestru al anului 2025.
Grupul este format din B.C. „MAIB" S.A. ca societate-mamă și din societățile subsidiare: „MAIB-Leasing" S.A., „Moldmediacard" S.R.L., „MAIB-TECH" S.R.L. și „MAIB IFN" S.A (România). În paginile acestui raport, folosim termenii „maib", „Banca" sau „Grupul" pentru a ne referi la maib și societățile sale subsidiare.

Notificare privind corectarea erorilor
La data de 5.11.2026, maib a corectat raportul privind rezultatele financiare pentru primul semestru și trimestrul II 2026, precum și prezentarea pentru investitori, publicate inițial la 18.08.2026. Din cauza unei erori mecanice de calcul, următorii indicatori aferenți datei de 30 iunie 2026 au fost raportați incorect:

- Rata creditelor neperformante (NPL), conform SIRF: 0.9% (valoarea raportată anterior: 0.7%). Indicatorul a rămas neschimbat față de trimestrul precedent și a scăzut cu 0.2 pp față de aceeași perioadă a anului trecut (anterior fiind raportată o scădere de 0.2 pp față de trimestrul precedent și de 0.4 pp față de anul precedent).
- Rata de acoperire a creditelor neperformante: 348.4% (valoarea raportată anterior: 471.3%).

Informații importante:

Declarații prospective

Acest document conține declarații cu privire la viitor, cum ar fi așteptările conducerii, perspectivele, previziunile, bugetele și proiecțiile de performanță, precum și declarații privind strategia, obiectivele și țintele Băncii, precum și alte tipuri de declarații referitoare la viitor. Conducerea Băncii consideră că aceste așteptări și opinii sunt rezonabile și se bazează pe cele mai bune cunoștințe; cu toate acestea, conducerea Băncii dorește să sublinieze că nu se poate oferi nicio asigurare că aceste așteptări și opinii se vor dovedi a fi corecte.
Ca atare, aceste declarații anticipative care reflectă așteptări, estimări și proiecții sunt supuse unui număr de riscuri, incertitudini și contingențe cunoscute și necunoscute, iar rezultatele și evenimentele reale ar putea să difere în mod semnificativ de cele anticipate în prezent, așa cum sunt reflectate în astfel de declarații. Factorii importanți care ar putea face ca rezultatele reale să difere semnificativ de cele exprimate sau sugerate în declarațiile anticipative, dintre care unii se află în afara controlului Băncii, includ, printre altele: riscul macroeconomic, inclusiv fluctuațiile valutare și deprecierea leului moldovenesc; instabilitatea regională și internă, inclusiv evenimentele geopolitice; riscul privind calitatea portofoliului de credite; riscul de reglementare; riscul de lichiditate; riscul de capital; riscul de criminalitate financiară; riscul de securitate cibernetică, de securitate a informațiilor și de confidențialitate a datelor; riscul operațional; riscul de schimbare climatică; și alți factori cheie care au fost indicați că ar putea afecta în mod negativ activitatea și performanța noastră financiară, care sunt conținuți în altă parte în acest document.
Nicio parte a acestui document nu constituie sau nu trebuie să fie considerată ca fiind o invitație sau un stimulent pentru a investi în acțiuni maib și nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe acesta în legătură cu orice decizie de investiție. Maib nu își asumă nicio obligație de a actualiza declarațiile anticipative, fie ca urmare a unor noi informații, evenimente viitoare sau în alt mod, cu excepția cazului în care acest lucru este cerut de lege. Nimic din acest document nu trebuie interpretat ca fiind o prognoză de profit.

Rezumat executiv T2 și S1 2026

Repere macroeconomice

Creșterea PIB:

PIB[1] **T1 2026: +0.4%**

PIB prognozat[2] pentru **2026** și **2027**: **+1.5%** și **+3.2%,** corespunzător

Rata anuală a inflației:

Iulie 2026: **6.3%**

Ianuarie 2026: **4.9%**

Strategie

1,007 mii utilizatori maibank

1.7 milioane carduri în circulație

85% depozite **online** (retail)

84% credite de consum **online** (retail)

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

390 bancomate

Aspecte financiare

S1 2026:	T2 2026:
ROE[4]: 21.0%	ROE[3]: 22.7%
ROA[4]: 2.9%	ROA[3]: 3.1%

Creșterea activelor*: 16.0%

Creșterea creditelor brute*:

22.7%

** creșterea față de 30 iunie 2025*

Un dividend în valoare de **3.88 MDL/acțiune** (în sumă totală de MDL 402 milioane MDL), a fost aprobat în cadrul AGA din 25 iunie 2026

1. Creșterea reală a PIB, conform Biroului Național de Statistică;
2. Conform prognozelor revizuite ale: Fondului Monetar Internațional (Aprilie 2026, Mai 2026)
3. Indicatori calculați pe baza rezultatelor financiare trimestriale (3 luni) anualizate
4. Indicatori calculați pe baza rezultatelor financiare cumulate pentru 6 luni

Cuprins

Tendințe macroeconomice

Prezentarea generală și direcțiile strategice ale băncii

Rezultatele T2 și S1 2026

Anexe

Cuprins

Tendințe macroeconomice

Prezentarea generală și direcțiile strategice ale băncii

Rezultatele T2 și S1 2026

Anexe

Republica Moldova – privire de ansamblu

ASPECTE CHEIE ALE ȚĂRII

353.5 mld MDL
PIB anul 2025 (USD 20.4 mld)[1]

+0.4%
Creșterea PIB în T1 2026 (f.a.p)

6.3%
Rata inflației în iul. 2026 (-0.4pp față de mai 2026)

Prognoza PIB conform FMI[2]:

2026p	2027p	2028p
1.5%	3.2%	3.7%

36.9%
Ponderea datoriei/PIB T2 2026 (+0.9pp f.a.p)

4.8%
Ponderea deficitului bugetar din PIB S1 2026 e.

7.5%
Rata de bază (+0.5pp la 6.08.2026)

393 milioane EUR
Remitențe T1 2026 (-1.9% f.a.p.)

Exporturi +17.7%
Importuri +8.4%
f.a.p., în T1 2026[3]

43.7 milioane EUR
ISD în T1 2026 (-58% f.a.p)

3.5 miliarde USD
Deficitul contului curent în 2025 (+27.4% vs 2024)

Dobânda - valorile mobiliare de stat* (iul'2026)

Maturitatea	91 zile	182 zile	364 zile	2 ani
Dobânda	3.03%	9.97%	10.1%	7.55%

Date despre țară

	T1 2026	T4 2025	T1 2025
PIB (mld. lei)	76	96	73
Creșterea PIB (%)	0.4	3.6	(1.3)
ISD (mln. EUR)	44	43	103
Remitențe (mln. EUR)	393	428	401
Deficitul Comercial (mld. EUR)	1.3	1.4	1.3
Deficitul bugetar (% în PIB)	3.9	9.1	3.0

	T2 2026	T1 2026	T2 2025
Inflația (%)	6.7	5.3	8.0
Ponderea datoriei în PIB (%)	36.9	36.8	36.0

Moldova – calendarul evenimentelor recente și viitoare

Noul cabinet de miniștri aprobat de Parlament
Cerință de amortizor de capital +1.5% pentru bănci în 2026
„Prima Casă Plus" – cereri suspendate
Analiză a guvernanței întreprinderilor de stat lansată (MoldATSA)

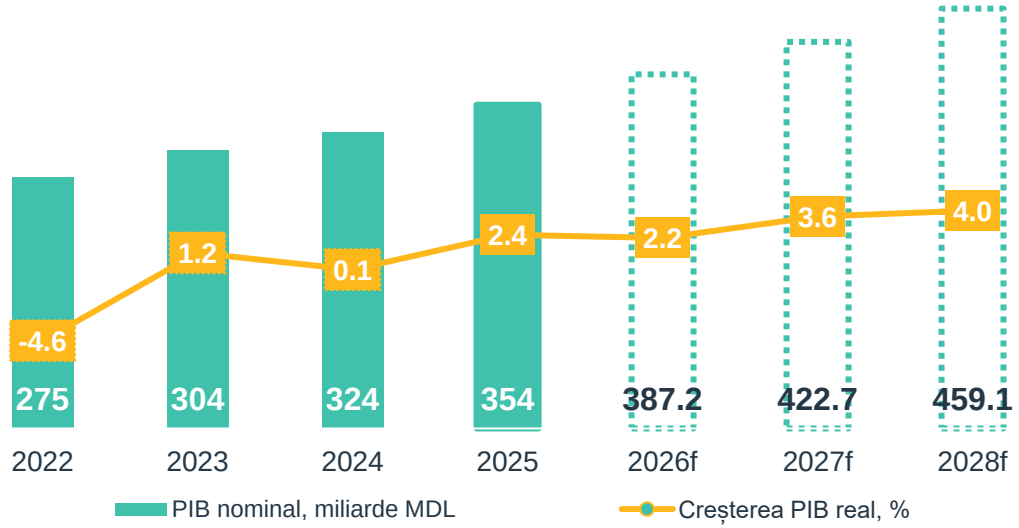
Evenimente

4 iun. 26	Conferința pentru investiții (UE-MD)
14 iul. 26	Moldova începe negocierile de aderare la UE pentru Clusterul 6
6 aug. 26	Ședința de politică monetară a BNM
18 sep. 26	Moldova Business Week

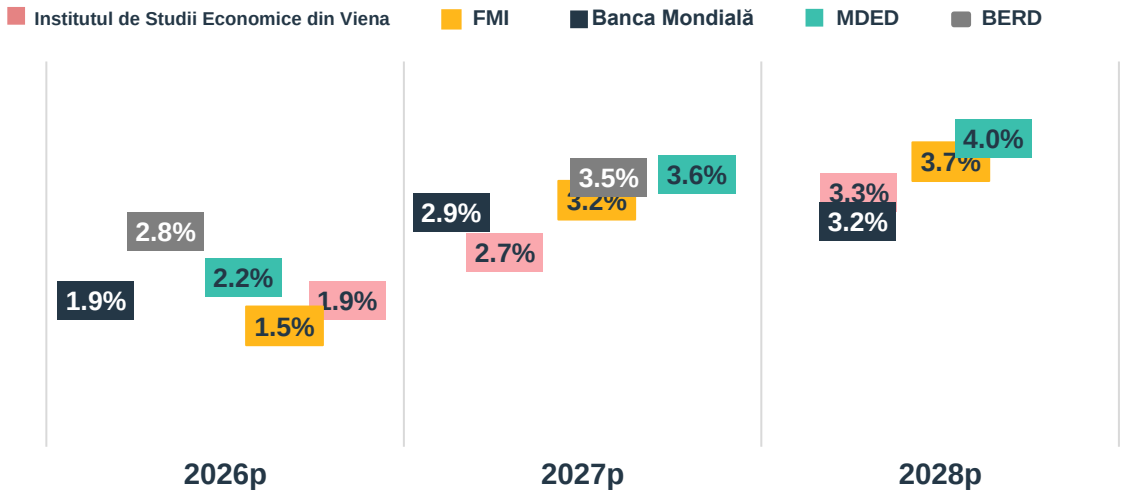
[1] Conform datelor estimate de BNS (Martie 2026);
[2] FMI, raportul WEO din aprilie 2026 și acordul la nivel de personal din mai 2026;
[3] Include inclusiv comerțul de bunuri și servicii;
*Primary market; Sursa: BNS, BNM, Ministerul Finanțelor, Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, Comisia UE

Prognozele de creștere a PIB pentru 2026, revizuite în scădere la 1.5–2.8%

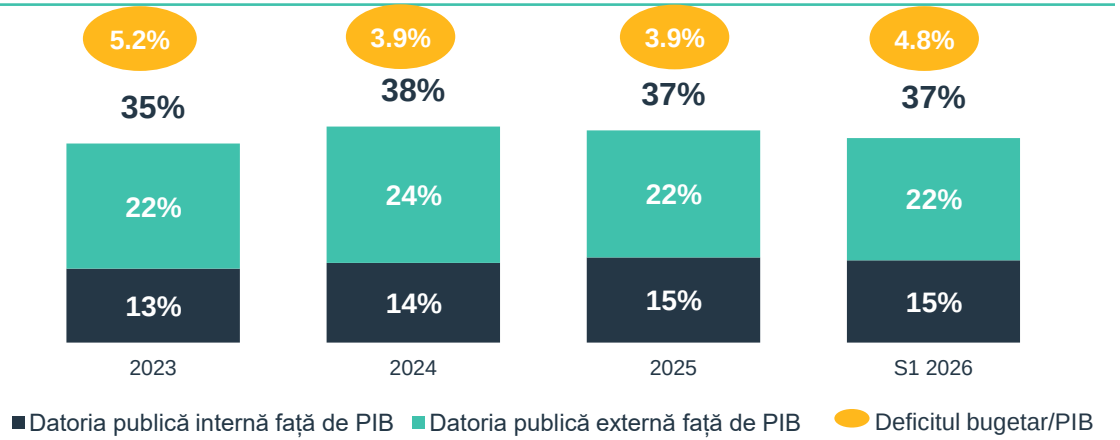
PIB – creșterea pe termen mediu[1]



Volatilitatea prețurilor la energie umbrește prognoza de creștere a Moldovei pentru 2026[2]



Deficitul bugetar ajunge la 4.8% din PIB în S1 2026(est.)



Prognoze scăzute pentru 2026[2]

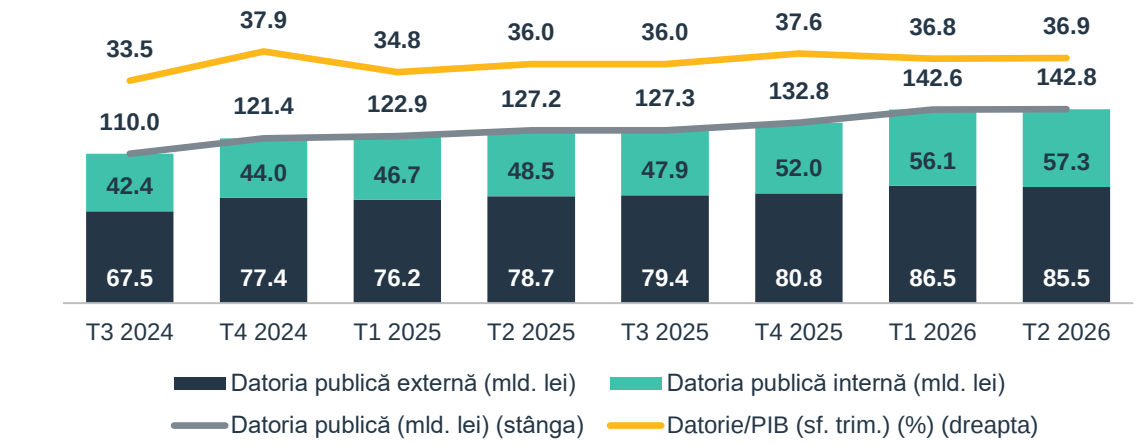
Instituția	Revizuire 2026 (pp)	Revizuire 2027 (pp)	Revizuire 2028 (pp)
BERD (Iunie 2026)	-0.2	0	-
FMI (Mai 2026)	-0.4	-0.3	0
Ministerul Economiei (Aprilie 2026)	-0.2	0.3	0.4
Institutul Vienez (Iulie 2026)	-0.3	-0.3	-0.2
Banca Mondială (Iunie 2026)	-0.8	-0.9	0

Legendă -1.5 0.0 +1.5

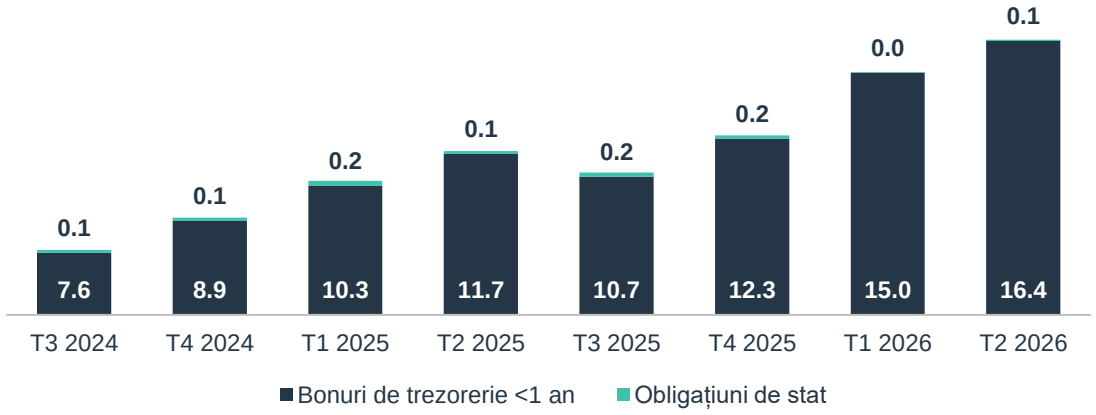
[1]Estimare și prognoză conform Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării din Republica Moldova;
[2]Conform prognozelor revizuite ale: Băncii Mondiale (aprilie 2026), Fondului Monetar Internațional WEO (aprilie 2026), BERD (februarie 2026), Institutului de Studii Economice din Viena (aprilie 2026) și Ministerului Economiei din Moldova (aprilie 2026) Sursa: Biroul Național de Statistică, Ministerul Economiei, prognoze IFI, BNM;

Deficit bugetar mai mare, dar gestionabil; randamente peste 10%

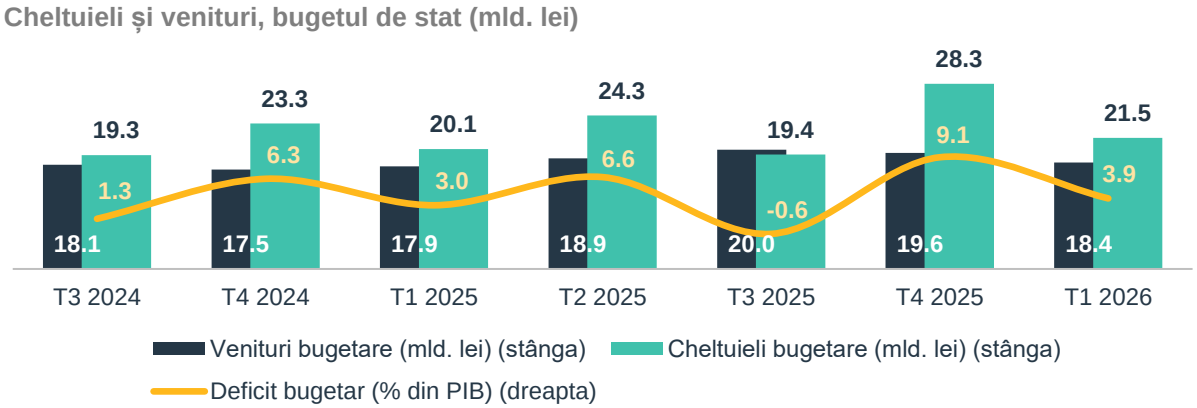
Datoria publică rămâne gestionabilă



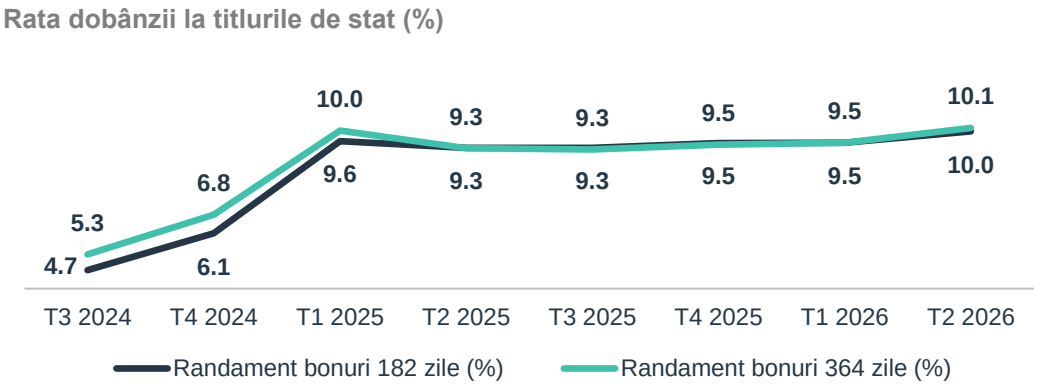
Guvernul se finanțează pe intern preponderent pe termen scurt



Deficit fiscal persistent: cheltuielile depășesc veniturile

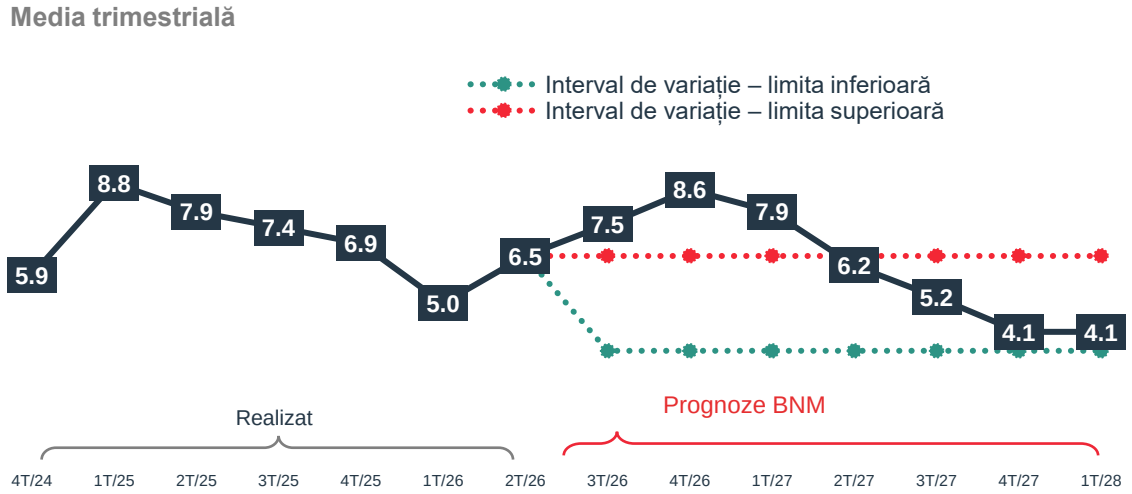


Randamentele bonurilor interne depășesc 10%

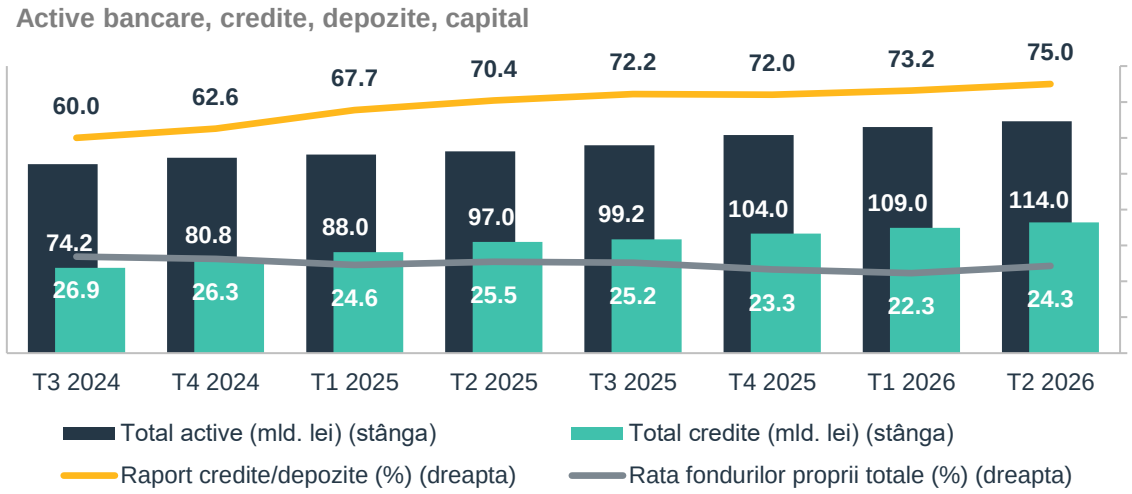


BNM majorează rata de bază pe fondul accelerării inflației determinate de criza energetică

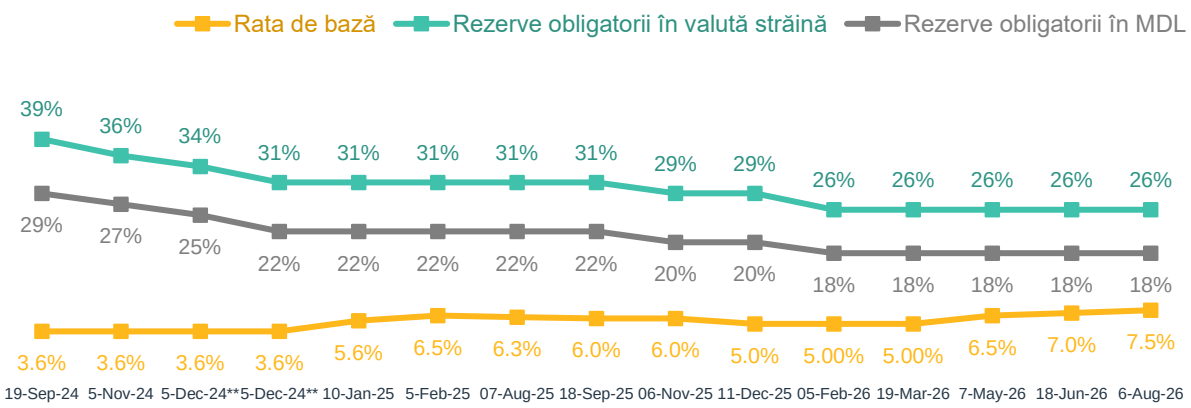
Inflația a revenit în coridorul-țintă; șocul energetic amenință o nouă accelerare[1]



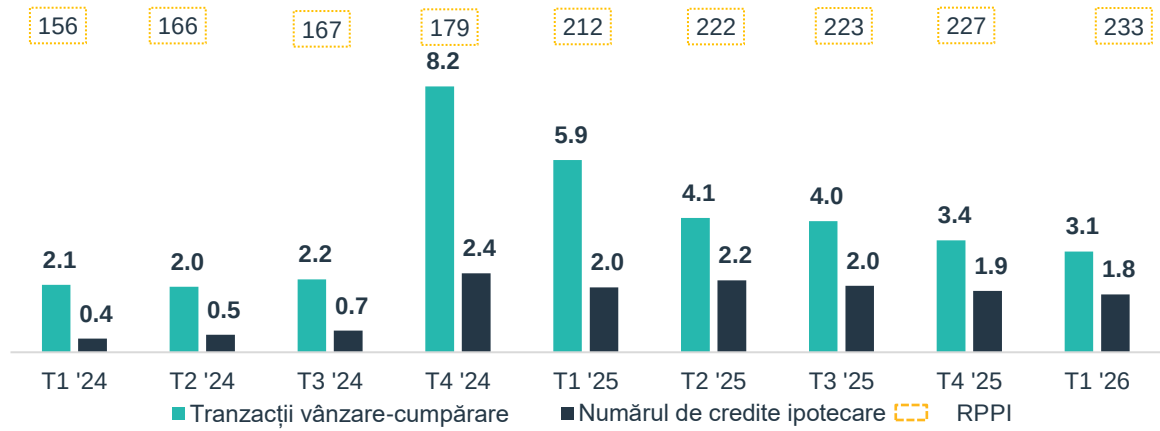
Intermedierea bancară crește constant[1]



Cerințele de rezerve reduse pentru depozitele în lei[1]



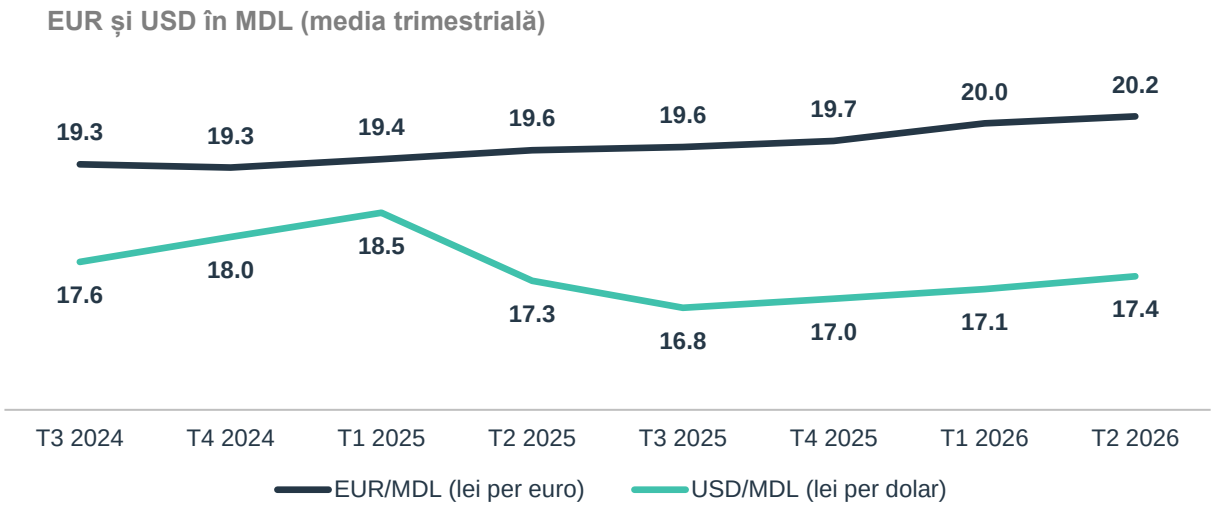
Tranzacțiile imobiliare scad ca reacție la prețurile ridicate[2]



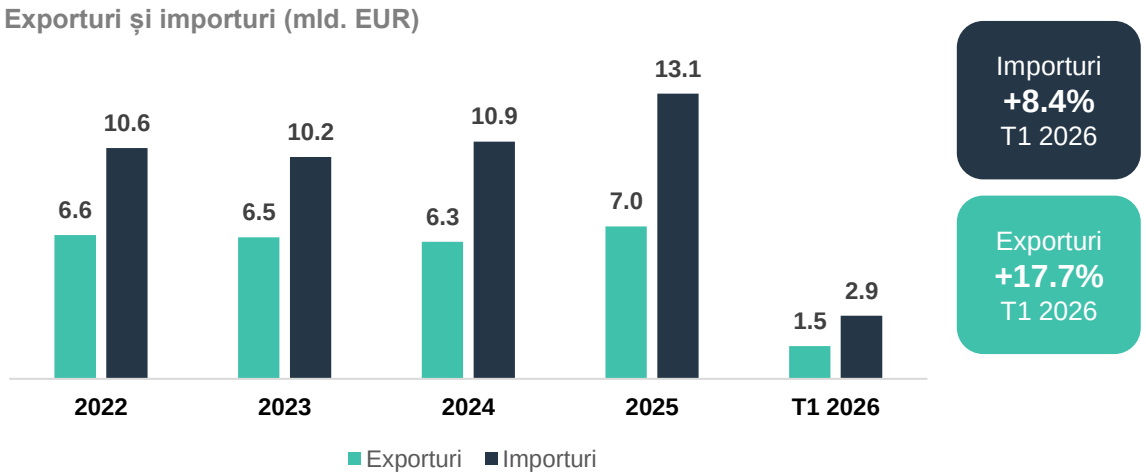
[1] Sursa: Banca Națională a Moldovei
[2] Sursa: Biroul Național de Statistică, Banca Națională a Moldovei, cadastrul instituției publice pentru bunuri imobile; Datele reprezintă tranzacțiile rezidențiale din Chișinău și regiune. Nu sunt incluse moștenirile, donațiile și procesele executorilor judecătorești. Tranzacțiile rezidențiale includ și creditele ipotecare.

Sezonul agricol bun duce la o revenire a exporturilor

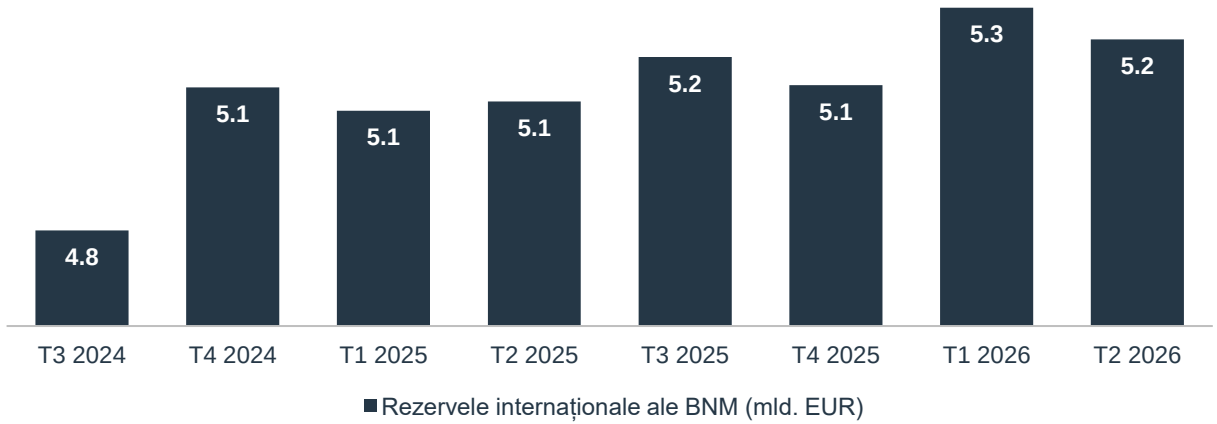
Leul se depreciază față de euro, dar rămâne stabil față de dolar



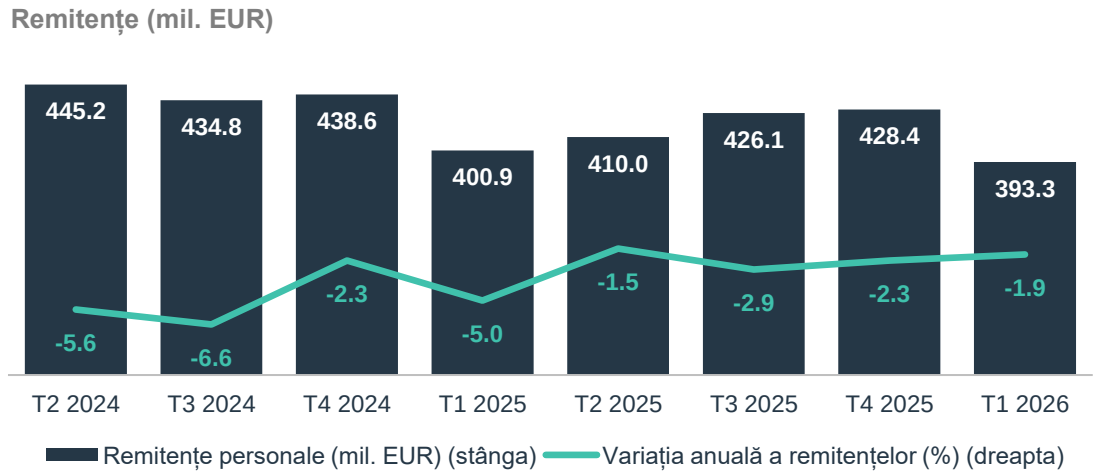
Revenire a exporturilor, dar deficitul comercial persistă



Rezervele valutare rămân stabile



Remitențele scad treptat



Sursa: Biroul Național de Statistică, Ministerul Economiei, BNM

Perspectivele pentru 2026 rămân incerte din cauza inflației generate de conflictul din Orientul Mijlociu

Guvernul prezintă reforma fiscală 2027, taxă bancară majorată

În iulie 2026, după ce scandalul legat de MoldATSA a dus la căderea cabinetului anterior, Parlamentul a aprobat un nou guvern condus de prim-ministrul Vasile Tofan. La 6 august 2026, acesta a prezentat pachetul fiscal pentru 2027. Acesta se încadrează într-o reformă pe patru piloni, care reduce impozitarea muncii, încurajează reinvestirea, majorează accizele la tutun, alcool și jocuri de noroc și ajustează mai multe cote de TVA. Pentru bănci, măsura principală este creșterea cotei impozitului pe profit de la 12% la 18% (o majorare de 50%), prezentată drept o taxă temporară „de solidaritate”, în vigoare din 2027 și estimată să aducă circa 600 de milioane MDL la bugetul de stat.

BNM menține o politică monetară restrictivă pe fondul inflației ridicate

Banca Națională a Moldovei a menținut o poziție restrictivă pentru a limita inflația generată de energie, majorând rata de bază la 6.50% în mai, 7.00% în iunie și 7.50% la 6 august 2026, inversând ciclul de relaxare din 2025 și menținând totodată rezervele obligatorii la 18% (MDL) și 26% (valută). Cu o inflație anuală de 6.51% în iunie și prețuri la energie și alimente încă ridicate, BNM se așteaptă ca inflația să crească în continuare pe parcursul anului 2026, urmând să se tempereze de la începutul lui 2027, și semnalează că ratele vor rămâne ridicate până la diminuarea presiunilor.

Integrarea în UE avansează; alinierea fiscală a Transnistriei

Aderarea Moldovei la UE prinde ritm: au fost deschise două din cele șase clustere de negociere, „Fundamente” (15 iunie) și „Relații externe” (14 iulie 2026), obiectivul fiind finalizarea negocierilor până în 2028, cu progrese concrete deja obținute, precum aderarea la SEPA și paritatea tarifelor de roaming cu UE din ianuarie 2026. Într-un pas important, Parlamentul a eliminat regimul fiscal preferențial al Transnistriei și a creat un Fond de Convergență: de la 1 septembrie 2026, firmele de pe malul stâng vor plăti TVA și accize la bunurile importate, cu armonizare fiscală completă până în 2030, estimată să aducă circa 3.3 miliarde MDL pe an la buget.

Criza energetică și a apei umbrește perspectivele pe termen scurt

La sfârșitul lunii iulie 2026, guvernul a declarat o stare de alertă de 30 de zile în sectorul energetic și o avertizare hidrologică pentru bazinul Nistrului, pe fondul secetei regionale. Întrucât Moldova depinde de energie importată la prețuri ridicate, criza amplifică presiunea inflaționistă și reprezintă un risc clar pe termen scurt pentru creșterea economică.

Misiunea FMI din mai 2026 (noul program PCI) a redus creșterea proiectată pentru 2026 la 1.5% de la 1.9% în aprilie și estimează o inflație medie de circa 8.1%, peste ținta BNM, întrucât un nou șoc energetic apasă asupra activității economice.

Sursa: Biroul Național de Statistică, Ministerul Economiei, FMI, BNM

Cuprins

Tendințe macroeconomice

Prezentarea generală și direcțiile strategice ale băncii

Rezultatele T2 și S1 2026

Anexe

Prezentarea generală maib

Cota de piață – **Credite totale**

37.5%	Iun 2026	2.1 miliarde EUR
38.0%	Iun 2025	1.8 miliarde EUR

Cota de piață – **Depozite totale**

36.0%	Iun 2026	2.7 miliarde EUR
36.3%	Iun 2025	2.5 miliarde EUR



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

Rezultate cheie în T2 2026

Profit net **28.2 milioane EUR** (+33.4% față de T2 2025)	**Rentabilitatea capitalului** **22.7%** (+2.2 pp față de T2 2025)	**Rentabilitatea activelor** **3.1%** (+0.4 pp față de T2 2025)
Raportul cost-venit **43.9%** (-2.7 pp față de T2 2025)	**Rata de acoperire a necesarului de lichiditate*** **247.1%** (+82.4 pp față de 30 iunie 2025)	**Marja netă a dobânzii** **5.0%** (0.0 pp față de T2 2025)
Rata creditelor neperformante (SIRF) **0.9%** (-0.2 pp față de 30 iunie 2025)	**Rata de acoperire a creditelor neperformante** (SIRF) **348.4%** (+41.3 pp față de 30 iunie 2025)	**Rata fondurilor proprii totale *** **22.1%** (+2.4 pp față de 30 iunie 2025)
Utilizatori maibank **1,007 mii** (+18.9% față de 30 iunie 2025)	**Total clienți*** **1.2 milioane** (+7.6% față de 30 iunie 2025)	**Carduri în circulație*** **1.7 milioane** (+14.1% față de 30 iunie 2025)

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

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



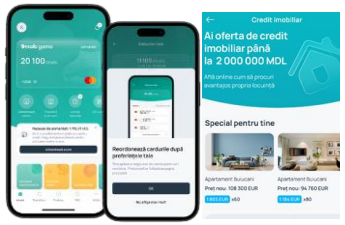
Experiența Clientului

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



Plăți

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



Domenii de interes strategic

Digitalizare

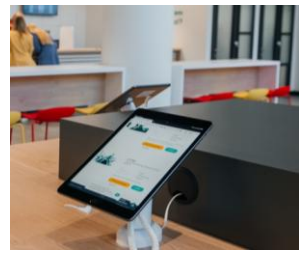
- Îmbunătățirea aplicației mobile pentru o experiență digitală mai rapidă și sigură
  - Transferul serviciilor destinate microîntreprinderilor și IMM-urilor către aplicația maib business
  - Integrarea soluțiilor avansate de inteligență artificială la nivel instituțional

Decongestionarea sucursalelor 2.0

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









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

Repere operaționale cheie realizate în T2 2026 și ulterior

Euromoney desemnează maib drept Cea mai bună bancă din Moldova și Cea mai bună bancă de retail pentru 2026



Adunarea Generală a Acționarilor din 2026 a propus un dividend din profit egal cu 20,5% din profitul net



Maib semnează acorduri de finanțare de până la EUR 190 milioane cu BERD, EFSE și GGF



Un reper important pentru maibank: peste un milion de utilizatori



Domnul Tofan și-a dat demisia din funcția de membru al Consiliului Băncii

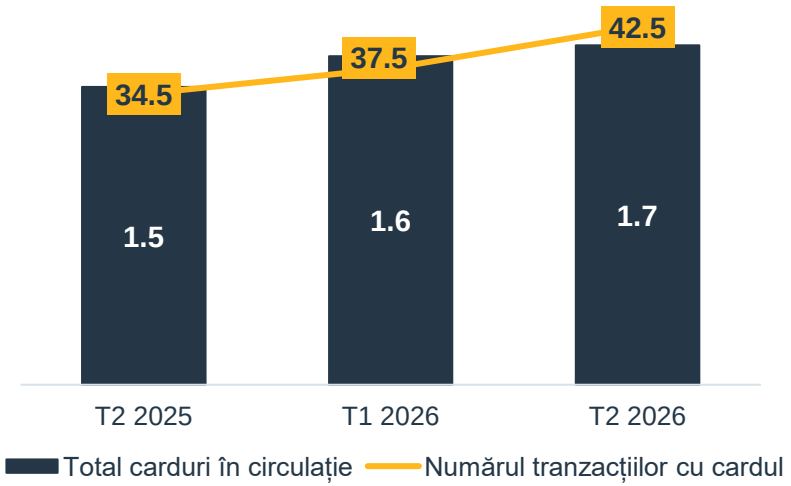


Global Finance desemnează maib drept „Cea mai bună bancă din Moldova 2026”

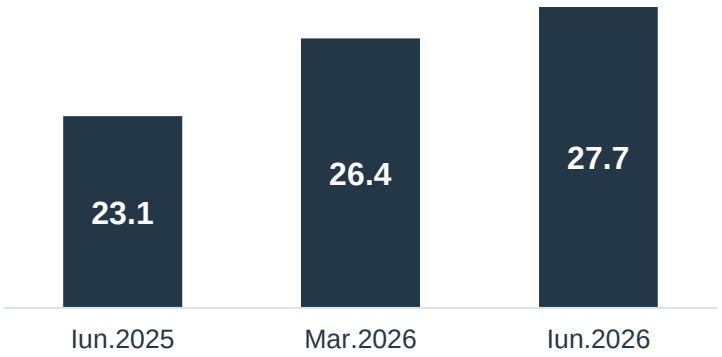


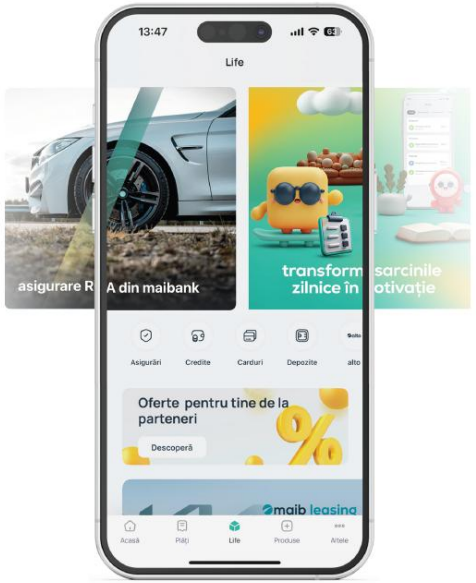
Prezența digitală aliniată cu standardele internaționale

Carduri maib în circulație (milioane)



POS terminale și platforme de comerț electronic (mii)





85%

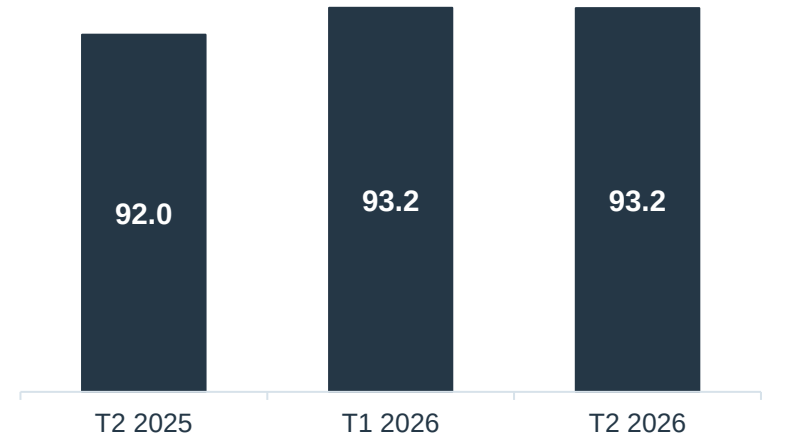
Depozite retail atrase online*
în T2 2026

84%

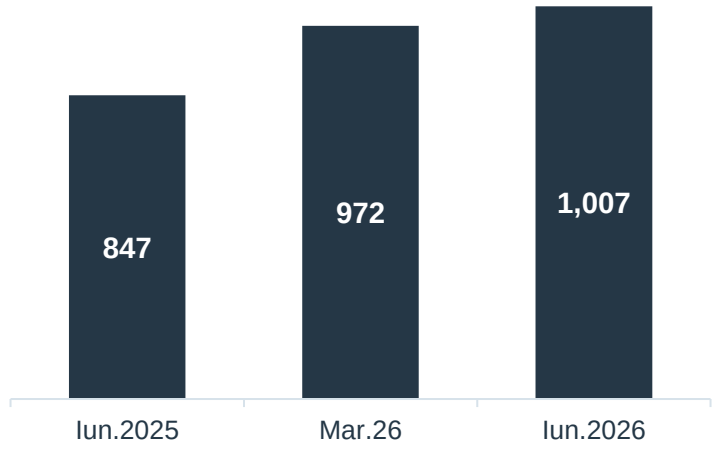
Credite de consum retail online*
în T1 2026

*după număr

Cota tranzacţiilor fără numerar (%)



Utilizatori retail maibank (mii)



67% MAU*

38% DAU*/ MAU

70% utilizatori maibank care efectuează plăți

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

Locul I
Top of mind

Locul 3
Brand Preferat

Cuprins

Tendințe macroeconomice

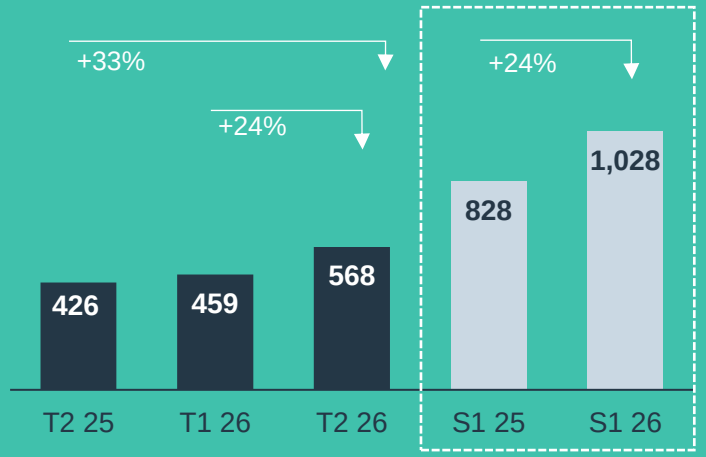
Prezentarea generală și direcțiile strategice ale băncii

Rezultatele T2 și S1 2026

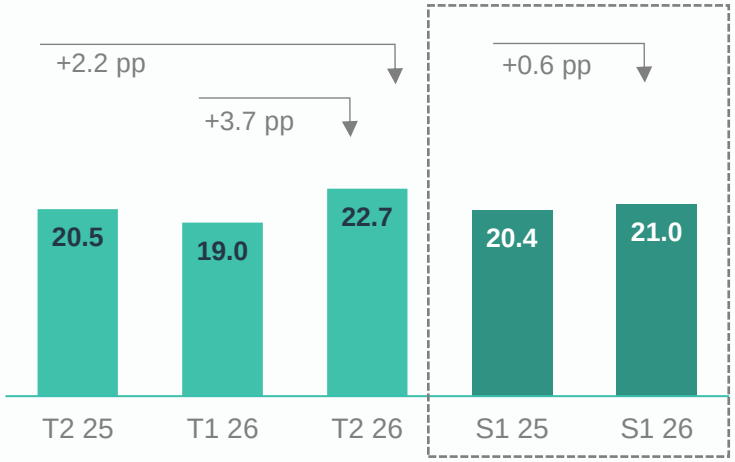
Anexe

Principalii indicatori financiari ai Grupului în T2 și S1 2026

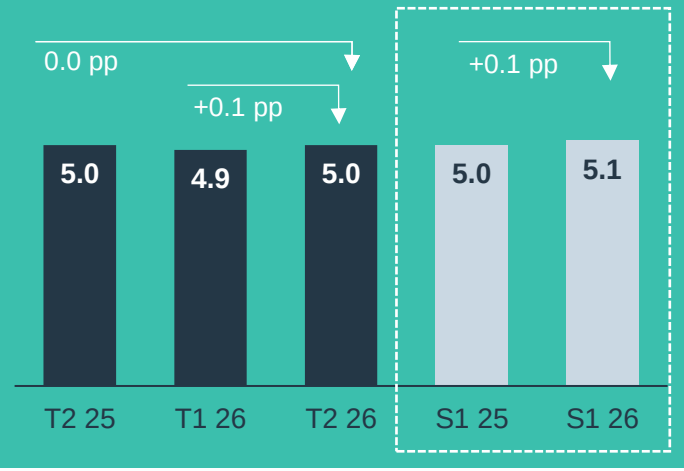
Profit Net milioane MDL



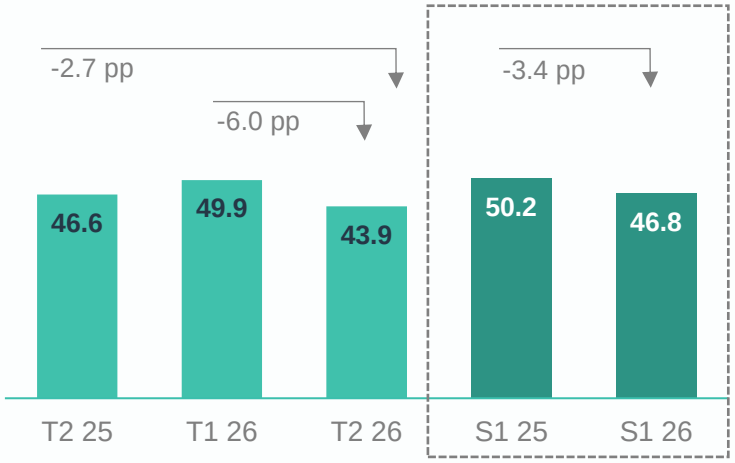
Rentabilitatea capitalului propriu %



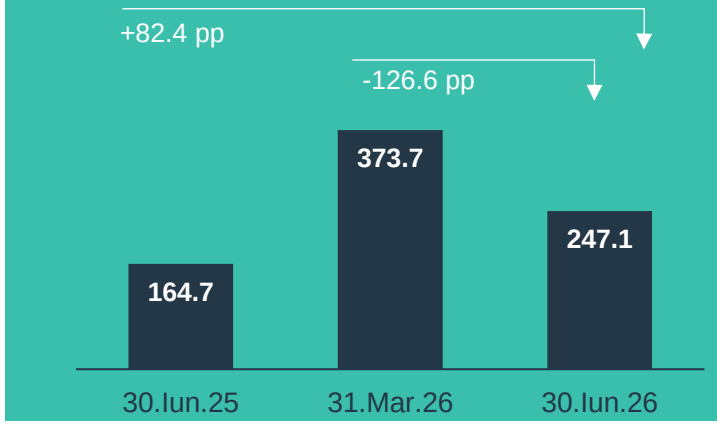
Marja Netă a Dobânzii %



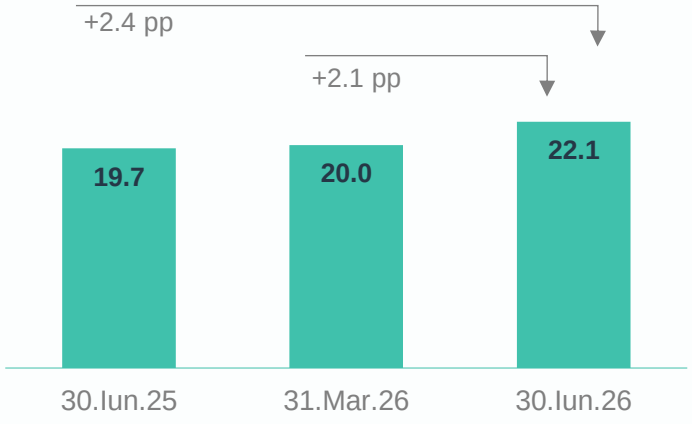
Raportul cost/venit %



Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate* %



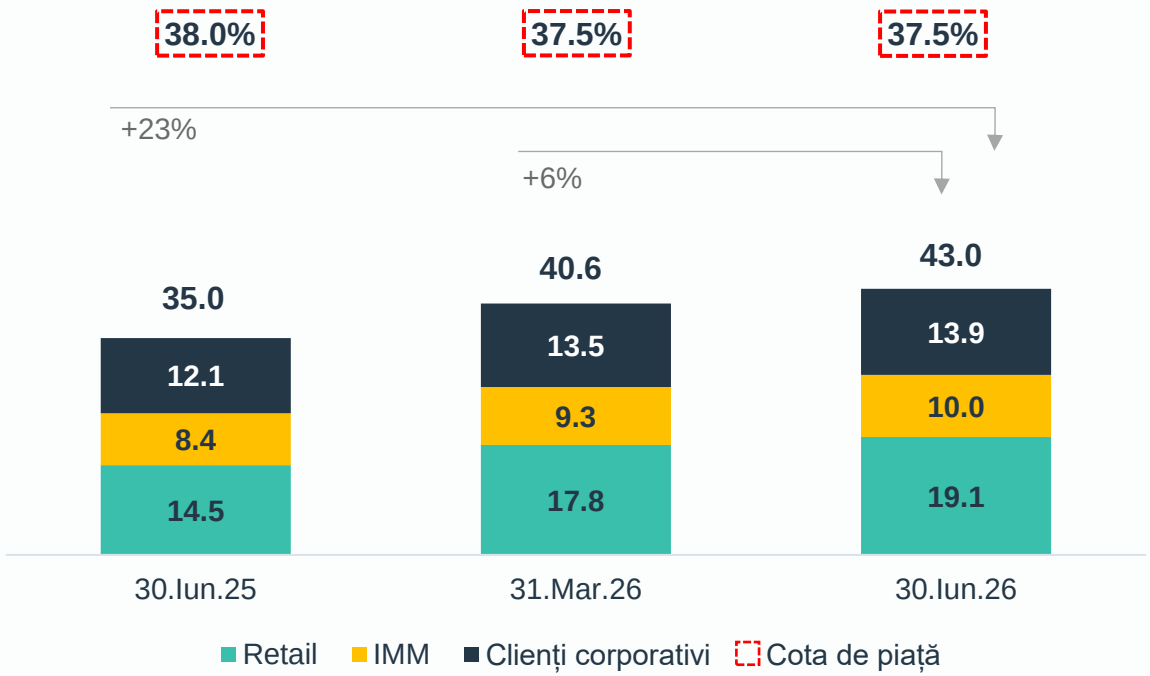
Rata Fondurilor Proprii Totale* %



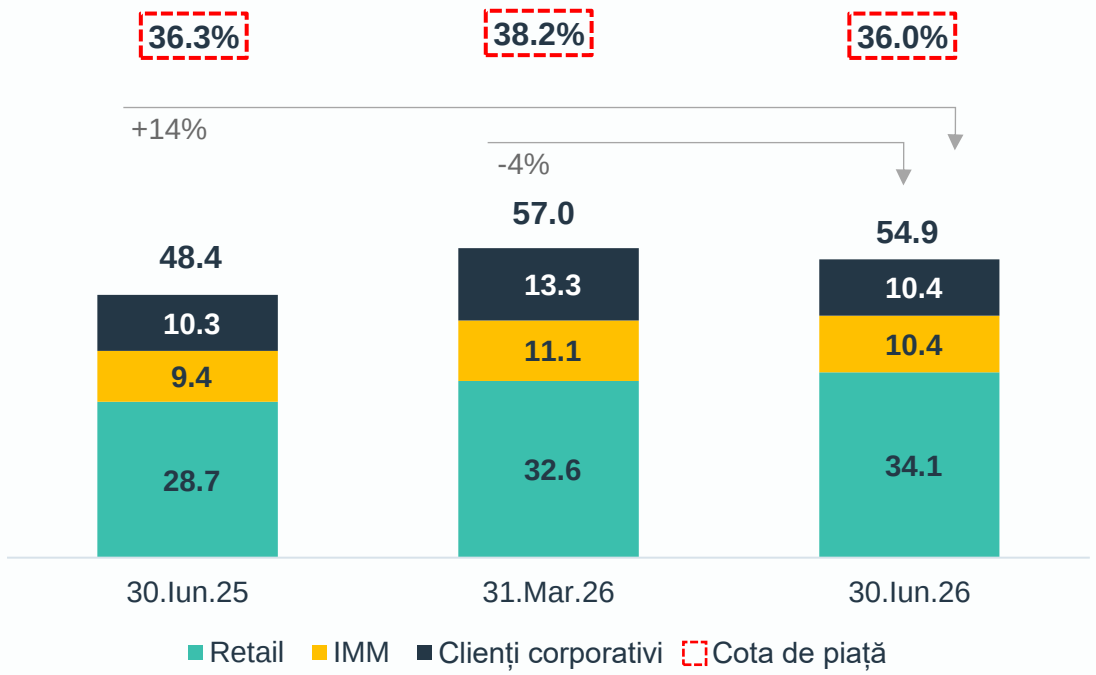
* Rata de acoperire a lichidității și rata adecvării capitalului sunt prezentate pe bază individuală (doar Banca). Nu există obligația de a calcula și raporta acești indicatori de reglementare la nivel consolidat. Celelalte societăți din cadrul Grupului (subsidiarele Băncii) sunt entități non-bancare, reprezentând aproximativ 3% din capitalurile proprii totale, 2% din venitul net din exploatare și 2% din venitul total al Grupului.

Creștere solidă a portofoliului de credite, determinată în principal de segmentul Retail

Portofoliul de credite[1] pe segmente miliarde MDL



Portofoliul de depozite[2] pe segmente miliarde MDL



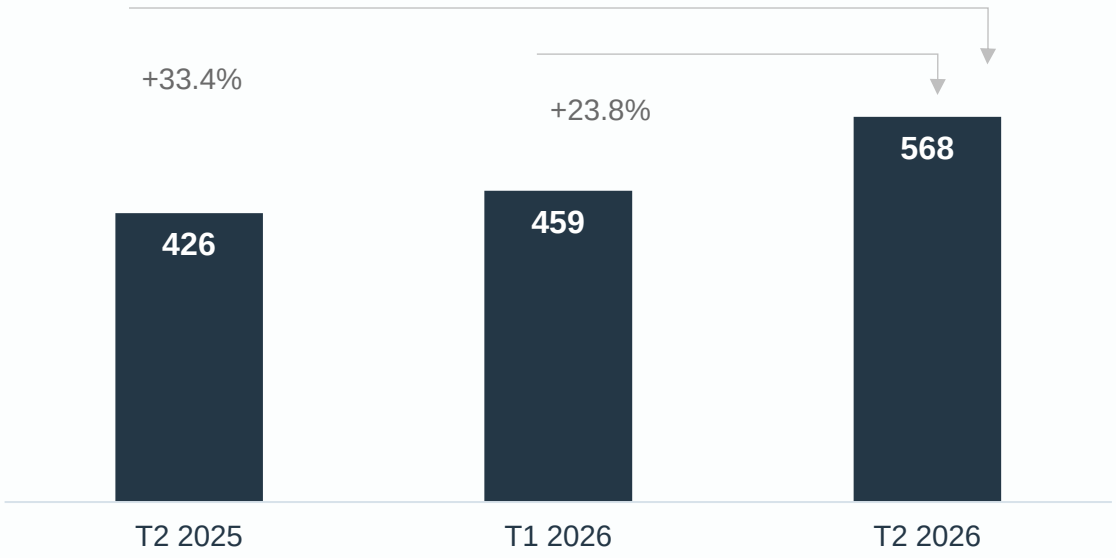
- La 30 iunie 2026, **portofoliul brut de credite al maib** a fost de **43.0 miliarde MDL**, în creștere cu 5.8% față de trimestrul precedent și cu 22.7% față de aceeași perioadă a anului trecut, menținând o cotă de piață de **37.5%**. **Segmentul Retail** a rămas principalul contributor la creștere, ajungând la **19.1 miliarde MDL**, în creștere cu 7.1% față de trimestrul precedent și cu 31.4% față de aceeași perioadă a anului trecut, susținut în principal de creditele ipotecare, care reprezintă 56% din portofoliu. **Segmentul IMM** a ajuns la **10.0 miliarde MDL**, în creștere cu 7.2% față de trimestrul precedent și cu 18.7% față de aceeași perioadă a anului trecut, susținut de creditele investiționale și pentru capital lucru. **Segmentul Corporate** a ajuns la **13.9 miliarde MDL**, în creștere cu 3.1% față de trimestrul precedent și cu 15.1% față de aceeași perioadă a anului trecut, reflectând volume mai mari de credite pentru capital de lucru și credite investiționale.

- **Portofoliul de depozite al Grupului** a fost de **54.9 miliarde MDL** la 30 iunie 2026, în scădere cu 3.6% față de trimestrul precedent, dar în creștere cu 13.6% față de anul trecut, maib menținându-și poziția de lider pe piața depozitelor, cu o cotă de piață de **36.0%**. **Depozitele Retail** au rămas principalul motor de creștere, ajungând la **34.1 miliarde MDL**, în creștere cu 4.8% față de trimestrul precedent și cu 19.1% față de anul trecut, susținute de creșterea depozitelor curente și la termen. **Depozitele IMM** au totalizat **10.4 miliarde MDL**, în scădere cu 6.3% față de trimestrul precedent din cauza ieșirilor sezoniere, dar în creștere cu 10.7% față de aceeași perioadă a anului trecut. **Depozitele Corporate** au totalizat **10.4 miliarde MDL**, în scădere cu 22.0% față de trimestrul precedent, în principal din cauza fluctuațiilor temporare ale soldurilor conturilor curente, dar au rămas în linii mari stabile față de aceeași perioadă a anului trecut.

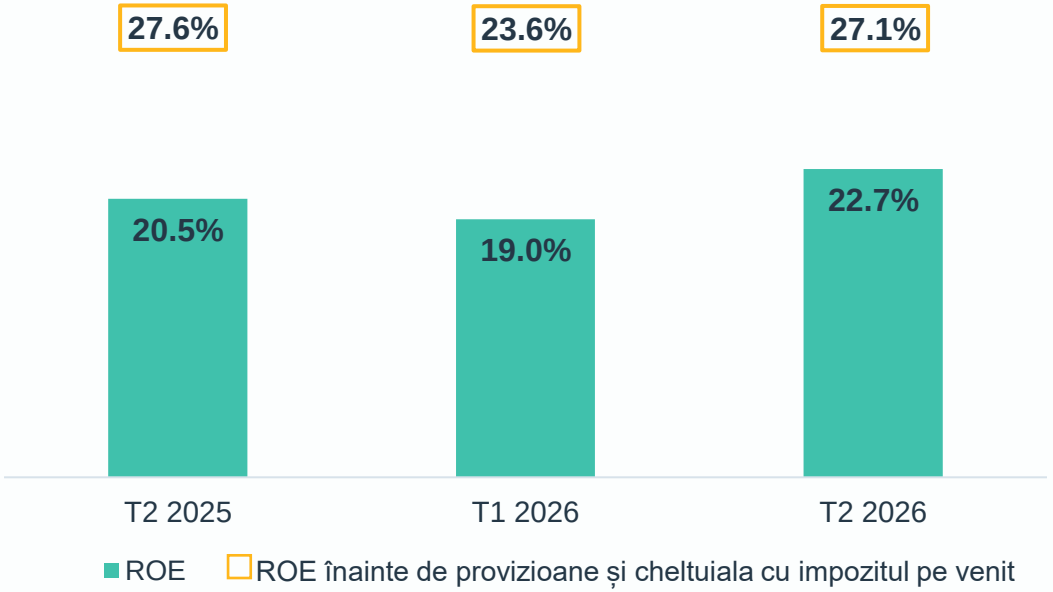
[1] Sumele prezentate în diagramă reprezintă expunerea brută, respectiv principalul plus dobânzile și comisioanele aferente acumulate, ajustate cu costul amortizat
[2] Sumele prezentate în diagramă includ principalul și dobânda acumulată
[3] Sursă: Banca Națională a Moldovei

Creștere robustă a profitului, susținută de venitul net din dobânzi și de venitul net din comisioane și taxe

Profit net milioane MDL

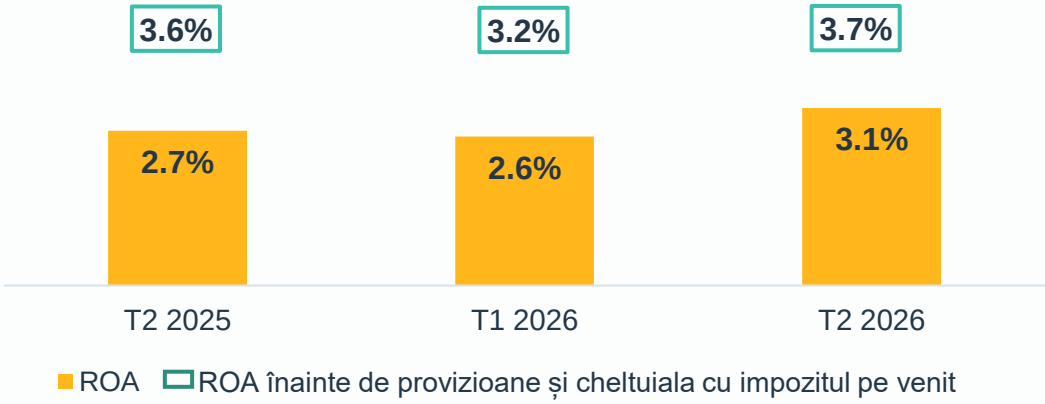


Rentabilitatea capitalului propriu (ROE)



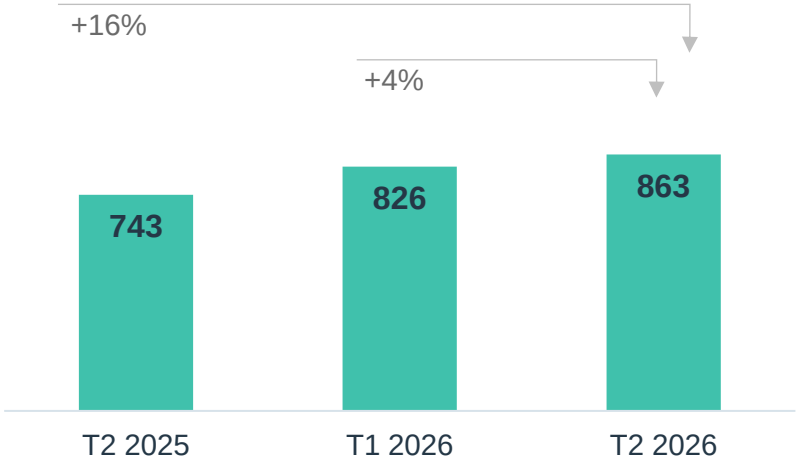
- Grupul a înregistrat un **profit net** de **MDL 568.5 milioane** în al doilea trimestru din 2026, în creștere cu 23.8% față de trimestrul precedent și 33.4% față de același trimestru al anului precedent. **Rentabilitatea capitalului propriu (ROE)** a fost de **22.7%**, cu 3.7 pp peste trimestrul precedent și cu 2.2 pp peste nivelul înregistrat în aceeași perioadă a anului trecut.
- Creșterea **profitabilității față de trimestrul precedent** a fost determinată în principal de o majorare de 4.4% a venitului net din dobânzi, alături de o creștere de 25.4% a venitului net din comisioane și taxe. Disciplina în gestionarea costurilor și îmbunătățirea calității activelor au susținut suplimentar profitabilitatea, cheltuielile operaționale scăzând cu 6.8%, iar ajustările de depreciere și provizioanele cu 36.6%.
- Performanța solidă **față de același trimestru al anului precedent** a fost determinată în principal de activitatea bancară de bază. Venitul net din dobânzi a crescut cu 16.1%, în timp ce un cost al riscului mai redus a reflectat îmbunătățirea continuă a calității portofoliului de credite.

Rentabilitatea activelor (ROA)

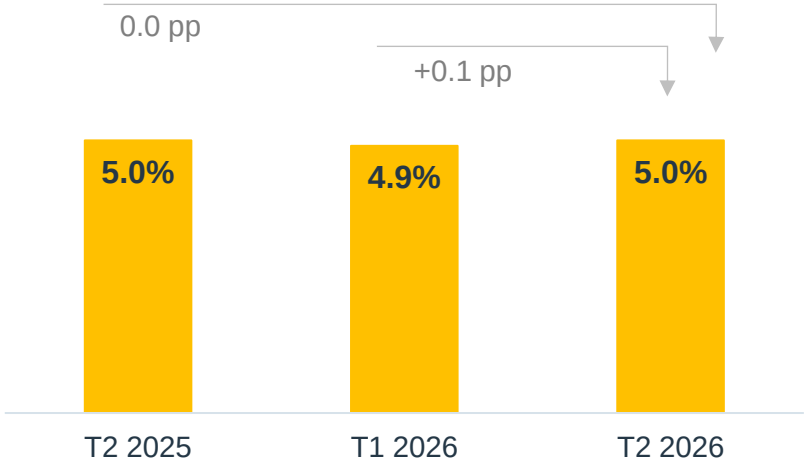


Venit net din dobânzi în creștere, susținut de creșterea creditării și de randamentele ridicate ale valorilor mobiliare de stat

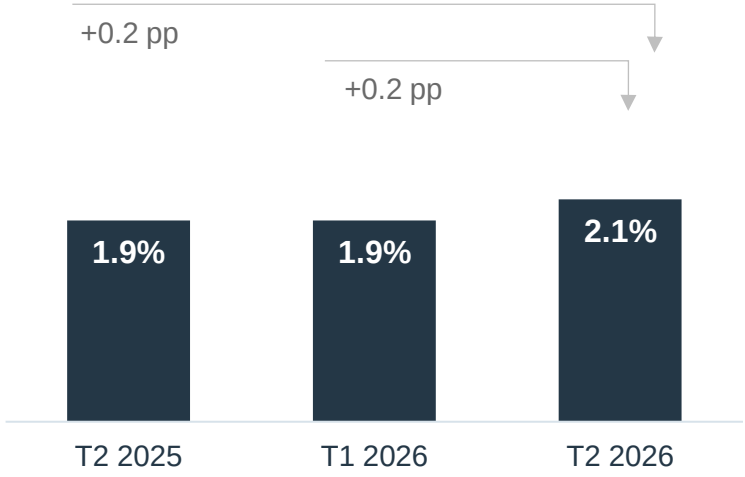
Venit net din dobânzi milioane MDL



Marja netă a dobânzii

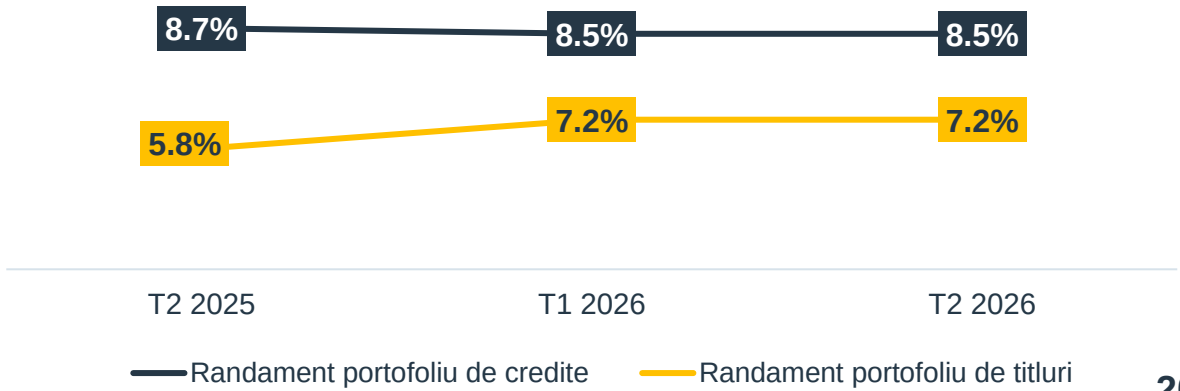


Costul finanțării



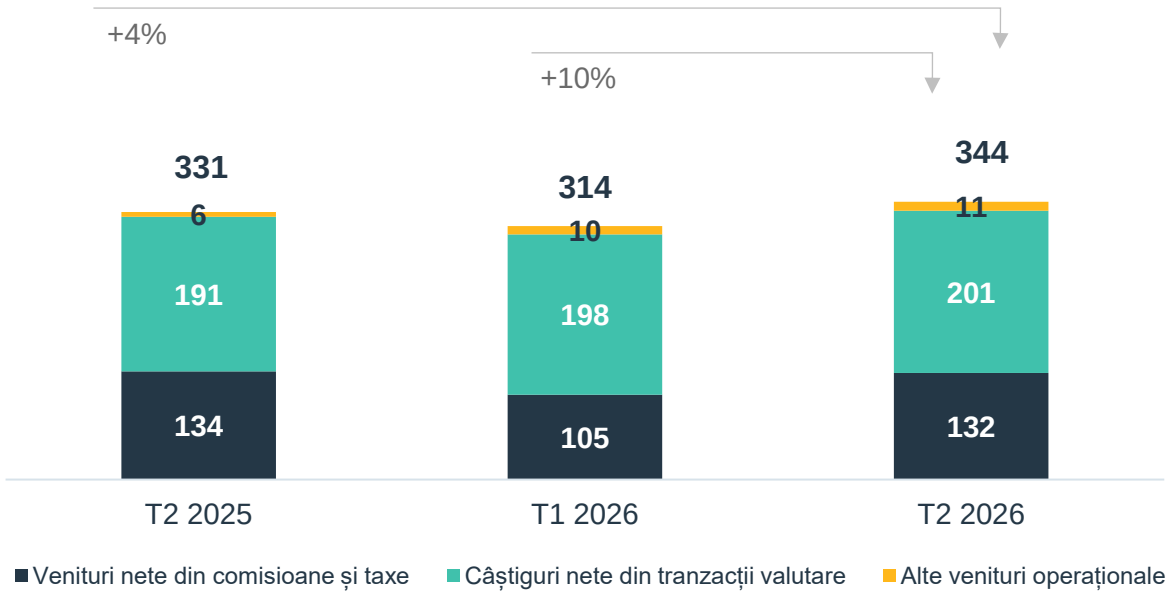
- În **al doilea trimestru din 2026**, marja netă a dobânzii (NIM) a **Grupului** a fost de **5.0%,** în creștere cu 0.1 pp față de trimestrul precedent și neschimbată față de același trimestru al anului precedent.
- Îmbunătățirea a fost susținută de randamente mai mari la activele purtătoare de dobândă și de extinderea continuă a portofoliului de credite, în creștere cu 5.8% față de trimestrul precedent și 22.7% față de același trimestru al anului precedent. Evoluția marjei a fost susținută în continuare de randamentele în creștere ale valorilor mobiliare de stat în moneda națională și de remunerarea mai ridicată a rezervelor obligatorii și certificatelor BNM, pe fondul majorării treptate a ratei de bază de către Banca Națională a Moldovei, de la 5% la 7,25% în T2 2026.
- **Costul finanțării** a fost de **2.1%** în T2 2026, în creștere cu 0.2 pp față de trimestrul precedent și față de anul trecut, în linie cu repricing-ul depozitelor în contextul condițiilor actuale de piață. Pentru S1 2026, costul finanțării a fost în medie de 2.0%, în creștere cu 0.1 pp față de același semestru al anului precedent, determinat în principal de volumele mai mari ale depozitelor clienților și de costul mai ridicat al depozitelor clienților retail.

Randamentul creditelor și titlurilor de datorie

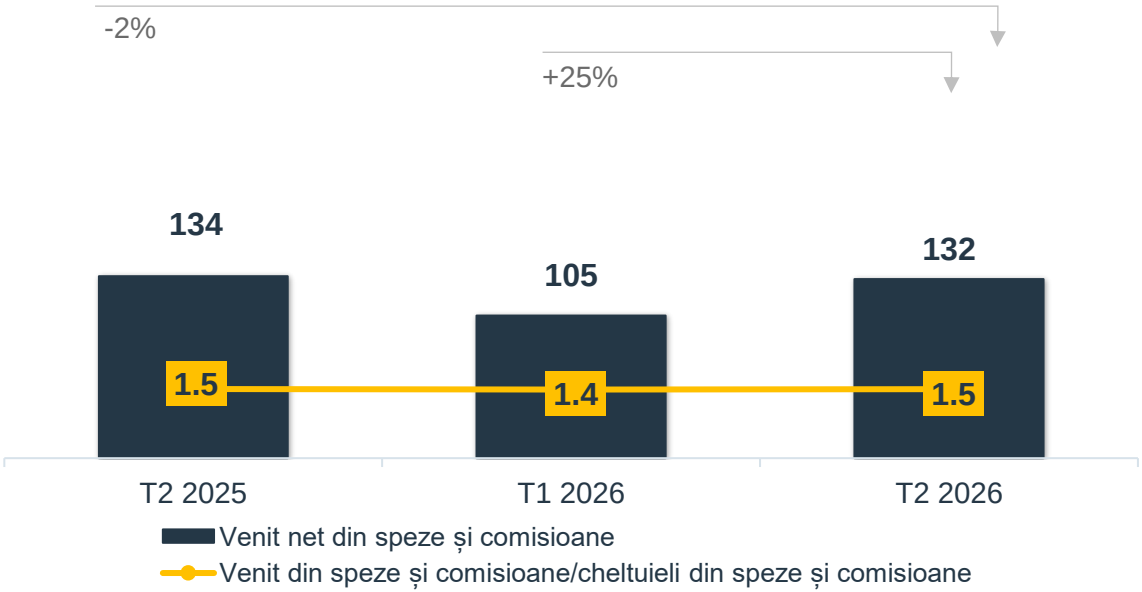


Veniturile neaferente dobânzilor, în creștere pe fondul unui venit net din comisioane și taxe mai mare

Venituri neaferente dobânzilor milioane MDL

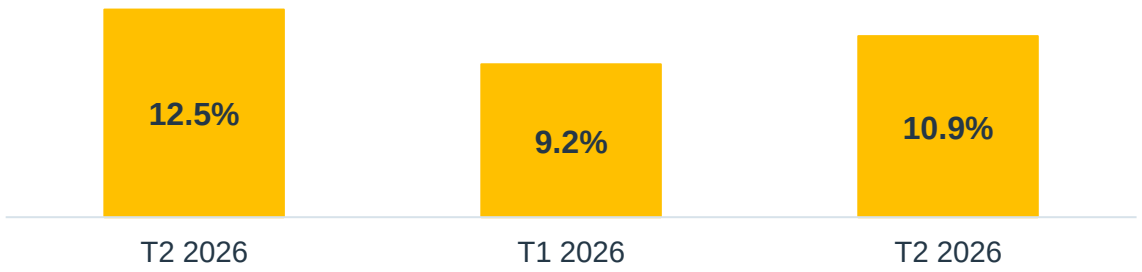


Venit net din speze și comisioane milioane MDL



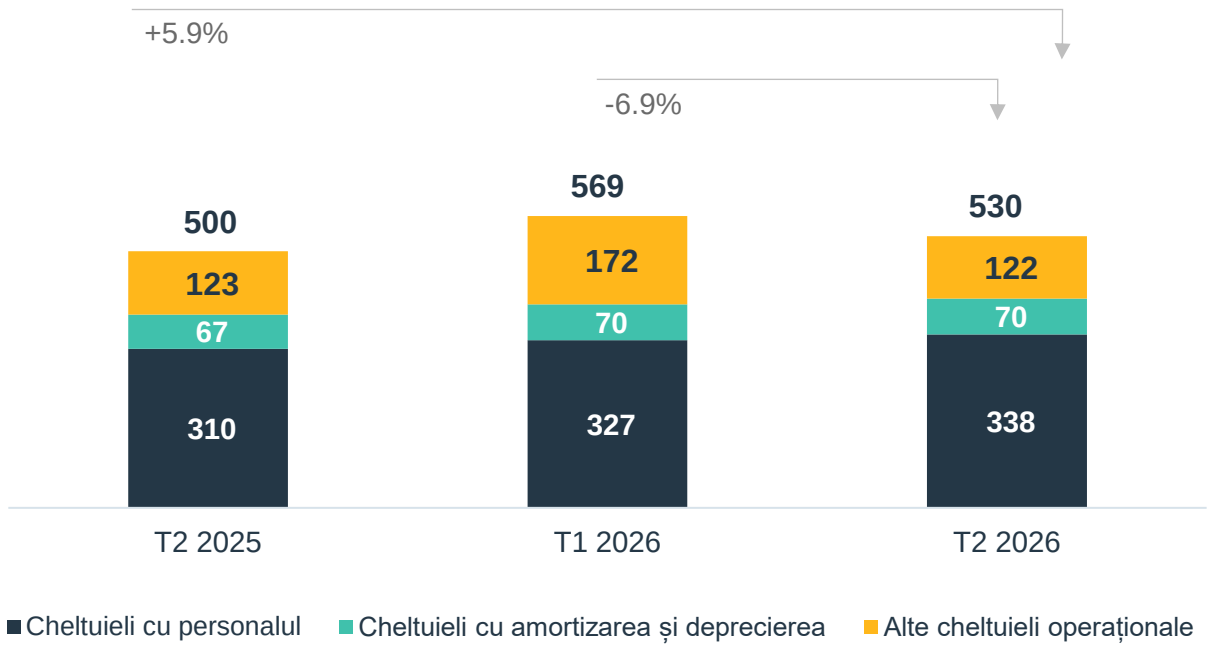
- **Veniturile neaferente dobânzilor** au ajuns la **MDL 343.8 milioane** în T2 2026, în creștere cu 9.5% față de trimestrul precedent și 3.7% față de anul precedent.
- Îmbunătățirea **trimestrială** a fost susținută de o creștere de **25.4%** a venitului net din comisioane, determinată în principal de comisioanele aferente cardurilor, cu comisioanele din tranzacțiile la comercianți drept principal contribuitor, alături de comisioanele de retragere numerar ATM/POS și veniturile din interchange. Câștigurile nete din diferențe de curs valutar au crescut cu 1.3% față de trimestrul precedent, reflectând volume de tranzacții mai mari în rândul clienților din segmentele Retail și Business Banking.
- **Pe bază anuală**, creșterea a fost determinată de majorarea cu 5,0% a câștigurilor nete din diferențe de curs valutar, pe fondul volumelor mai mari de tranzacții în toate segmentele, în timp ce venitul net din comisioane și taxe a scăzut cu 1,6%, determinate de activitatea de emitere și acceptare a cardurilor, precum și majorarea comisioanelor percepute de sistemele de plăți.

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

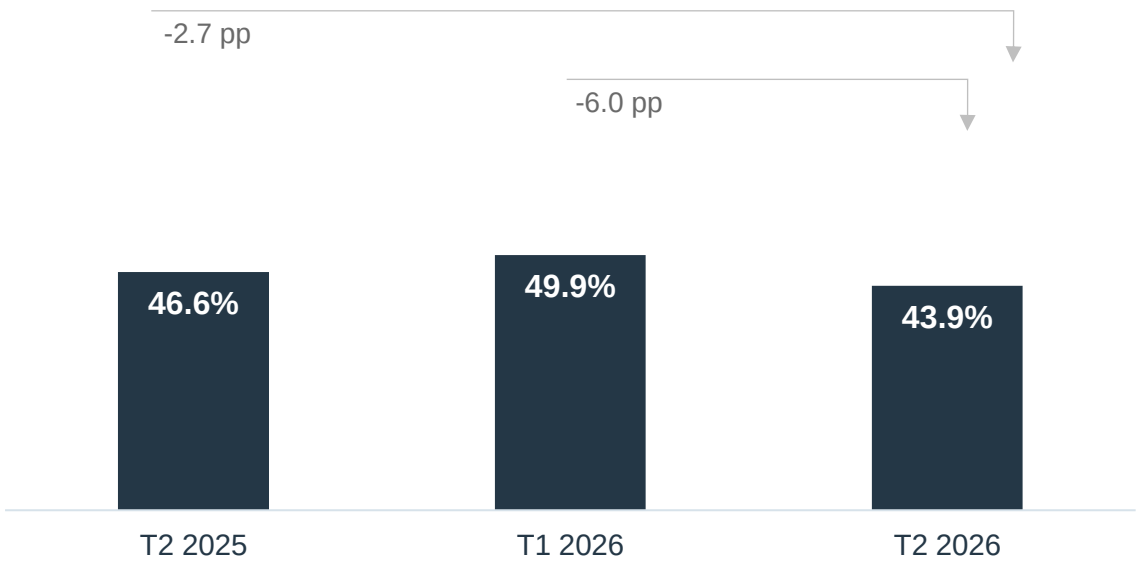


Eficiența operațională îmbunătățită: raportul cost/venit situat la 43.9%

Cheltuieli operaționale milioane MDL

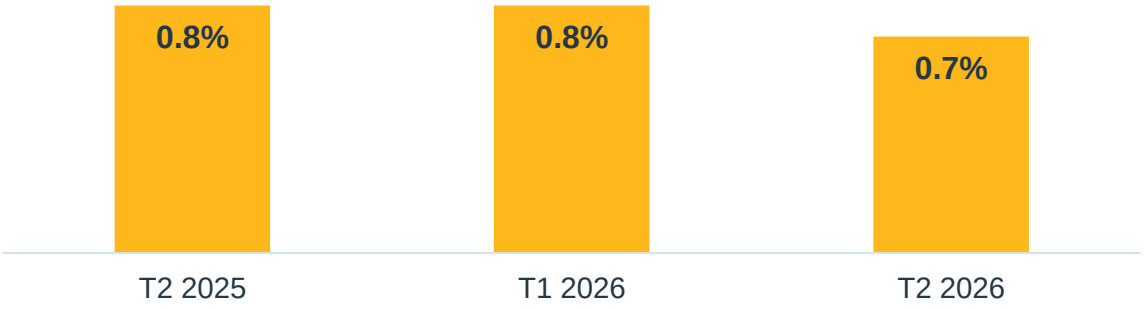


Raportul cost/venit



- Rata cost/venit (CIR) **a Grupului** s-a îmbunătățit la **43.9%** în T2 2026, o îmbunătățire de 6.0 pp față de trimestrul precedent și 2.7 pp față de același trimestru al anului precedent, întrucât creșterea veniturilor a depășit-o pe cea a cheltuielilor operaționale.
- **Cheltuielile operaționale (OPEX)** au fost de **MDL 530.1 milioane** în T2 2026, în scădere cu 6.8% față de trimestrul precedent, determinată de reducerea altor cheltuieli operaționale, în principal de contribuția anuală la Fondul de Rezoluție achitată în T1 2026. Pe bază anuală, cheltuielile operaționale au crescut cu 6.0%, reflectând în principal o majorare de 8.9% a cheltuielilor cu personalul, ca urmare a ajustării salariilor.
- Rata **cost/venit** reprezintă un indicator important al eficienței operaționale a maib, susținând orientarea Băncii către o creștere sustenabilă a veniturilor și o gestionare disciplinată a cheltuielilor.

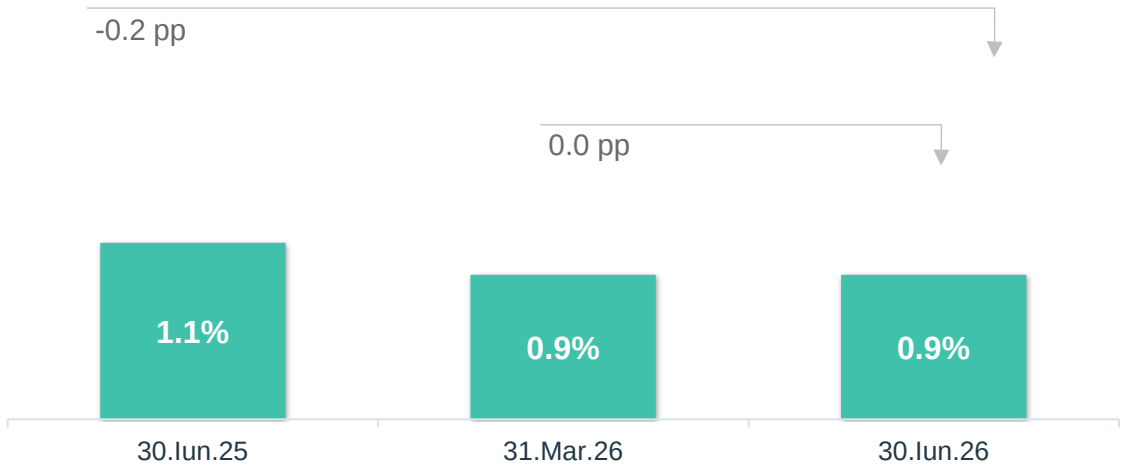
Rata cheltuielilor operaționale la active totale*



Rata cheltuielilor operaționale la active totale: Cheltuielile operaționale împărțite la soldul mediu al activelor totale (consolidate). Această rată este calculată fără provizioanele pentru depreciere.

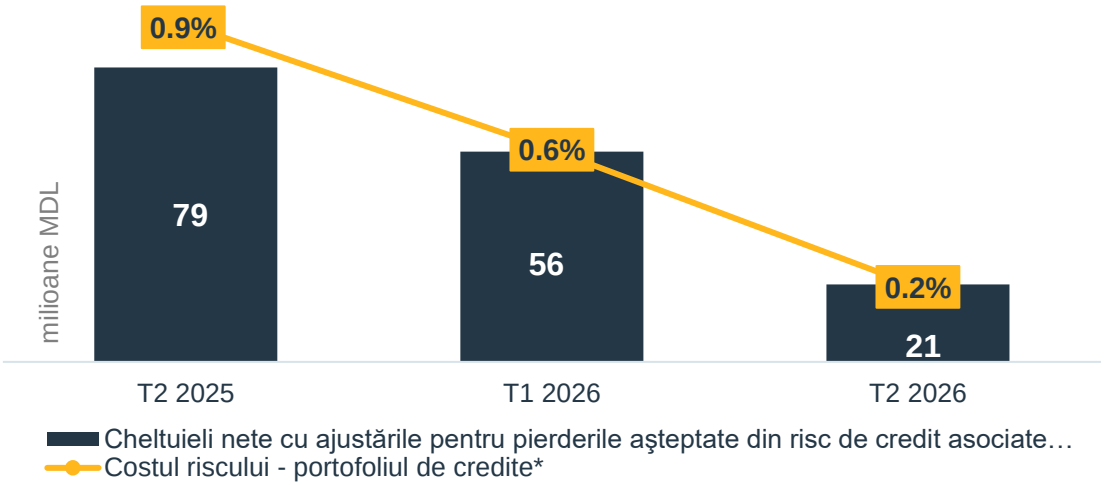
Creștere solidă a creditării, cu îmbunătățirea calității activelor

Rata creditelor neperformante (SIRF)



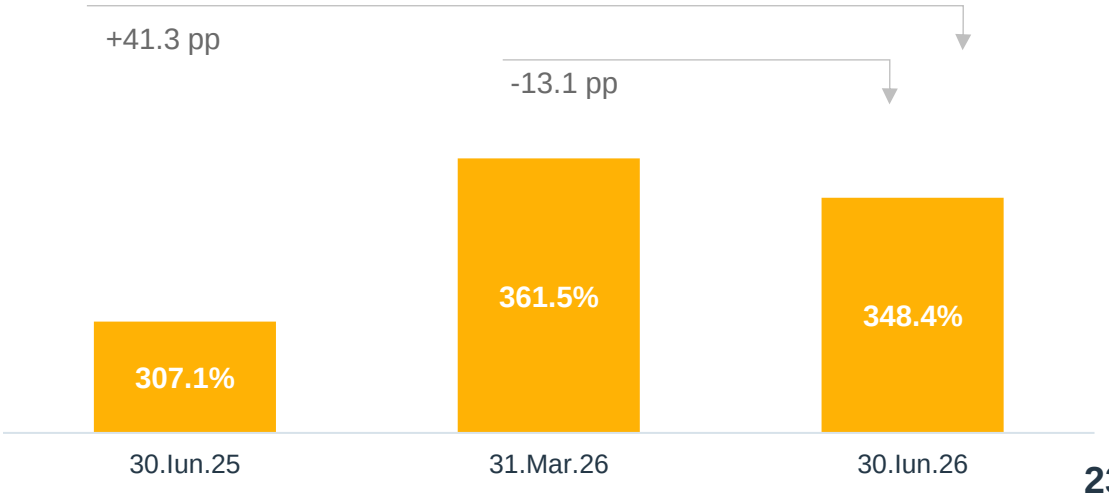
Costul riscului*

*anualizat



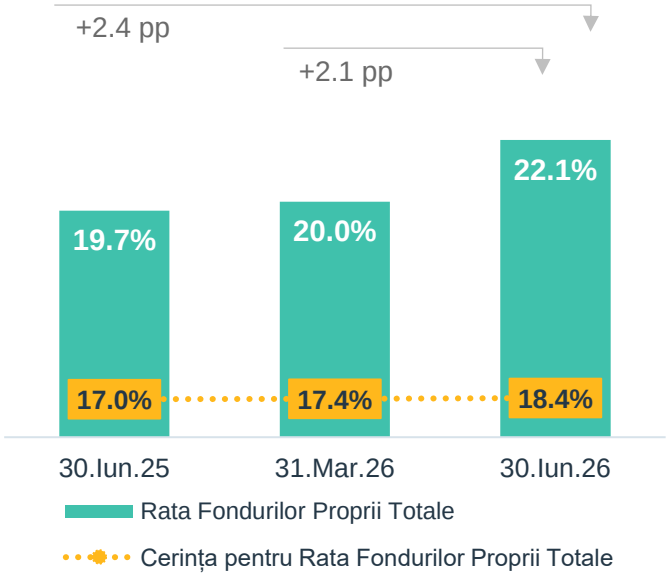
- În **T2 2026**, portofoliul brut de credite al maib a crescut cu 5.8% față de trimestrul precedent și 22.7% față de același trimestru al anului precedent, reflectând un impuls continuu al creditării în toate segmentele de clienți. Calitatea portofoliului de credite a rămas solidă, **costul riscului anualizat** scăzând la **0.2%**, cu 0.4 pp mai puțin față de trimestrul precedent și 0.7 pp mai puțin față de anul trecut, reflectând în principal implementarea unui nou model bazat pe un indice prospectiv (FLI), care a generat o eliberare de provizioane.
- Rata **creditelor neperformante (NPL)** a fost de **0.9%** la sfârșitul lunii iunie 2026, neschimbată față de trimestrul precedent și în scădere cu 0.2 pp față de aceeași perioadă a anului trecut, reflectând creșterea organică susținută a portofoliului. Maib a menținut o abordare prudentă privind provizionarea, cu o **rată a rezervelor** de **3.1%** și o **grad de acoperire NPL** de **348.4%,** oferind rezerve substanțiale împotriva unor eventuale pierderi din credite.
- Banca continuă să aplice o abordare disciplinată și prospectivă în gestionarea riscurilor, susținând o creștere sustenabilă a bilanțului, concomitent cu menținerea unei calități solide a activelor și a unei protecții adecvate împotriva unor eventuale pierderi din credite.

Rata de acoperire a creditelor neperformante (SIRF)

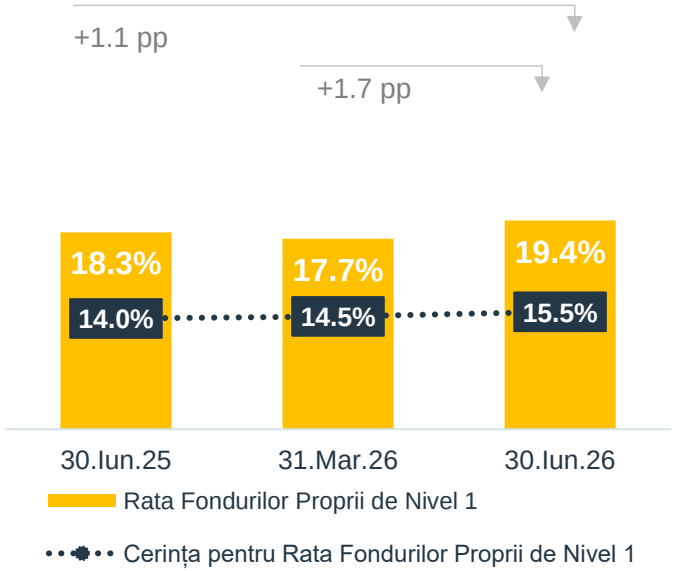


Poziție solidă de lichiditate și capital menținută, susținând creșterea bilanțului

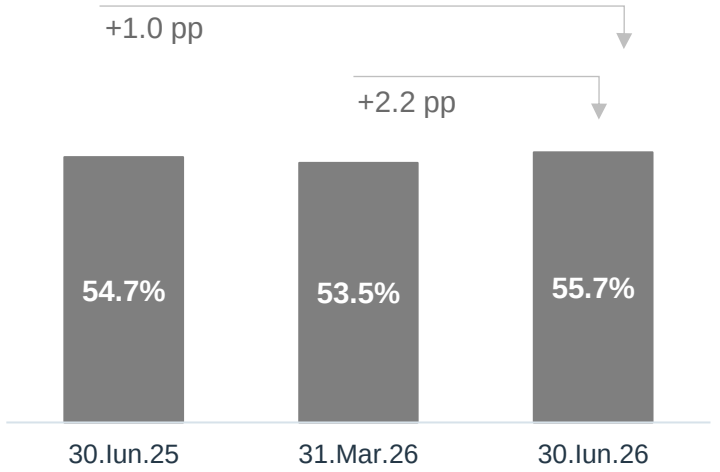
Rata fondurilor proprii totale*



Rata fondurilor proprii de nivel 1*

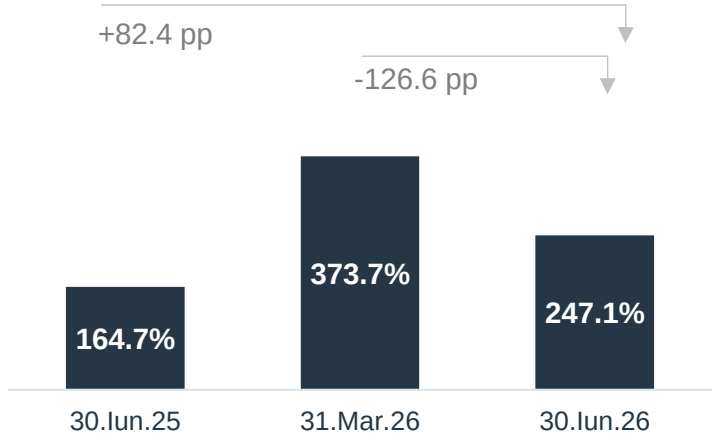


Densitatea activelor ponderate la risc*



- La 30 iunie 2026, maib a raportat o **Rată de adecvare a capitalului (CAR)** de **22.1%** și o **Rată a Fondurilor Proprii de Nivel 1** de **19.4%**, ambele confortabil peste cerințele minime de reglementare de **18.43%**, respectiv **15.45%**. Creșterea trimestrială a CAR a fost susținută de includerea profitului eligibil în fondurile proprii în urma distribuirii dividendelor și de recunoașterea împrumutului subordonat de 15 milioane EUR, contractat în mai 2026, ca fonduri proprii de nivel 2. Față de anul trecut, CAR s-a îmbunătățit cu 1.7 pp, susținută de aceiași factori, precum și de împrumutul subordonat de 10 milioane EUR contractat în februarie 2026.
- La 30 iunie 2026, **activele ponderate la risc (RWA)** au totalizat **MDL 40.6 miliarde**, reprezentând o creștere de 2.8% față de trimestrul precedent și 18.1% față de aceiași perioadă a anului precedent. Creșterea a fost determinată în principal de majorarea expunerilor la riscul de credit, pe fondul creșterii creditării clienților corporativi și de consum, precum și a expunerilor extrabilanțiere. Față de anul trecut, dinamica a fost susținută suplimentar de creșterea componentei de risc operațional, reevaluată anual conform cerințelor de reglementare.
- Maib și-a menținut o poziție solidă de lichiditate, cu o **rată de acoperire a lichidității (LCR)** de **247.1%** la 30 iunie 2026**,** confortabil peste minimul reglementat de 100%. Rata a scăzut cu 126.6 pp față de trimestrul anterior, dar s-a îmbunătățit cu 82.4 pp față de anul trecut, scăderea trimestrială reflectând în principal ieșiri mai mari asociate distribuirii dividendelor. În pofida acestei scăderi, maib își menține o poziție solidă de lichiditate.

Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate*



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

Cuprins

Tendințe macroeconomice

Prezentarea generală și direcțiile strategice ale băncii

Rezultatele T2 și S1 2026

Anexe

REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU T2 2026 / 30 Iunie 2026 (neauditate)

Situația consolidată neauditată a profitului sau pierderii, milioane MDL

	T2 2026	T1 2026	Variația trimestrială	T2 2025	Variația anuală
Venit net din dobânzi	862.7	826.2	+4.4%	743.0	+16.1%
Venit net din speze și comisioane	131.8	105.1	+25.4%	134.0	-1.6%
Câștiguri (Pierderi) nete din tranzacționarea în valută străină	201.0	198.4	+1.3%	191.4	+5.0%
Alte venituri operaționale	10.9	10.3	+6.1%	6.1	+78.4%
TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE	**1,206.5**	**1,140.1**	**+5.8%**	**1,074.5**	**+12.3%**
Cheltuieli cu personalul	(337.8)	(326.7)	+3.4%	(310.2)	+8.9%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(70.6)	(69.9)	+1.0%	(67.3)	+4.9%
Alte cheltuieli operaționale	(121.8)	(172.1)	-29.2%	(122.8)	-0.9%
TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE	**(530.1)**	**(568.6)**	**-6.8%**	**(500.3)**	**+6.0%**
PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT	**676.4**	**571.5**	**+18.4%**	**574.2**	**+17.8%**
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(32.2)	(50.8)	-36.6%	(88.5)	-63.6%
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	**644.2**	**520.7**	**+23.7%**	**485.8**	**+32.6%**
Cheltuieli privind impozitul pe venit	(75.8)	(61.5)	+23.2%	(59.5)	+27.4%
PROFIT NET	**568.5**	**459.2**	**+23.8%**	**426.3**	**+33.4%**
- atribut Acționarilor Băncii	568.4	459.2	+23.8%	*426.3*	*+33.4%*
- atribuit intereselor care nu controlează	0.1	0.0	-	*0.0*	-

Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane MDL

	30 Iun 2026	31 Mar 2026	30 Iun 2025	Variația trimestrială	Variația anuală
Numerar și echivalente de numerar și sume datorate de la bănci	19,841	21,461	17,724	-7.6%	+11.9%
Investiții în titluri de datorie și titluri de capital	8,064	9,712	8,144	-17.0%	-1.0%
Credite și avansuri nete acordate clienților, net	41,621	39,277	33,782	+6.0%	+23.2%
Clienți Corporativi	13,485	13,073	11,682	+3.2%	+15.4%
Clienți IMM	9,479	8,837	7,935	+7.3%	+19.5%
Clienți Retail	18,656	17,367	14,166	+7.4%	+31.7%
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	459	452	403	+1.6%	+13.9%
Imobilizări corporale și necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare și active deținute pentru vânzare	2,465	2,497	2,529	-1.2%	-2.5%
Alte active	624	651	431	-4.2%	+44.7%
Total active	**73,074**	**74,050**	**63,014**	**-1.3%**	**+16.0%**
Datorii către bănci și împrumuturi	3,009	3,028	3,093	-0.6%	-2.7%
Datorii către clienți, inclusiv:	54,944	57,015	48,368	-3.6%	+13.6%
Clienți Corporativi	10,377	13,297	10,277	-22.0%	+1.0%
Clienți IMM	10,443	11,143	9,432	-6.3%	+10.7%
Clienți Retail	34,124	32,575	28,659	+4.8%	+19.1%
Datorie subordonată	1,113	910	503	+22.3%	+121.2%
Obligațiuni emise	1,998	1,836	1,049	+8.8%	+90.4%
Datorii din leasing și alte datorii	1,935	1,340	1,771	+44.4%	+9.3%
Total datorii	**62,998**	**64,129**	**54,784**	**-1.8%**	**+15.0%**
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	**10,075**	**9,920**	**8,228**	**+1.6%**	**+22.4%**
Interese care nu controlează	*1*	*1*	*1*	*+8.6%*	*+8.1%*
Total capitaluri proprii	**10,076**	**9,921**	**8,229**	**+1.6%**	**+22.4%**
Total datorii și capitaluri proprii	**73,074**	**74,050**	**63,014**	**-1.3%**	**+16.0%**