



# Rezultatele Trimestrului I (T1)

## Prezentare

# Renunțare la răspundere

Rezultatele prezentate se bazează pe rezultatele consolidate neauditate ale Grupului pentru primul trimestru (T1) din 2024. Bilanțul și contul de profit și pierdere din cadrul acestor rezultate sunt întocmite pe baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară („SIRF”), așa cum au fost adoptate de IASB. Rezultatele sunt însoțite de note de prezentare limitată, care includ informații financiare și nefinanciare. Pentru compararea rezultatelor trimestriale, sunt utilizate rezultatele consolidate din T4 din 2023 și T1 din 2023.

## Informații juridice importante: Declarații prospective

Acest document conține declarații cu privire la viitor, cum ar fi așteptările conducerii, perspectivele, previziunile, bugetele și proiecțiile de performanță, precum și declarații privind strategia, obiectivele și țintele Băncii, precum și alte tipuri de declarații referitoare la viitor. Conducerea Băncii consideră că aceste așteptări și opinii sunt rezonabile și se bazează pe cele mai bune cunoștințe; cu toate acestea, conducerea Băncii dorește să sublinieze că nu se poate oferi nicio asigurare că aceste așteptări și opinii se vor dovedi a fi corecte.

Ca atare, aceste declarații anticipative care reflectă așteptări, estimări și proiecții sunt supuse unui număr de riscuri, incertitudini și contingente cunoscute și necunoscute, iar rezultatele și evenimentele reale ar putea să difere în mod semnificativ de cele anticipate în prezent, așa cum sunt reflectate în astfel de declarații. Factorii importanți care ar putea face ca rezultatele reale să difere semnificativ de cele exprimate sau sugerate în declarațiile anticipative, dintre care unii se află în afara controlului Băncii, includ, printre altele: riscul macroeconomic, inclusiv fluctuațiile valutare și deprecierea leului moldovenesc; instabilitatea regională și internă, inclusiv evenimentele geopolitice; riscul privind calitatea portofoliului de credite; riscul de reglementare; riscul de lichiditate; riscul de capital; riscul de criminalitate financiară; riscul de securitate cibernetică, de securitate a informațiilor și de confidențialitate a datelor; riscul operațional; riscul de impact al pandemiei COVID-19; riscul de schimbare climatică; și alți factori cheie care au fost indicați că ar putea afecta în mod negativ activitatea și performanța noastră financiară, care sunt conținuți în altă parte în acest document.

Nicio parte a acestui document nu constituie sau nu trebuie să fie considerată ca fiind o invitație sau un stimulent pentru a investi în acțiuni maib și nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe acesta în legătură cu orice decizie de investiție. Maib nu își asumă nicio obligație de a actualiza declarațiile anticipative, fie ca urmare a unor noi informații, evenimente viitoare sau în alt mod, cu excepția cazului în care acest lucru este cerut de lege. Nimic din acest document nu trebuie interpretat ca fiind o prognoză de profit.

# Rezumat executiv T1 2024

## Aspecte macroeconomice

PIB<sup>1</sup> T4 2023: **+0.2%**

PIB<sup>1</sup> 12L 2023: +0.7%

PIB prognozat<sup>2</sup> în 2024 și 2025:  
+3.3% și +3.9%

### Rata anuală a inflației:

Decembrie 2023: **4.2%**

Aprilie 2024: **3.5%**

## Strategie

**634 mii** utilizatori MAIBank  
**1.2 milioane carduri** în circulație  
**71%** depozite **online** (retail)  
**61%** credite **online** (retail)

### Ecosistemele CasaHub și AgricolaHub

**> 16,900 POS terminale**

**382 bancomate (ATM)**

## Aspecte financiare

ROE<sup>3</sup>: **17.6%**

ROA<sup>3</sup>: **2.6%**

Creșterea activelor\*: **28.4%**

Creșterea creditelor brute\*:  
**8.9%**

*\*Creșterea față de anul trecut*

# Cuprins

**1** Apecte macroeconomice

**2** Prezentarea generală și strategia băncii

**3** Rezultatele din T1 2024

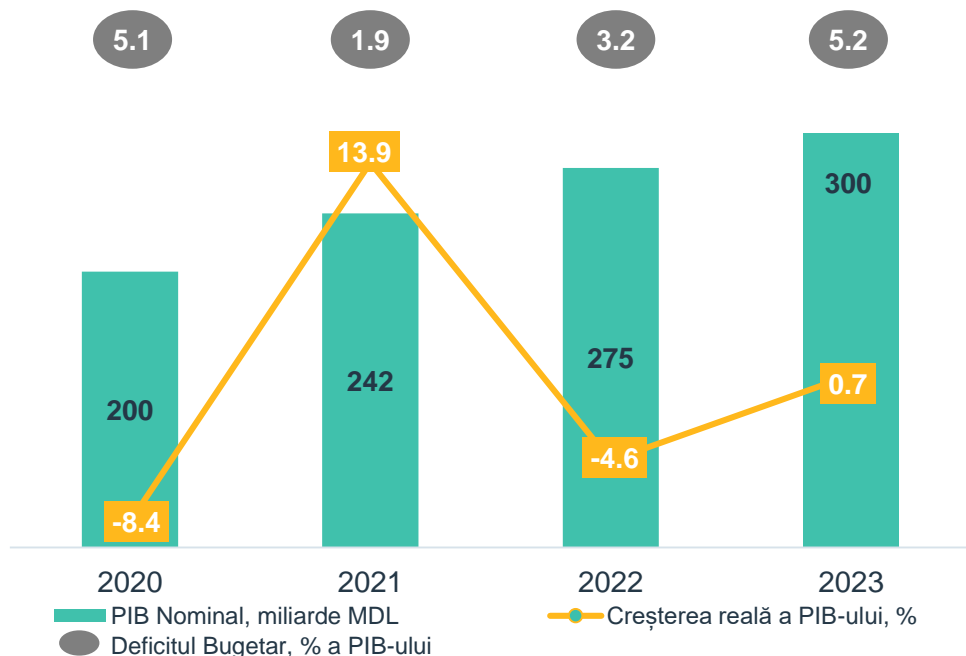
Anexe



# Repere Macroeconomice

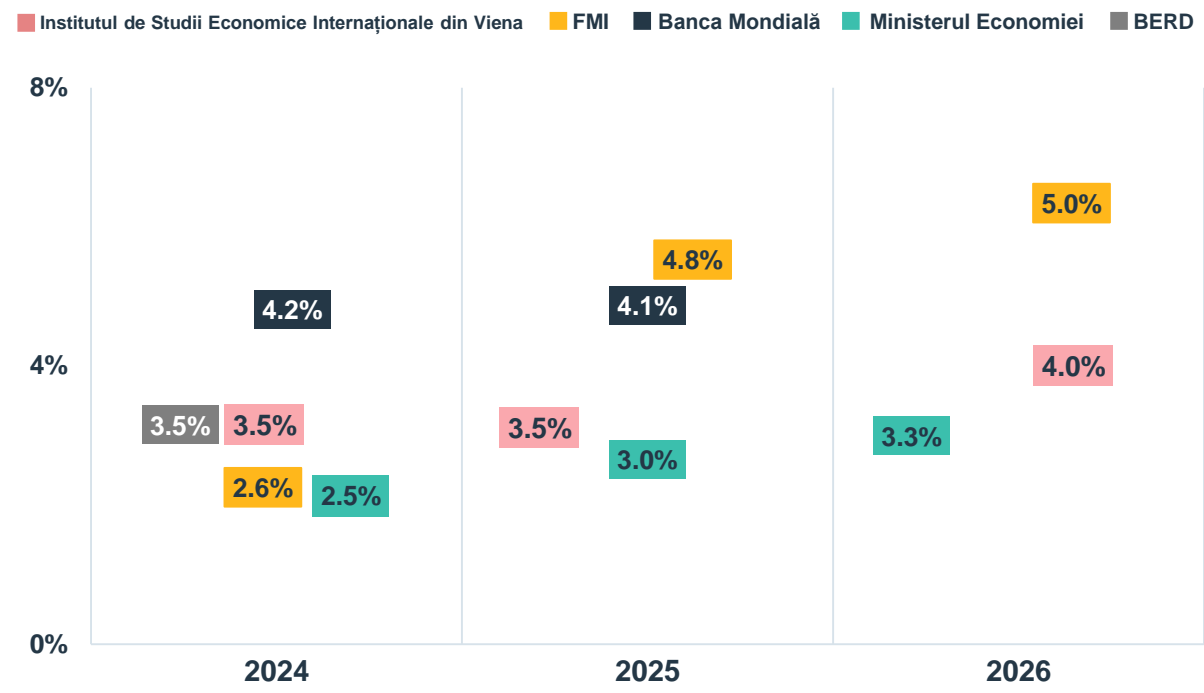
# Economia Moldovei preconizată să crească semnificativ după 2024

## Creșterea reală a PIB-ului



**T4 2023 GDP: MDL 83.6 miliarde**

## Previzii privind creșterea reală a PIB-ului în perioada 2024-2026



În 2023, economia a crescut cu 0.7% față de 2022. Această creștere se datorează unei performanțe bune a sectorului agricol, precum și a sectorului IT, ceea ce a dus la creșterea exporturilor în domeniul serviciilor. În schimb, industriile prelucrătoare, construcțiile și comerțul cu amănuntul au fost principalii contribuitori negativi la dezvoltarea PIB-ului.

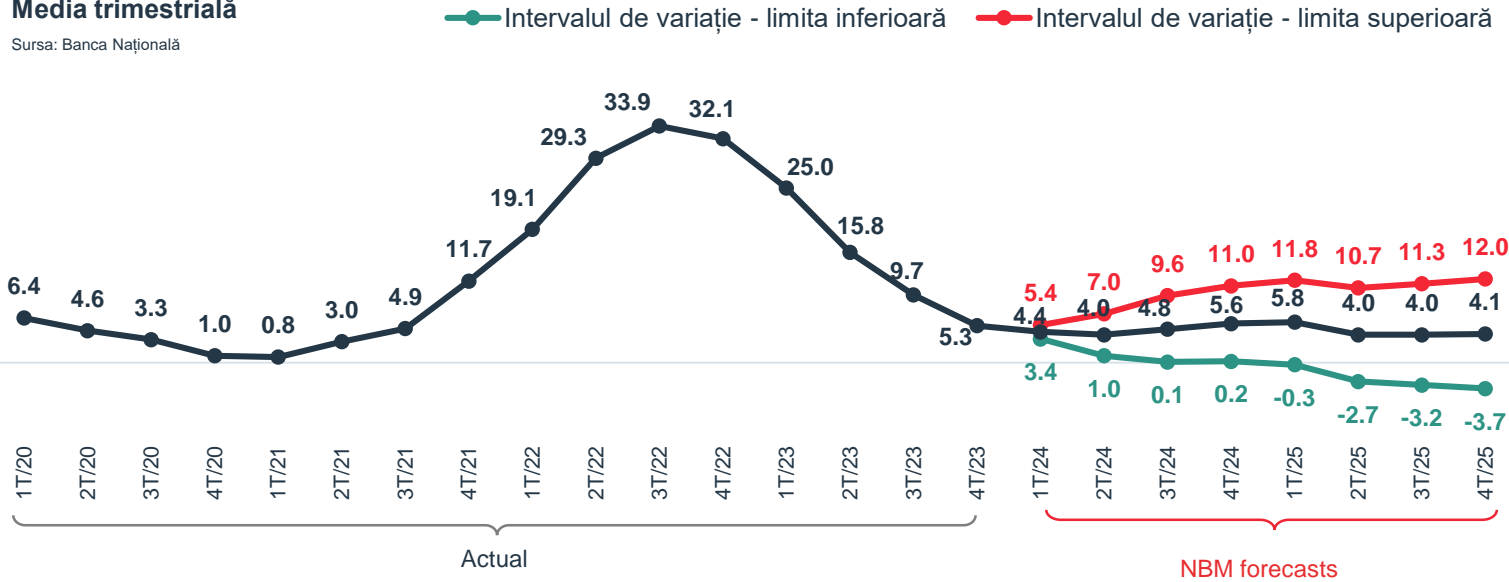
Previzunile sunt pozitive, dar realiste pentru 2024. Toate se așteaptă la o creștere moderată, pe măsură ce economia își continuă tendința de redresare.

# Rata rezervelor minime a fost redusă; inflația se menține în limitele țintei

## Rata anuală a inflației și previziuni, %

### Media trimestrială

Sursa: Banca Națională



În martie 2024, rata inflației a fost de 3.9%, cu 0.3 puncte procentuale mai mică decât cea din decembrie 2023, de 4.2%. Inflația s-a aflat pe o tendință descendentă din octombrie 2022, când a atins un vârf de 34.6%, și a atins coridorul țintă al BNM (6.5% - 3.5%) în octombrie 2023, când a ajuns la 6.3%.

Previziunile BNM indică că inflația va ajunge la 4.7% pentru 2024 și la 4.5% pentru 2025..

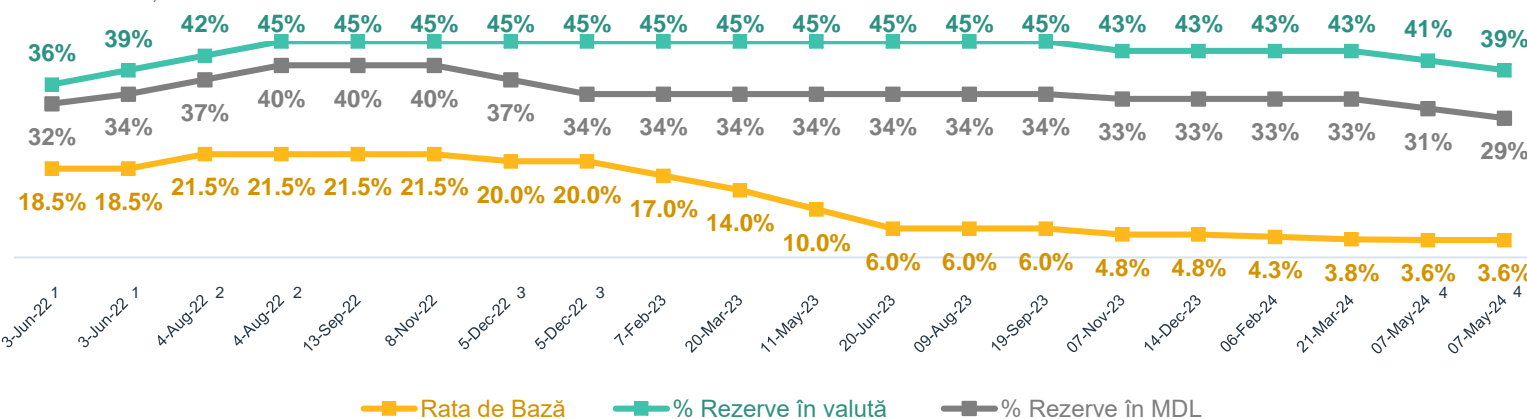
BNM a continuat relaxarea politicii monetare:

- **rata de bază** a fost redusă cu 17.9 pp, de la un maxim de 21.5% în noiembrie 2022 la 3.6% în februarie 2024;
- **rata creditelor overnight** a fost redusă cu 17.9 puncte procentuale, de la un maxim de 23.5% în noiembrie 2022 la 5.6% în februarie 2024;
- **rata depozitelor overnight** a fost redusă cu 17.9 pp, de la un maxim de 19.5% în noiembrie 2022 la 1.6% în februarie 2024;
- **Rezervele obligatorii în MDL** au scăzut la 31%;
- **Rezervele obligatorii în valută** au scăzut la 41%.

Decizia BNM este orientată spre stimularea cererii agregate, inclusiv prin încurajarea consumului și echilibrarea economiei naționale.

## Ratele privind instrumentele de politică monetară

Sursa: Banca Națională



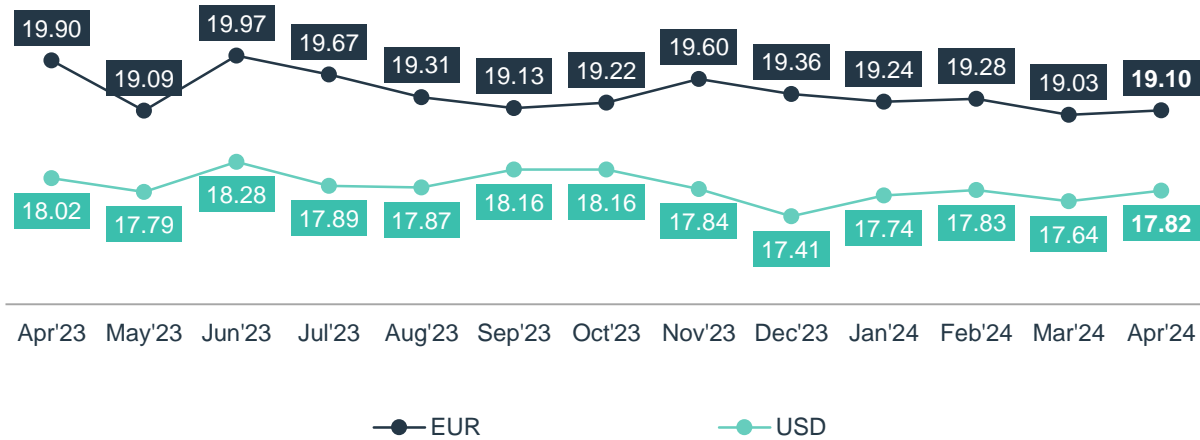
<sup>1</sup>Majorarea ratei RR din resursele financiare atrase în MDL și FCC se aplică în două etape: iunie-iulie și iulie – august.  
<sup>2</sup>Majorarea ratei RR din resursele financiare atrase în MDL și FCC se aplică în două etape: august-septembrie și septembrie-octombrie.  
<sup>3</sup>Micșorarea ratei RR din resursele financiare atrase în MDL și FCC se aplică în două etape: decembrie-ianuarie și ianuarie-februarie.  
<sup>4</sup>Micșorarea ratei RR din resursele financiare atrase în MDL și FCC se aplică în două etape: iunie-iulie și iulie-august.

# Moneda națională rămâne stabilă

## EUR și USD ratele de schimb

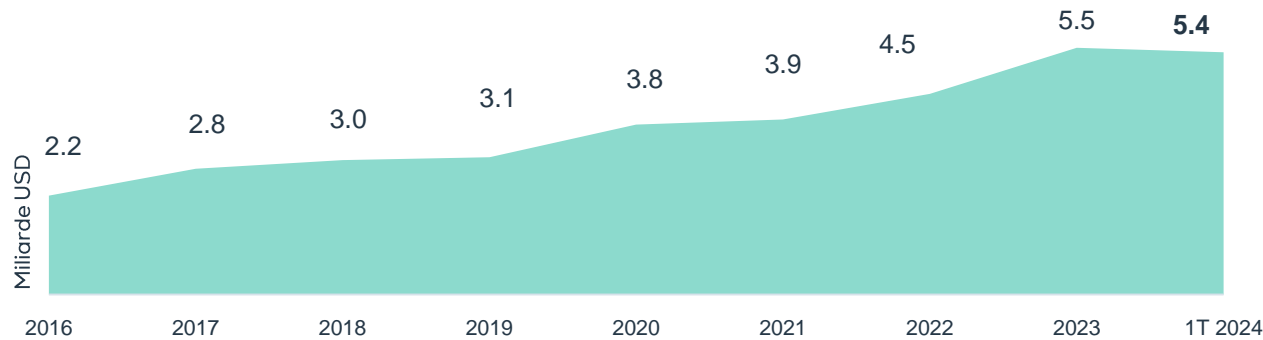
Sfârșitul lunii

Sursa: Banca Națională



## Activele oficiale de rezervă BNM

Sursa: Banca Națională

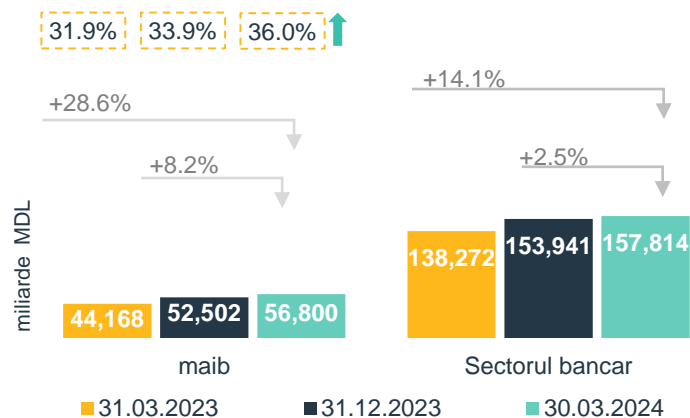


- Pe parcursul 4L 2023, moneda locală (leul moldovenesc sau MDL) s-a apreciat față de EUR cu 0.1% și s-a depreciat față de USD cu 2.4% pe o bază QoQ.
- Rezervele oficiale ale BNM au scăzut cu 1.1% pe parcursul 1T 2024, de la 5,453 milioane USD la sfârșitul anului 2023 la 5,393 milioane USD la 31 martie 2024.
- Rezervele oficiale ale BNM sunt mult mai mari decât media unui grup comparabil, dacă sunt măsurate în termeni de luni de importuri. Acest lucru permite sistemului să absoarbă șocurile externe.
- FMI a estimat **necesarul de finanțare pe termen scurt al Moldovei** la aproximativ USD 883 milioane în 2023. Această sumă a fost acoperită în totalitate de Banca Mondială (USD 221 milioane), UE (USD 197 milioane), FMI (USD 218 milioane) și alți parteneri de dezvoltare (USD 253 milioane), cu ajutorul finanțărilor acordate drept sprijin bugetar.
  - În 2024, acest deficit este estimat la USD 548 milioane, care va fi finanțat de FMI (USD 270 milioane), precum și de BERD, UE și alți parteneri de dezvoltare.
- Potrivit Ministerului Finanțelor, din 2000 până în prezent, Moldova a primit peste 3.6 miliarde EUR de **ajutor financiar**, dintre care principalii contributory sunt :
  - Comisia Europeană – EUR 720 milioane
  - FMI – EUR 550 milioane
  - Banca Europeană de Investiții (BEI) – EUR 315 milioane

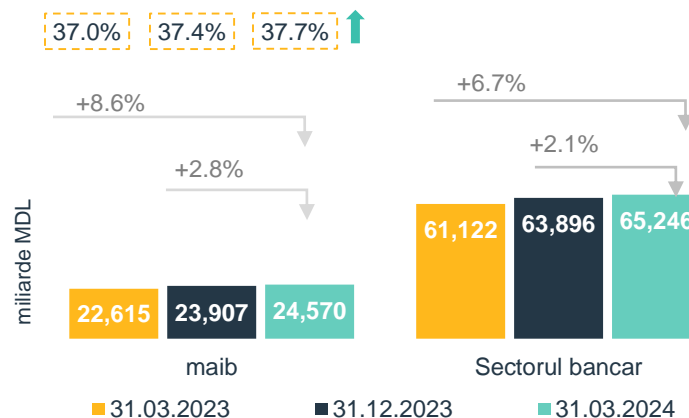


# Maib își crește cota de piață pe toate segmentele în primul trimestru al anului 2024

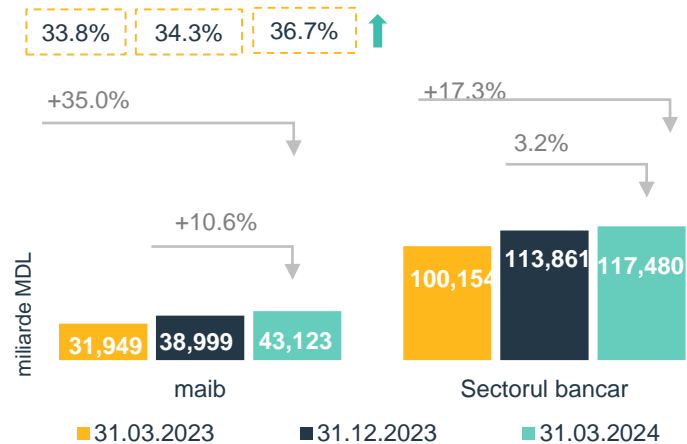
## Active



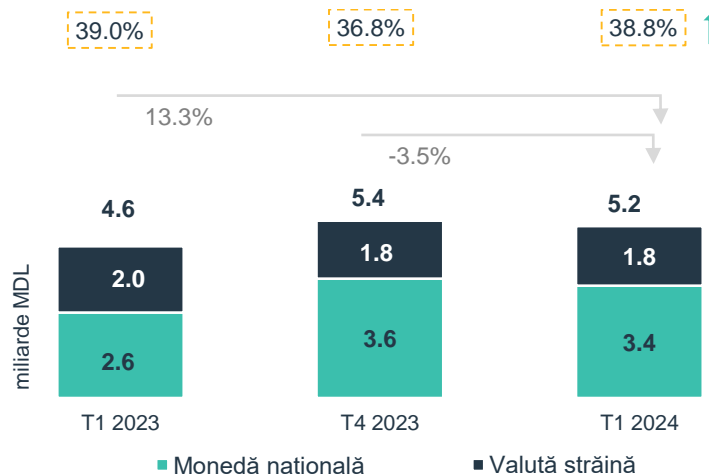
## Credite



## Depozite



## Credite noi acordate / maib



- Maib a înregistrat o creștere semnificativă trimestrială în ceea ce privește **portofoliul de depozite**, datorată în principal unei creșteri substanțiale în segmentul corporativ, care a reprezentat 87% din creșterea totală a depozitelor. Până la sfârșitul primului trimestru al anului 2024, **cota de piață a maib a depozitelor pentru persoane juridice** a atins 39.3%, reflectând o creștere semnificativă de 5.6 pp față de trimestrul anterior și o creștere de 11.8 pp față de anul precedent.
- Creșterea trimestrială a **portofoliului brut de credite** a fost condusă de segmentul de Retail, care a reprezentat peste 65% din creșterea creditelor.
- Cota de piață a maib în **creșterea creditelor Retail** la nivelul întregului sistem a fost de 34% în primul trimestru al anului 2024. În special, creditele de consum au jucat un rol important în stimularea creșterii portofoliului de credite Retail. Segmentul ipotecar a înregistrat, de asemenea, o creștere semnificativă, cu o creștere de 4.8% față de trimestrul anterior.
- Portofoliul de credite pentru persoane juridice** a înregistrat o creștere modestă de 1.6% în primul trimestru al anului 2024 și o creștere de 2.0% față de anul precedent.

Source: BNM

Cota de piață

# Evenimente Cheie

## Creștere puternică după 2024

### Creștere în 2023 sub nivelul prognozat

În 2023, economia a crescut cu 0.7% în ritm anual, ceea ce este sub previziuni. Acest lucru se datorează unei cereri interne mai slabe decât se preconiza. În schimb, revenirea economică se datorează redresării sectorului agricol, precum și creșterii exporturilor nete de servicii, în principal din domeniul IT.

### Previziunile pentru 2024 au fost reduse

Previziunile revizuite estimează că economia moldovenească va crește cu o rată cuprinsă între 2.5% și 4.2% în 2024. Potrivit FMI, "printre riscuri senumără posibilitatea unor noi șocuri energetice sau un nou val de refugiați".

### Creșterea după 2024

Potrivit FMI, PIB-ul pe cap de locuitor va ajunge la 13.3 mii USD până în 2029, reflectând o rată puternică de creștere de 5% pe an în termeni reali, bazată pe aderarea la UE și pe reformele structurale.

## Aderarea la UE

### Pașii spre aderarea la UE

Guvernul a declarat că etapa bilaterală a procesului de screening (care ar putea dura până la 18 luni) ar trebui să înceapă în iulie. Însă, negocierile pe capitole individuale ar putea fi deschise înainte de sfârșitul acestei etape. La 14 decembrie 2024, UE a decis să deschidă negocierile de aderare, după ce, în iunie 2022, Republica Moldova a primit statutul de candidat la UE.

## Agenda politică 2024 - 2025

### Următoarele alegeri:

- Alegerile prezidențiale - octombrie 2024
- Alegerile parlamentare – mijlocul anului 2025

### Referendumul UE

În octombrie 2024, Republica Moldova va ține un referendum pentru a decide dacă ambițiile sale europene ar trebui să fie incluse în Constituție. Aderarea la UE rămâne larg susținută în rândul populației moldovenești (57% în martie 2024, conform barometrului iData).

## Inflația se încadrează în țintă


### Inflația sub 4%

Inflația s-a situat la 3.9% în martie 2024, ceea ce se încadrează în ținta BNM de 5% ± 1.5%. Aceasta a atins un vârf de 34.6% în octombrie 2022.

Lucrul acesta a fost realizat prin politica monetară strictă utilizată de Banca Națională a Moldovei (BNM), împreună cu o scădere a prețurilor la energie.

### Politica monetară a fost relaxată:

- ✓ Rata de bază la 3.6% începând cu luna mai 2024, redusă de la 21.5% în august 2022.
- ✓ Rezervele minime obligatorii în MDL vor fi la 31% din iunie 2024, și vor fi reduse la 29% în iulie 2024. Acestea au scăzut de la 40% în decembrie 2022.
- ✓ Rezervele minime obligatorii în valută vor fi la 41% din iunie 2024, și vor fi reduse la 39% în iulie 2024. Acestea au scăzut de la 45% în decembrie 2022.



# Prezentarea generală și strategia băncii

## Maib – scurtă prezentare

### Date cheie

- **Prezentare generală:** Un lider pe piața bancară din Moldova
  - #1 bancă după credite, depozite, percepția brandului și majoritatea altor indicatori cheie
- **Bază de clienți:** Operațiuni puternice în toate segmentele majore de piață din Moldova
  - Aproximativ **1.1 milion** de clienți în segmentele de retail, IMM și clienți corporativi
- **Distribuție:** Aproximativ 2,400 de angajați în rețeaua de distribuție la nivel național
  - **103 sucursale și agenții**
  - **382 bancomate**
  - **>16,900 POS terminale**
- **Operațiuni:** Pe lângă operațiunile bancare din Moldova, o subsidiară de leasing în Moldova
- **Acționari:** Plătitor consecvent și disciplinat de dividende. Distribuția dividendelor aliniată cu recomandările BNM

### Repere financiare

#### Indicatori Cheie<sup>2</sup> (31 Martie 2024)

Active totale	56,843	2,987
Credite acordate clienților	24,356	1,280
Credite ipotecare <sup>3</sup>	4,533	238
Depozite acordate clienților	43,116	2,266
Capital propriu	8,089	425

MDL mln

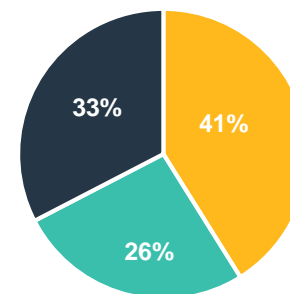
EUR mln<sup>1</sup>

#### Ratele cheie<sup>2</sup> (T1 2024)

ROE	17.6%
Rata costuri-venituri	54.8%
Rata NPL	2.1%

Raportul credite/depozite	54.0%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	22.0%

#### maib structura acționarilor



- HEIM PARTNERS LIMITED (EBRD, HORIZON CAPITAL GP, INVALIDA INVL)
- 14 INDIVIDUAL SHAREHOLDERS (>1%)
- 3000+ SHAREHOLDERS

<sup>1</sup>Rata de schimb utilizată: EUR/MDL 19.0283 la 31 Martie 2024

<sup>2</sup>Rezultatele prezentate se bazează pe **primul trimestru (T1) (consolidat) neauditat al Grupului (consolidated) anualizat al anului 2024**. Bilanțul și contul de profit și pierdere din cadrul acestor rezultate sunt întocmite pe baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), așa cum au fost adoptate de IASB.

<sup>3</sup>Suma reprezintă **expunerea brută**, adică principalul plus sumele aferente dobânzilor și comisioanelor acumulate, ajustate cu costurile amortizate

# Transformarea într-o instituție financiară pregătită pentru viitor



## Experiența Clientului

- Noi produse și servicii - factoring, solicitare de tranșă online pentru credite
- Îmbunătățirea calității gestionării numerarului
- Cea mai bună bancă din Moldova conform Euromoney, The Banker

## Digitalizare

- Digital Onboardin pentru diaspora
- Aplicație bancară integrată, care va combina toate ofertele digitale ale MAIB, în prezent în curs de dezvoltare
- Actualizarea centrului de date

## Domenii de focalizare strategică

## Plăți

- Apple Pay, Google Pay pentru Business, semnătura electronică
- Caracteristici de securitate de primă clasă

## Decongestionarea sucursalelor 2.0

- Optimizarea sucursalelor existente
- Transferarea tranzacțiilor de zi cu zi cu valoare redusă în aplicație
- Îmbunătățirea recunoașterii faciale

Consolidarea și consolidarea poziției de lider în toate piețele și segmentele

Lider în plăți

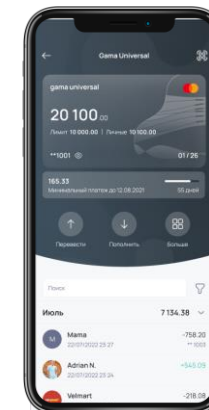
Rentabilitate durabilă

Abordare disciplinată a costurilor



Google Pay

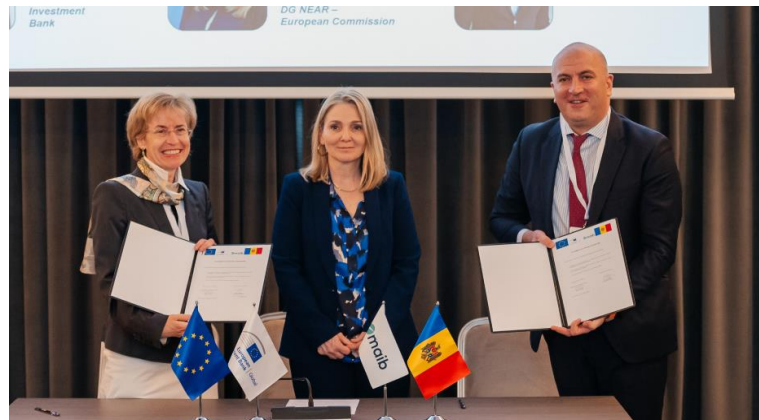
Apple Pay





# Principalele aspecte operaționale realizate în T1 2024

Asigurarea unei finanțări **diversificate și stabile** pentru a sprijini creșterea afacerii



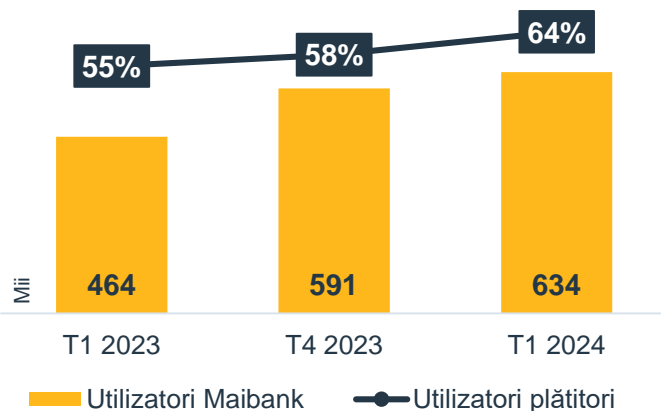
Maib și BEI au agreeat un pachet financiar care include un împrumut de **50 milioane de euro**. Garanția suplimentară parțială de portofoliu plafonată, extinde sprijinul acordat de BEI Global sectorului privat din Moldova, facilitând acordarea unui extra împrumut în valoare de **44 de milioane de euro pentru IMM-uri**.

Cooperarea piețelor de capital din Moldova și România a primit sprijin puternic din partea oficialilor din sectorul public și privat la Forumul Moldova - România: **Capital Bridges 2024**

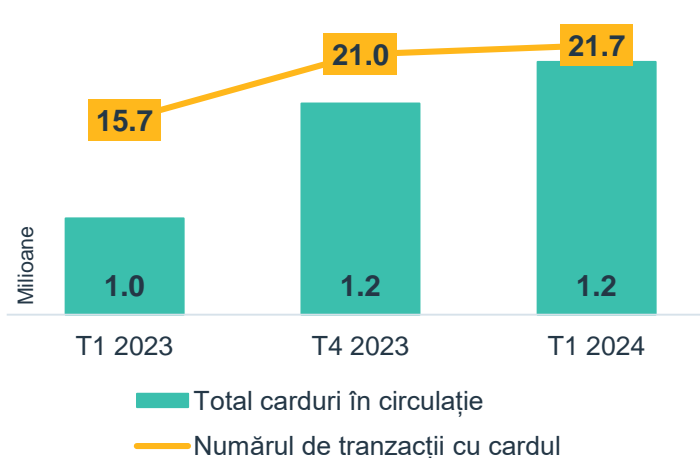


# Consolidarea liderului în plăți și digital

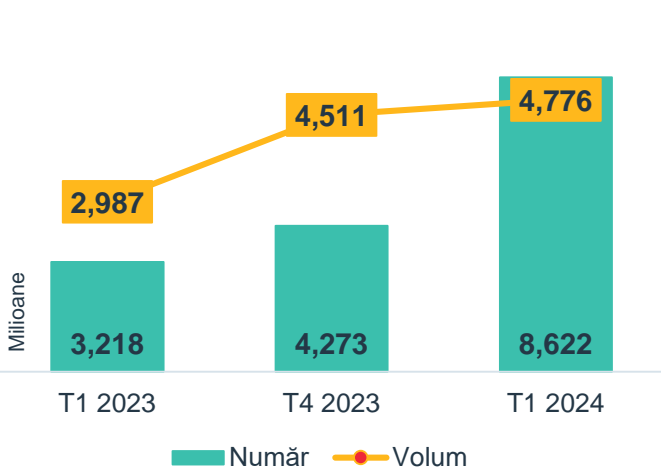
Utilizatorii Retail MAIBank



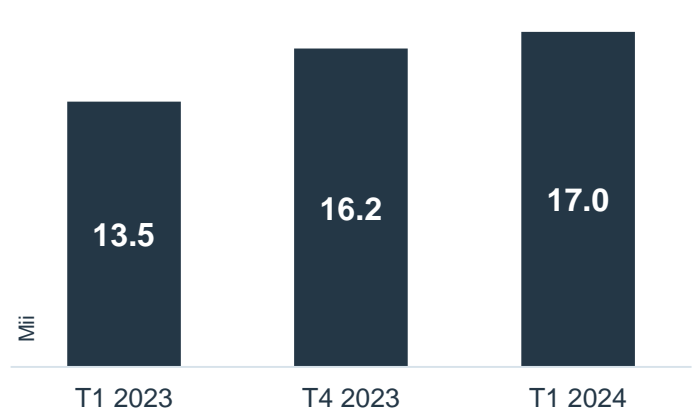
Carduri maib în circulație



Plăți online prin intermediul MAIBank



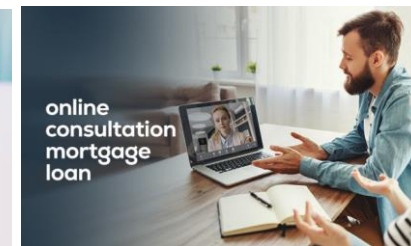
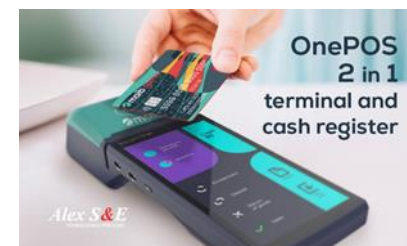
Portofoliul POS & E-COMM



**71%**  
Depozite Retail Online\*  
in T1 2024

**61%**  
Credite de consum Retail online în T1 2024

\*după număr



**65%**  
MAU\*

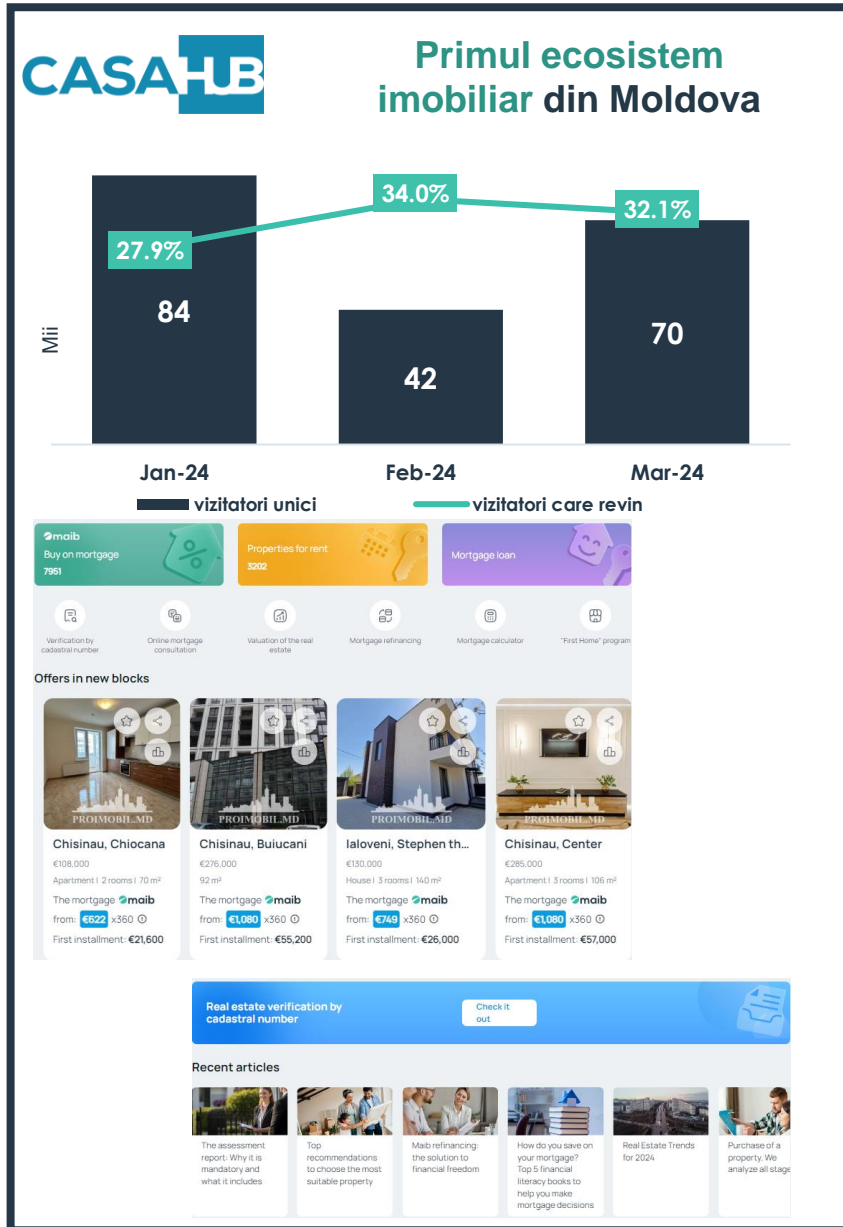
**36%**  
DAU\*/M AU

**4.5**  
tranzacții/  
lunare/  
utilizatori  
MAIBank

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



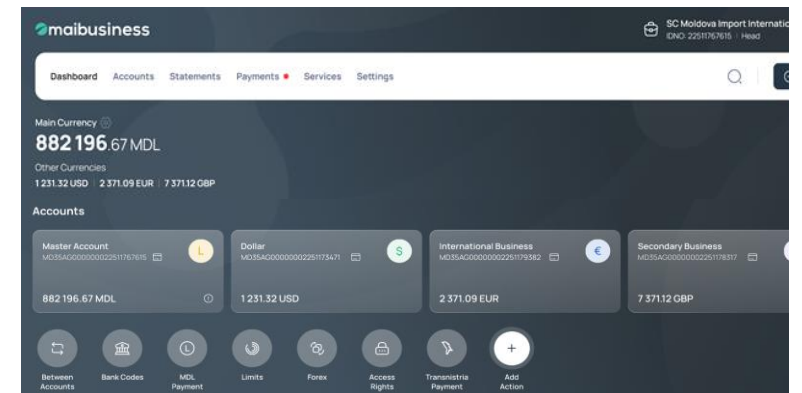
# Ecosistemele inovatoare



## Călătoria digitală maib continuă



## Noua noastră soluție de internet banking pentru entități juridice: Yoda



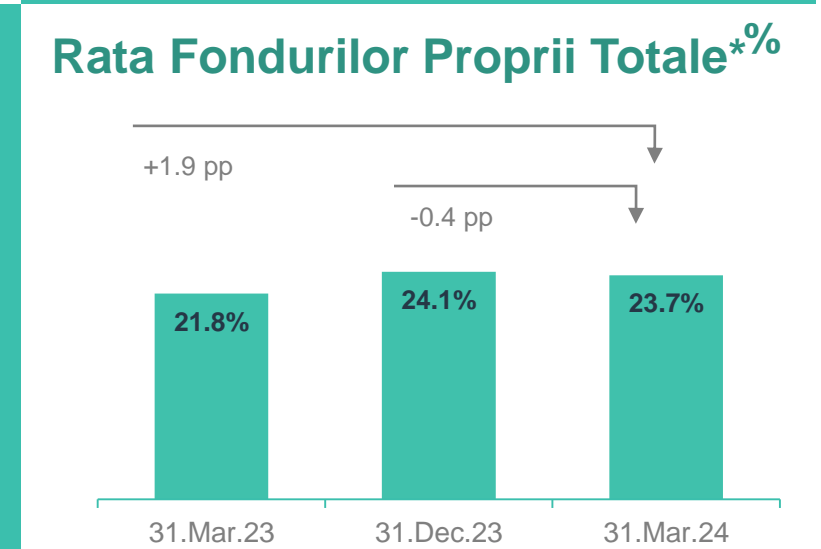
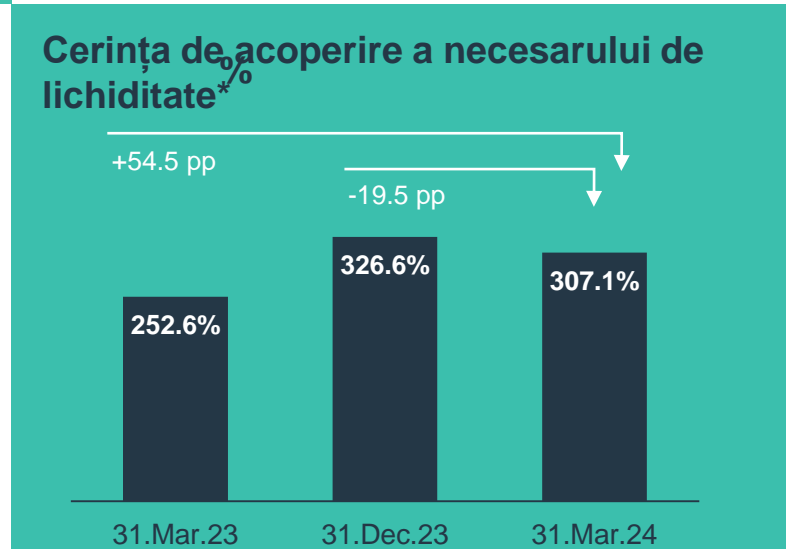
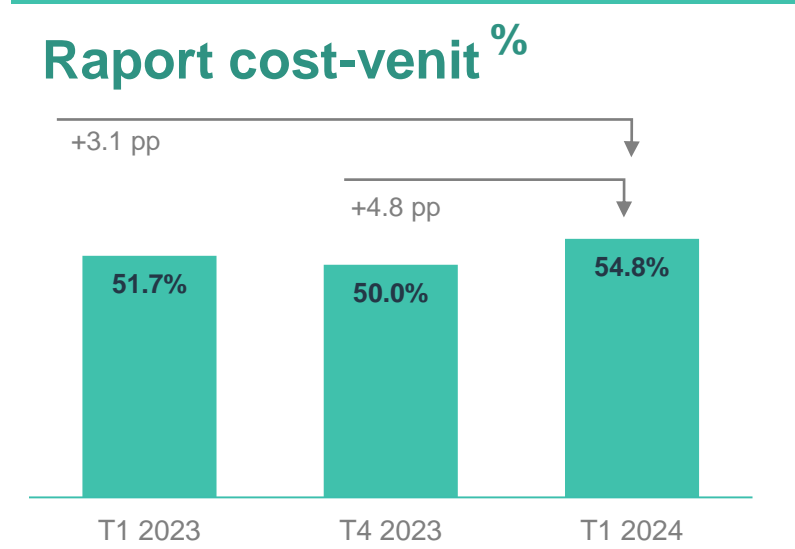
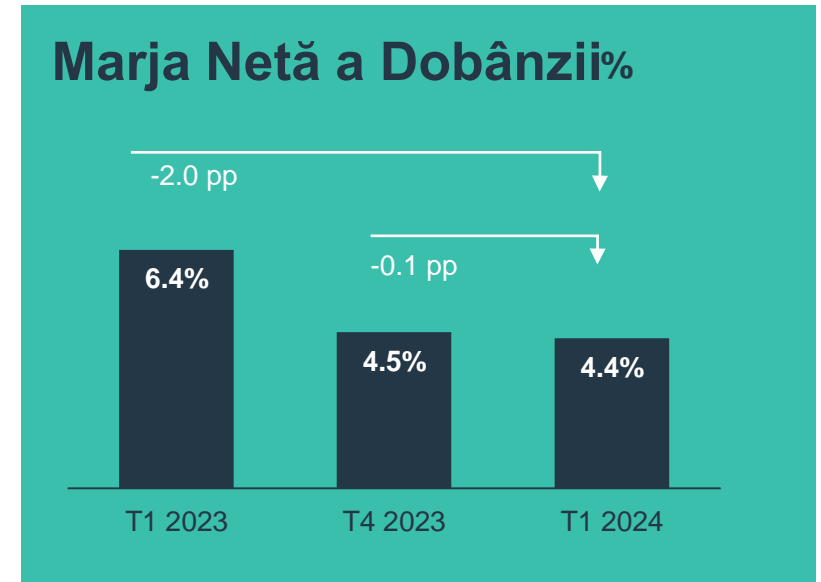
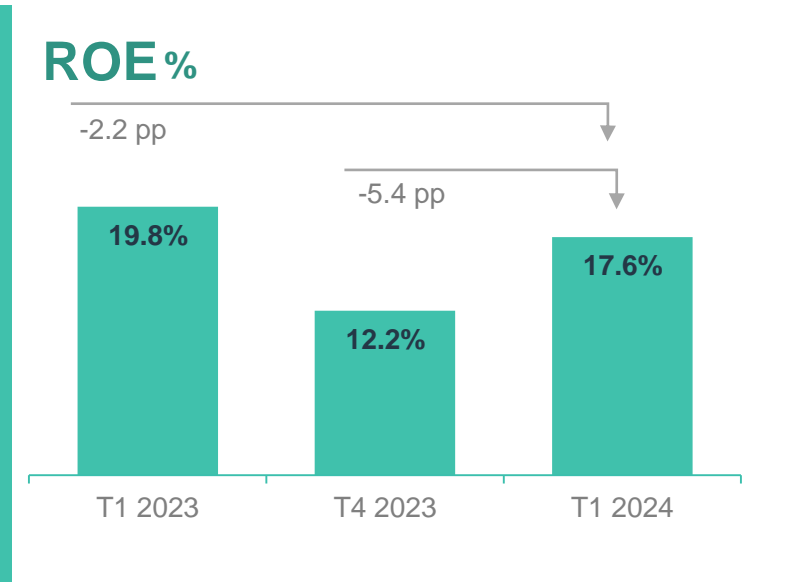
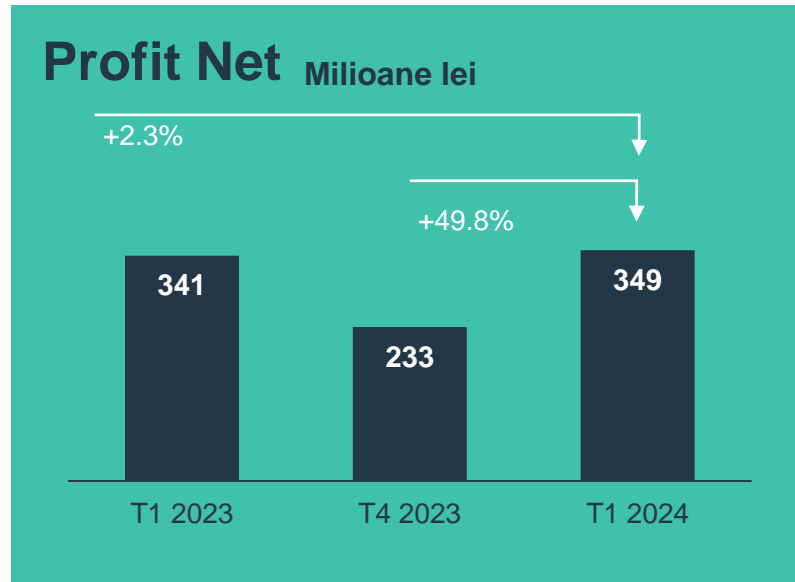
Best Digital Bank in CEE & CIS  
Best Bank in Moldova 2023  
EMEA Finance





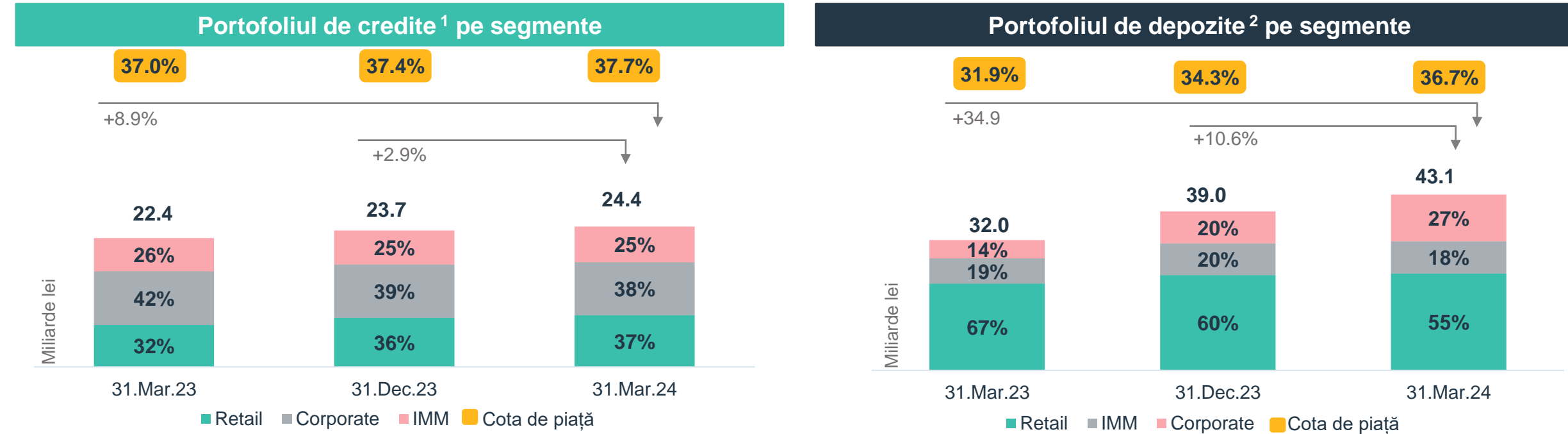
# Rezultatele din T1 2024

# Rezumat al indicatorilor financiari pentru T1 2024



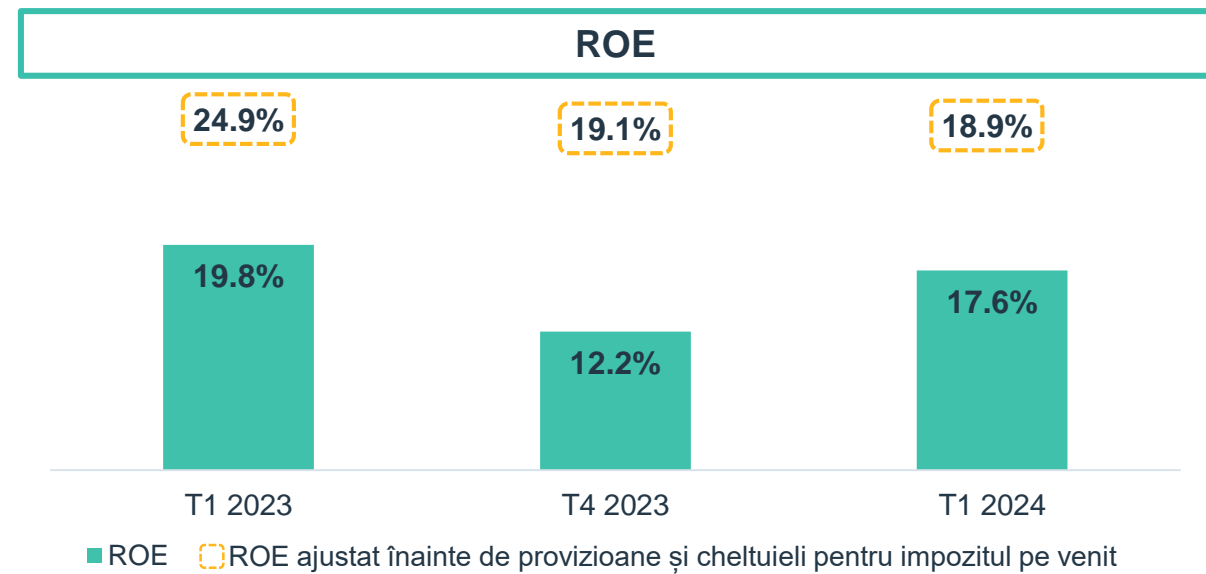
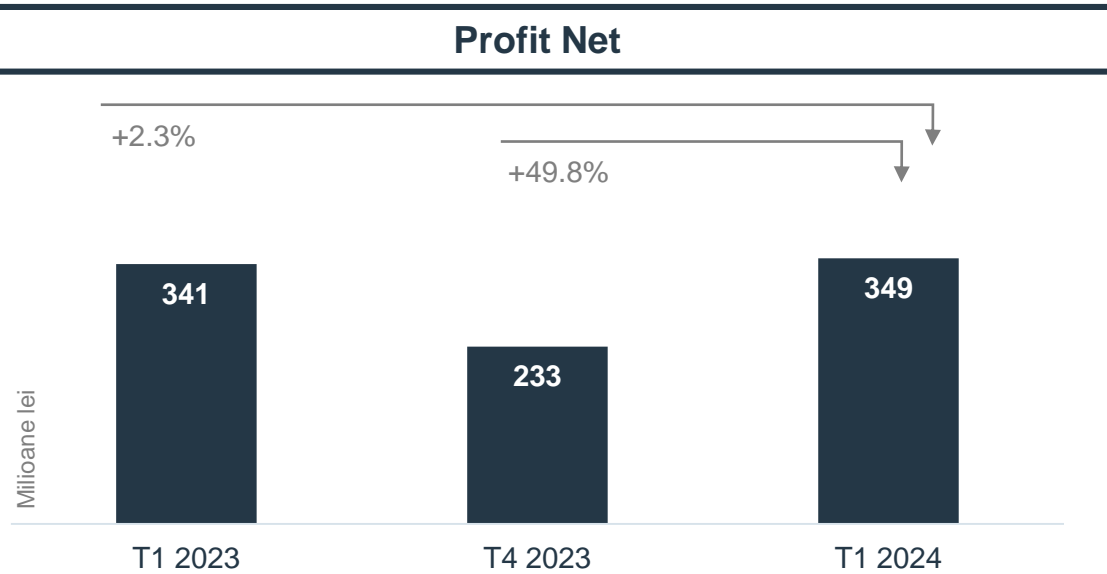
\*Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate și Rata fondurilor proprii totale sunt prezentate pe bază individuală (numai pentru bancă). Nu există nicio obligație de a calcula și de a prezenta acești indicatori de reglementare pe bază consolidată. Celelalte societăți din cadrul Grupului (filiale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

## Creșterea portofoliului de credite al maib stimulată de segmentele de Retail și IMM-uri

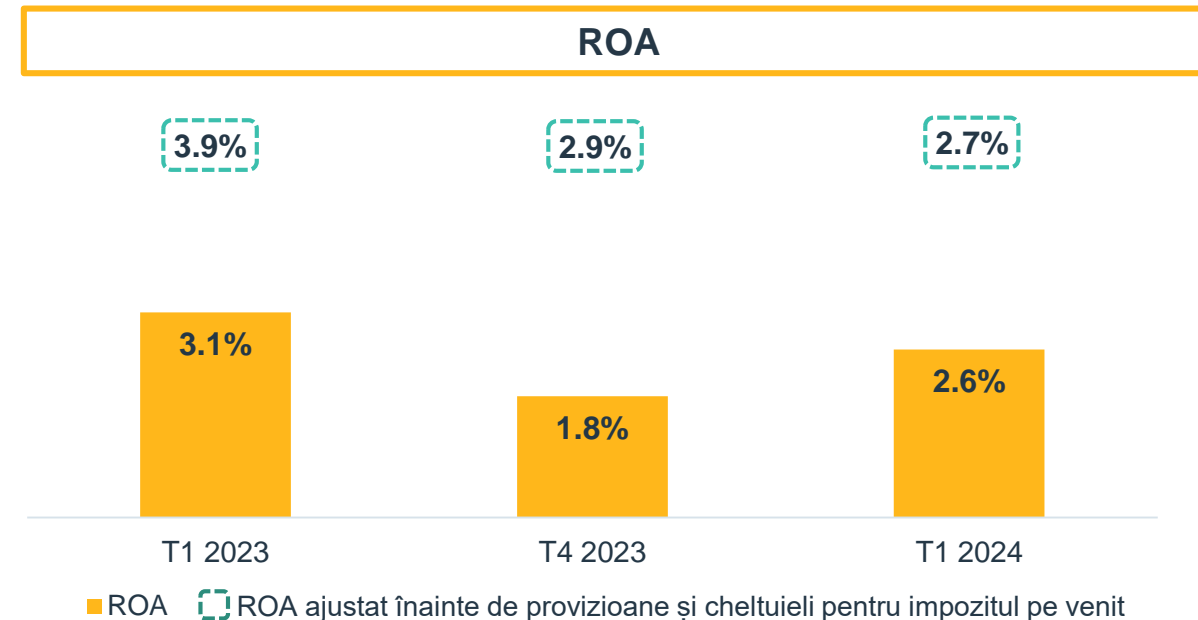


- În primul trimestru al anului 2024, **portofoliul brut de credite al Grupului** a ajuns la 24,356 milioane de lei, înregistrând o creștere de 2.9% față de trimestrul anterior și o creștere semnificativă de 8.9% față de aceeași perioadă a anului precedent. În mod remarcabil, portofoliul de credite pentru segmentul de Retail s-a evidențiat ca principal motor al creșterii trimestriale, contribuind cu 65% la creșterea totală a creditării.
- Portofoliul brut de credite pentru IMM-uri** a totalizat 6.2 miliarde de lei, reflectând o creștere de 4.4% în comparație cu trimestrul anterior și o creștere semnificativă de 6.8% față de aceeași perioadă a anului precedent. Cea mai mare contribuție la creșterea trimestrială a portofoliului de credite pentru IMM-uri a provenit de la creditele pentru capital de lucru, constituind 45% din totalul portofoliului de credite pentru IMM-uri. **Portofoliul brut de credite pentru clienții corporativi** a înregistrat o ușoară comprimare de 0.2% față de trimestrul anterior și o scădere de 1.0% față de aceeași perioadă a anului precedent. Scăderea ușoară trimestrială a fost determinată de creditele pentru investiții, parțial compensată de o creștere a creditelor pentru capital de lucru (cu 1.8% față de trimestrul anterior) și a creditelor revolving (cu 1.6% față de trimestrul anterior).
- Portofoliul de depozite al clienților Grupului** a ajuns la 43,116 milioane de lei, reflectând o creștere robustă de 10.6% față de trimestrul anterior și o creștere semnificativă de 34.9% față de aceeași perioadă a anului precedent. Creșterea trimestrială a fost determinată în mod remarcabil de o creștere de 45.6% în portofoliul de depozite pentru persoane juridice, iar cota de piață a MAIB în depozitele pentru persoane juridice a crescut cu 5.6 puncte procentuale, ajungând la 39.3% până la sfârșitul primului trimestru al anului 2024.

## Creștere a profitului în pofida unei substanțiale contractări a marjei nete a dobânzii

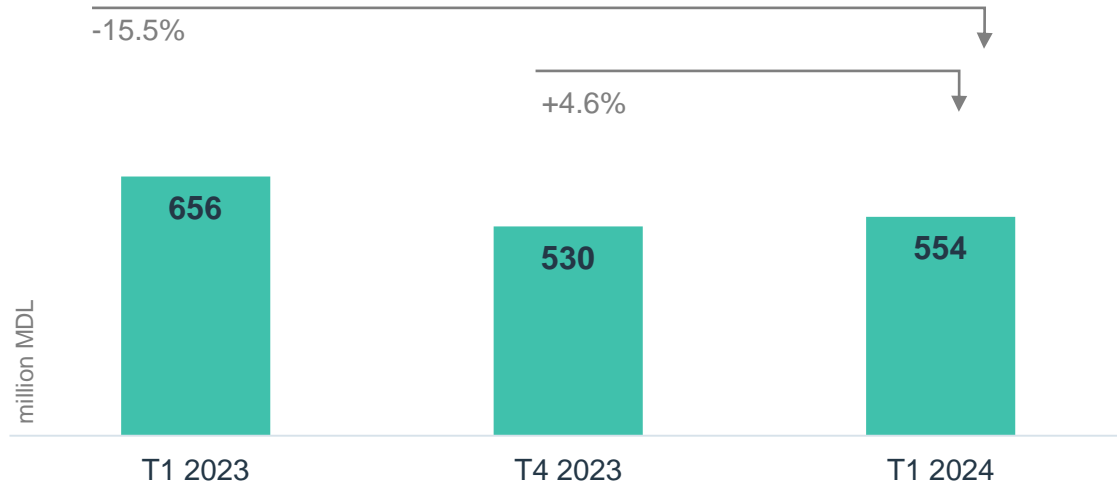


- Maib a reușit să înregistreze o creștere a profitului în primul trimestru al anului 2024 în pofida contractării marjei nete de dobândă în întregul sistem bancar. **Profitul net al Grupului** a atins 349.3 milioane de lei, cu o rentabilitate a capitalului propriu (ROE) de 17.6% și o rentabilitate a activelor (ROA) de 2.6%. Creșterea trimestrială a profitului net cu 49.8% a fost determinată în principal de reducerea pierderilor de credit preconizate (ECL) aferente portofoliului de credite, atribuită recuperărilor din portofoliul de credite ale clienților corporativi.



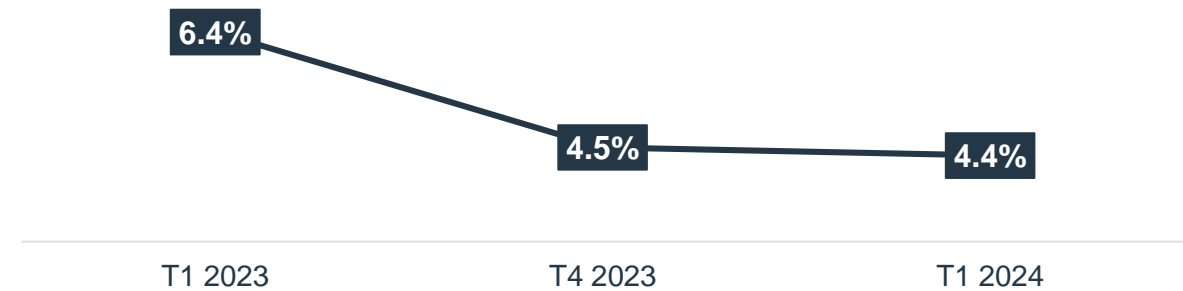
# Stabilizarea Venitului Net din Dobânzi

## Venit Net din Dobânzi

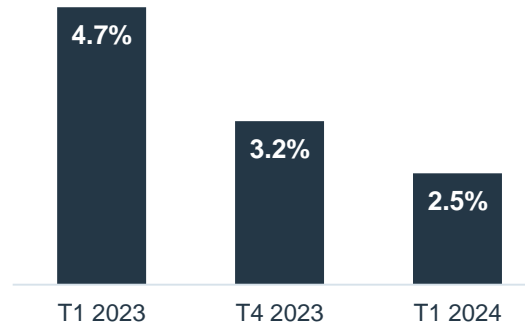


- Marja netă a dobânzii (NIM) a Grupului** s-a situat la 4.4%, reflectând o scădere marginală de 0.1 pp față de trimestrul anterior și o reducere semnificativă de 2.0 pp pe o bază anuală. Declinul NIM în timpul trimestrului a fost determinat în principal de randamentele mai scăzute ale portofoliului de credite, rezultând într-o scădere cu 2.9% a veniturilor din dobânzi nete. În același timp, presiunea randamentelor asupra NIM a fost parțial compensată de scăderea costului finanțării și de creșterea volumului de investiții în valori mobiliare (cu 23.3% față de trimestrul anterior).
- Cel mai semnificativ impact asupra reducerii anuale a NIM poate fi atribuit randamentului mai scăzut generat de activele generatoare de dobândă, în special portofoliul de valori mobiliare și rezervele obligatorii ținute la Banca Națională în monedă națională, parțial compensate de scăderea costurilor de depozite.
- Costul finanțării** a scăzut la 2.5%, marcând o scădere de 0.7 pp față de trimestrul anterior și o scădere semnificativă de 2.3 pp pe o bază anuală. Scăderea trimestrială a fost determinată de reducerea costului de depozite cu 0.7 pp la 2.0%, în urma unei reevaluări treptate a portofoliului la ratele dobânzilor curente.

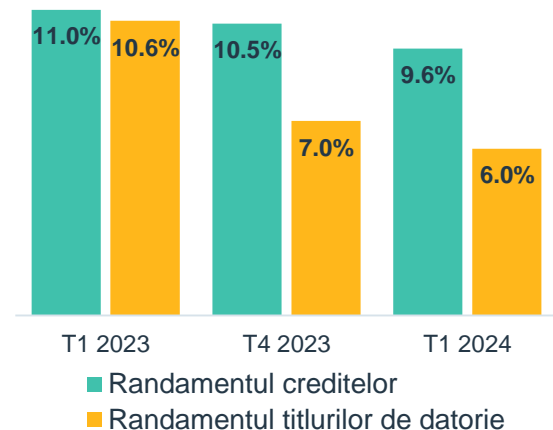
## Marja Netă a dobânzii (NIM)



## Costul finanțării

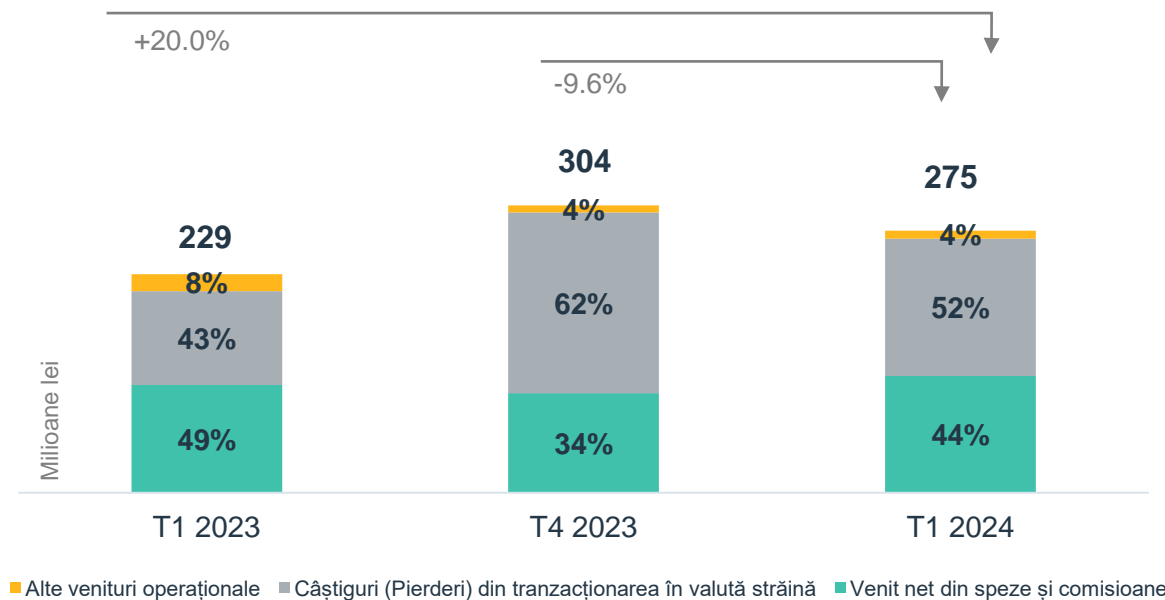


## Randamentul creditelor și titlurilor de datorie



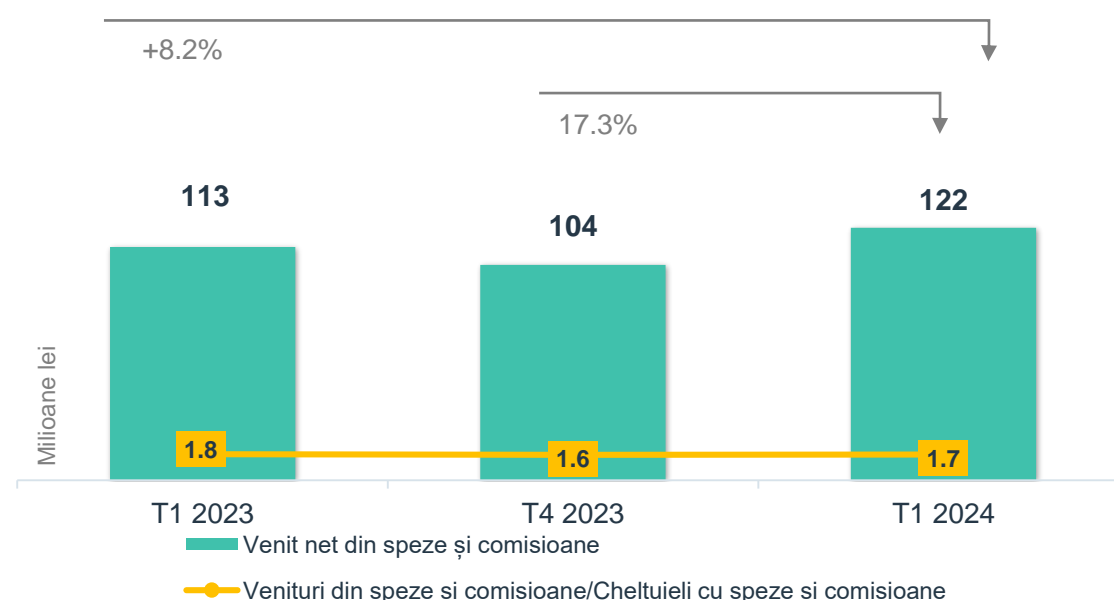
## Venituri neaferte dobânzilor determinate de veniturile nete din taxe și comisioane

### Venituri neaferte dobânzilor

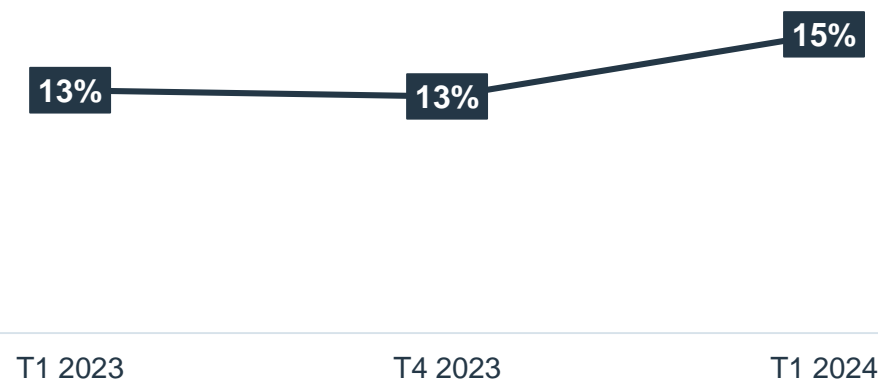


- Grupul a generat **venituri neaferte dobânzilor** în valoare de 274.7 milioane de lei, marcând o creștere de 20% față de anul precedent, dar experimentând o scădere de 9.6% față de trimestrul anterior. Scăderea trimestrială a veniturilor neaferte dobânzilor a fost determinată de **câștigurile din tranzacționarea în valută străină** cauzată de scăderea volumelor și marjelor reduse ale tranzacțiilor valutare. **Veniturile nete din comisioane și taxe** au atins 122.2 milioane de lei în primul trimestru al anului 2024, înregistrând o creștere de 17.3% față de trimestrul anterior și de 8.2% față de aceeași perioadă a anului precedent. Creșterea trimestrială a fost determinată în principal de operațiunile cu numerar și de plată, afacerile cu carduri și comisioanele pentru pachetele pentru IMM-uri.
- Creșterea anuală a veniturilor neaferte dobânzilor a fost atribuită în mare măsură performanței robuste a câștigurilor din tranzacționarea în valută străină, în special determinate de creșterea marjelor tranzacțiilor de schimb valutar efectuate de persoanele juridice în această perioadă.

### Venit net din speze și comisioane

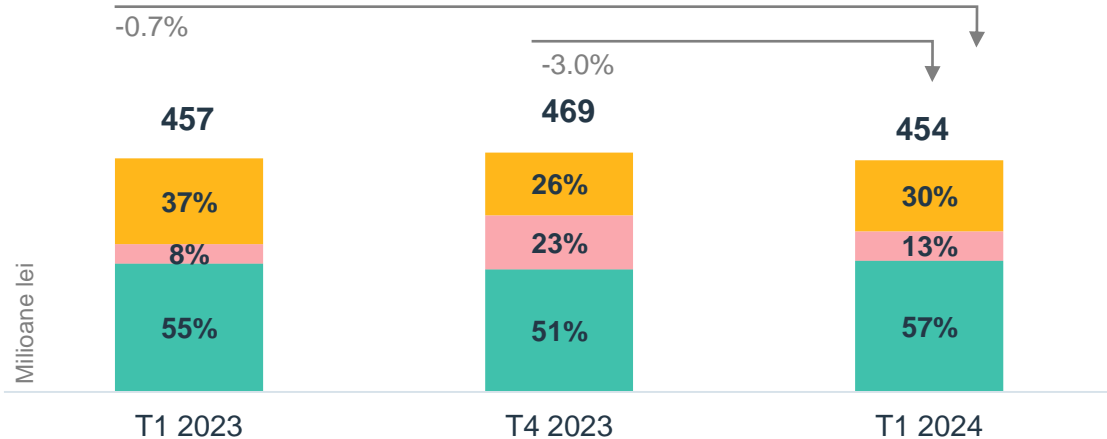


### Venit net din speze și comisioane % în total venituri operaționale



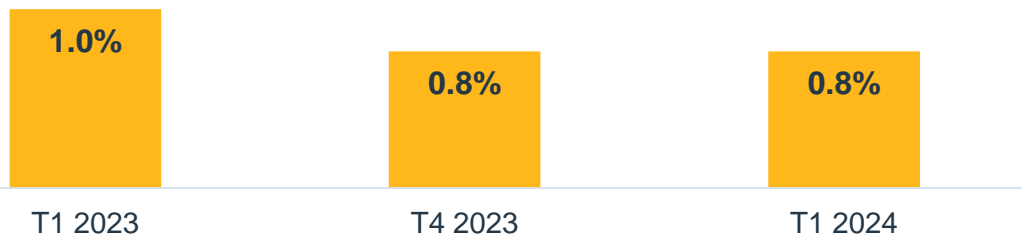
## Eficiența operațională continuă să fie o prioritate cheie

### Cheltuieli operaționale



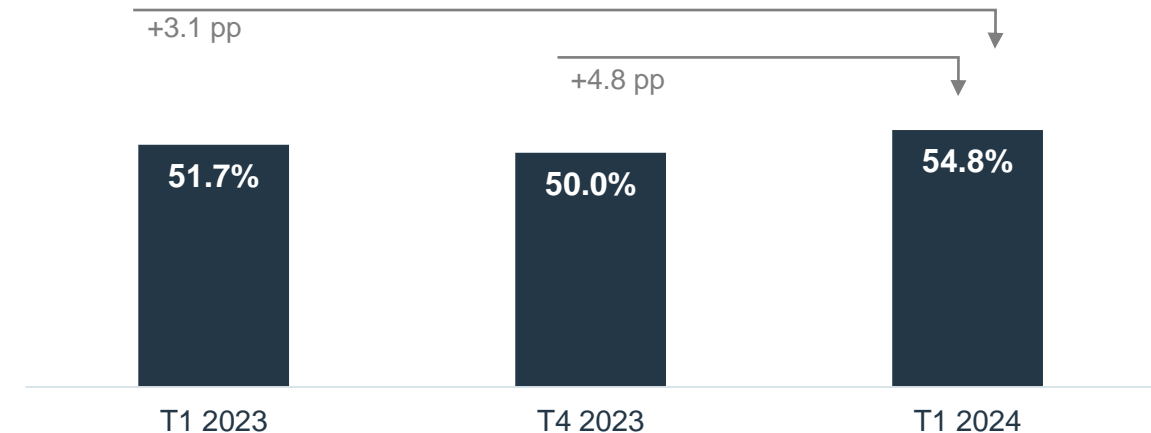
- Alte cheltuieli operaționale
- Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea
- Cheltuieli cu personalul

### Cost per activ



Cost pe active: Cheltuieli operaționale împărțite la soldul mediu al activelor totale (consolidate). Costul per activ este calculat cu excluderea cheltuielilor din depreciere.

### Raportul Cost-Venit



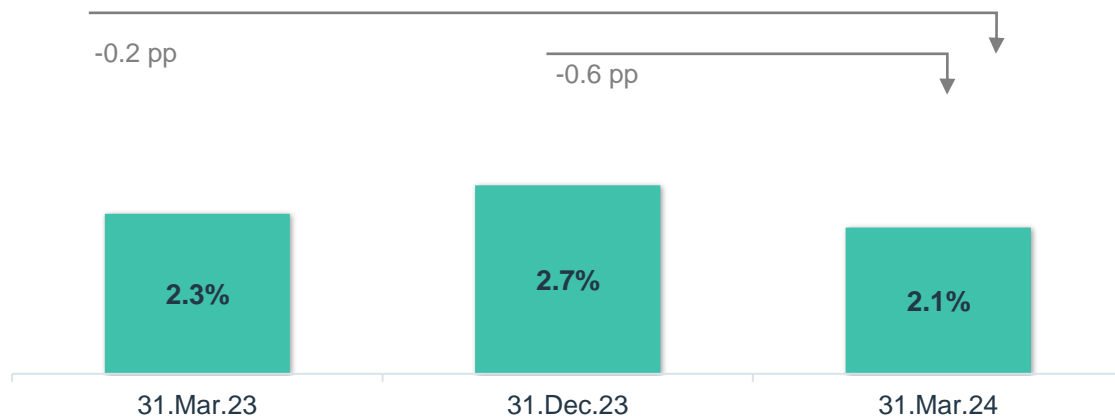
Raportul cost-venit este calculat cu excluderea cheltuielilor cu deprecierea.

- **Raportul cost-venit al Grupului (CIR)** s-a situat la 54.8% în primul trimestru al anului 2024, înregistrând o creștere de 4.8 pp față de trimestrul anterior și o creștere de 3.1 pp față de aceeași perioadă a anului precedent.
- **Cheltuielile operaționale trimestriale (OPEX)** ale Grupului au totalizat 454.3 milioane de lei, în scădere cu 3.0% față de trimestrul anterior și cu 0.7% față de aceeași perioadă a anului precedent. Reducerea trimestrială a OPEX a fost în principal rezultatul unor cheltuieli cu deprecierea a imobilizărilor corporale în T4 2023. Aceasta a fost parțial compensată de o creștere de 7.3% față de trimestrul anterior a costurilor cu personalul și de o creștere de 13.3% față de trimestrul anterior a altor cheltuieli operaționale, în principal din cauza contribuției la Fondul de Rezoluție.
- **Raportul cost-venit** rămâne indicatorul cheie de performanță monitorizat îndeaproape de Grup, în special în contextul extinderii afacerii, scăderii randamentelor active și dezvoltării continue a inițiativelor strategice.

## Calitatea creditelor îmbunătățită datorită recuperărilor în segmentul clienți corporativi

### Portofoliul de credite de înaltă calitate

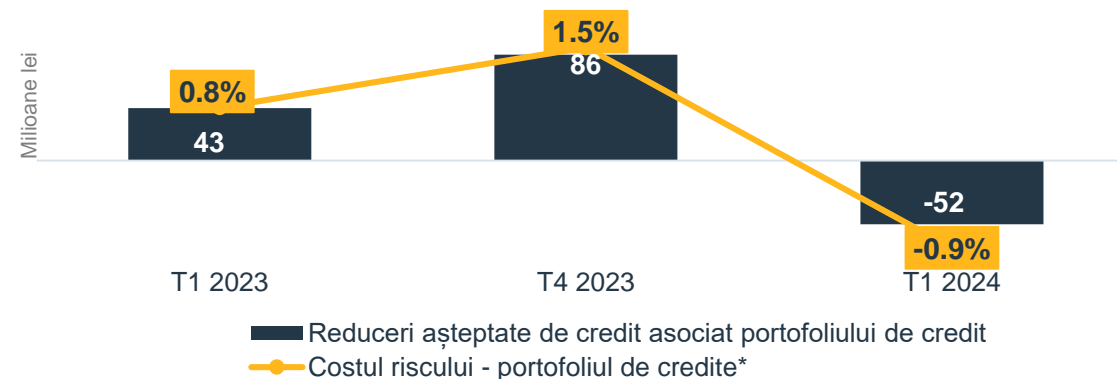
#### Rata creditelor neperformante



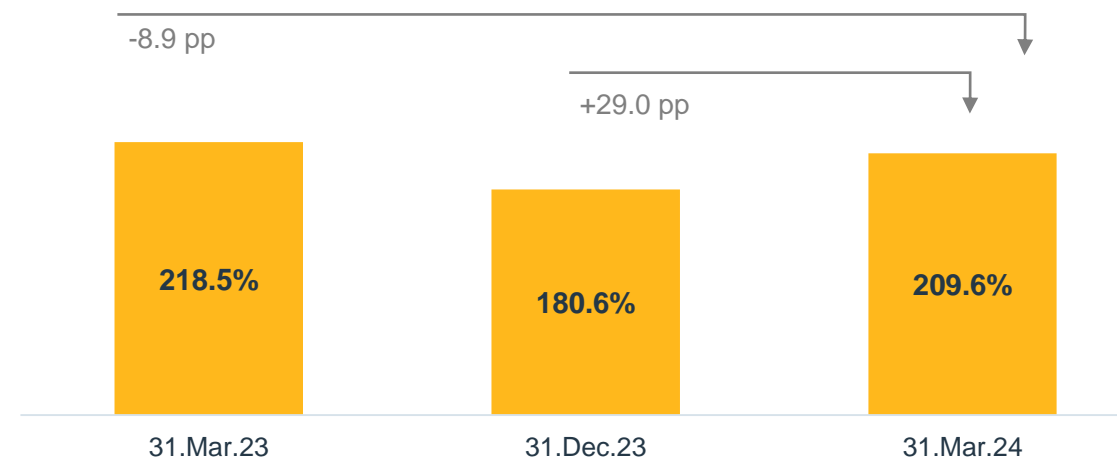
- Îmbunătățirea continuă a portofoliului de credite al băncii s-a tradus într-o **rată mai mică a creditelor neperformante (NPL)** de 2.1%, în scădere cu 0.6 pp față de trimestrul anterior și cu 0.2 pp față de aceeași perioadă a anului precedent. Această îmbunătățire a fost determinată în principal de recuperarea reușită în portofoliul clienți corporativi, în urma măsurilor proactive pentru a atenua impactul unei expuneri semnificative în default.
- În 1T 2024, **rata de acoperire a reducerilor pentru pierderile așteptate din depreciere** a portofoliului Grupului a fost de 4.5%, înregistrând o scădere marginală de 0.3 pp față de trimestrul anterior și o scădere de 0.5 pp în comparație cu aceeași perioadă din 2023. Reducerea trimestrială a ratei de rezervă a fost influențată în principal de ajustările din cadrul portofoliului clienți corporativi, parțial compensată de alocările suplimentare create pentru expunerile de credit pentru IMM-uri, în special în segmentul agro, pentru a provisiona împotriva pierderilor potențiale.
- În 4T 2023, banca a revizuit modelele forward-looking, inclusiv variabilele macroeconomice subiacente, actualizând și istoricul său real de default și previziunile macro. Această revizuire, combinată cu recuperările din segmentul clienți corporativi, a contribuit la o reducere semnificativă a **costului anual al riscului** la -0.9%, o scădere de 2.3 pp față de trimestrul anterior și de 1.6 pp față de aceeași perioadă a anului precedent.

### Costul riscului\*

\*costul riscului anualizat



### Rata de acoperire a creditelor neperformante (NPL)

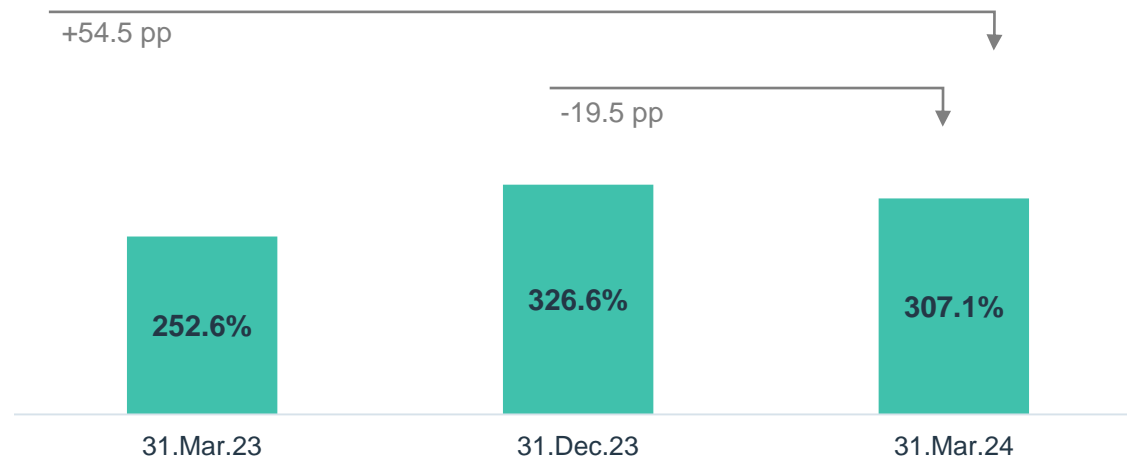




# Nivele solide de capital și lichiditate

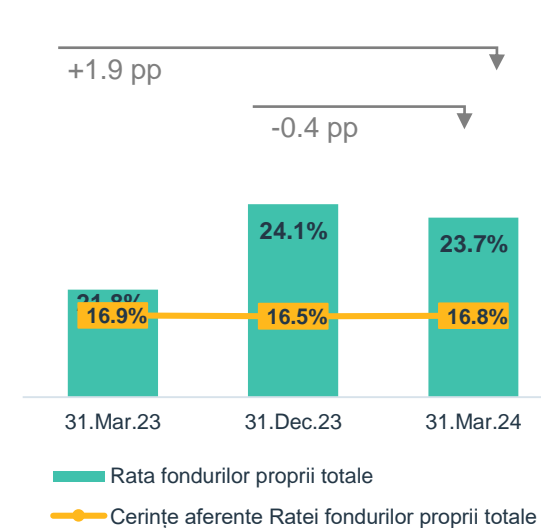
## Nivelele de lichiditate menținute la niveluri confortabile

### Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)\*

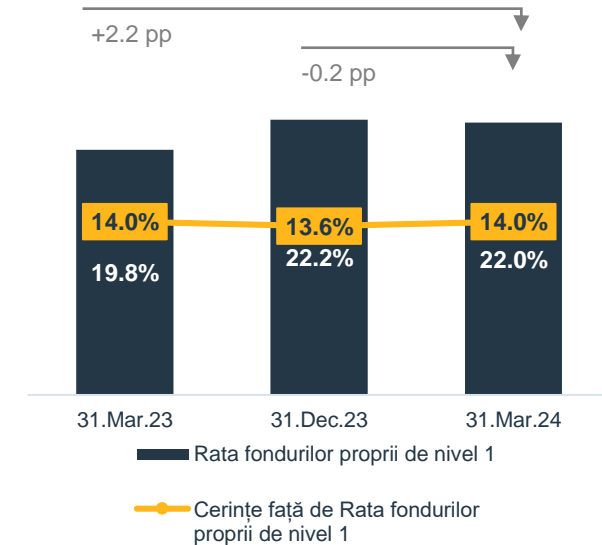


## Nivele stabile de capital

### Rata fondurilor proprii totale\*



### Rata fondurilor proprii de nivel 1\*



- În primul trimestru al anului 2024, maib a menținut **Rata fondurilor proprii totale (CAR)** solidă de **23.7%** și **Rata fondurilor de nive 1** de **22.0%**. Ambii indicatori depășesc cu mult cerințele minime reglementate de 16.8% și, respectiv, 13.8%. Ușoara scădere trimestrială a CAR este atribuită creșterii diferenței dintre provizioanele prudente și cele IFRS pentru pierderile așteptate, însoțită de o creștere a soldului immobilizărilor necorporale.
- La 31 martie 2024, maib demonstrează o **Cerință de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)** robustă de 307.1%, reflectând o creștere semnificativă de 54.5 pp în comparație cu primul trimestru al anului 2023. Deși există o scădere de 19.5 pp în comparație cu trimestrul al patrulea din 2023, banca continuă să depășească cu mult cerințele reglementare, cu un indice actual mult peste minimul impus de 100%. Scăderea LCR în primul trimestru al anului 2024 se datorează în principal unei creșteri semnificative a depozitelor clienților. Cu toate acestea, lichiditatea maib rămâne solidă, susținută de un portofoliu diversificat de active lichide.

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



# Anexe

# REZULTATELE FINANCIARE CONSOLIDATE DIN T1 2024

(neauditate)

## Situația consolidată neauditată a profitului sau pierderii , milioane Lei

	T1 2024	T4 2023	Modificarea trimestrială	T1 2023	Modificarea anuală
Venit net din dobânzi	554.4	529.9	+4.6%	656.0	-15.5%
Venit net din speze și comisioane	122.2	104.2	+17.3%	112.9	+8.2%
Câștiguri (Pierderi) din tranzacționarea în valută străină	144.1	189.0	-23.7%	98.3	+46.6%
Alte venituri operaționale	8.4	10.7	-21.2%	17.8	-52.7%
<b>TOTAL VENITURI OPERAȚIONALE</b>	<b>829.1</b>	<b>833.8</b>	<b>-0.6%</b>	<b>884.9</b>	<b>-6.3%</b>
Cheltuieli cu personalul	(257.3)	(239.9)	+7.3%	(251.6)	+2.3%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(57.9)	(105.9)	-45.4%	(37.9)	+52.7%
Alte cheltuieli operaționale	(139.1)	(122.7)	+13.3%	(167.9)	-17.2%
<b>TOTAL CHELTUIELI OPERAȚIONALE</b>	<b>(454.2)</b>	<b>(468.5)</b>	<b>-3.0%</b>	<b>(457.4)</b>	<b>-0.7%</b>
<b>PROFIT DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT</b>	<b>374.9</b>	<b>365.3</b>	<b>+2.6%</b>	<b>427.5</b>	<b>-12.3%</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	23.3	(88.9)	-126.2%	(43.6)	-153.4%
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>398.2</b>	<b>276.5</b>	<b>+44.0%</b>	<b>384.0</b>	<b>+3.7%</b>
Cheltuieli privind impozitul pe venit	(48.8)	(43.3)	+12.9%	(42.5)	+14.8%
<b>PROFITUL NET</b>	<b>349.3</b>	<b>233.2</b>	<b>+49.8%</b>	<b>341.4</b>	<b>+2.3%</b>
<i>atribut Acționarilor Băncii</i>	349.3	233.3	+49.8%	341.3	-7.1%
<i>atribuit intereselor care nu controlează</i>	0.0	(0.1)	-	0.1	+100.0%

## Situația consolidată neauditată a poziției financiare, milioane Lei

	31 Martie 2024	31 Decembrie 2023	31 Martie 2023	Modificare trimestrială	Modificare anuală
Numerar și Disponibilități la BNM	19,531	17,805	14,384	+9.7%	+35.8%
Investiții în titluri de datorie și titluri de capital	10,688	8,667	5,744	+23.3%	+86.1%
Credite și avansuri nete acordate clienților:	23,270	22,538	21,254	+3.2%	+9.5%
Clienți Corporativi	8,781	8,727	8,846	+0.6%	-0.7%
Clienți IMM	5,811	5,573	5,532	+4.3%	+5.0%
Clienți Retail	8,677	8,238	6,876	+5.3%	+26.2%
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	290	292	264	-0.7%	+9.6%
Imobilizări corporale, imobilizări necorporale, active aferente dreptului de utilizare și investiții imobiliare	2,634	2,641	2,146	-0.3%	+22.7%
Alte active	430	344	465	+25.2%	-7.5%
<b>Total active</b>	<b>56,843</b>	<b>52,286</b>	<b>44,258</b>	<b>+8.7%</b>	<b>+28.4%</b>
Plasamente de la bănci și Împrumuturi	3,674	3,546	3,704	+3.6%	-0.8%
Depozite de la clienți:	43,116	38,996	31,966	+10.6%	+34.9%
Clienți Corporativi	11,445	7,863	4,482	+45.6%	+155.4%
Clienți IMM	7,921	7,796	6,207	+1.6%	+27.6%
Clienți Retail	23,749	23,340	21,277	+1.8%	+11.6%
REPO	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	506	504	516	+0.5%	-1.8%
Obligațiuni emise	414	255	-	+62.7%	+100.0%
Datorii din operațiuni de leasing și alte datorii	1,044	1,190	985	-12.2%	+6.0%
<b>Total datorii</b>	<b>48,754</b>	<b>44,492</b>	<b>37,171</b>	<b>+9.6%</b>	<b>+31.2%</b>
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>8,088</b>	<b>7,793</b>	<b>7,086</b>	<b>+3.8%</b>	<b>+14.1%</b>
<i>Interese care nu controlează</i>	1	1	1	+7.2%	+7.7%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8,089</b>	<b>7,794</b>	<b>6,087</b>	<b>+3.8%</b>	<b>+14.1%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>56,843</b>	<b>52,286</b>	<b>44,258</b>	<b>+8.7%</b>	<b>+28.4%</b>

# Evoluția calității portofoliului de credite pentru fiecare segment

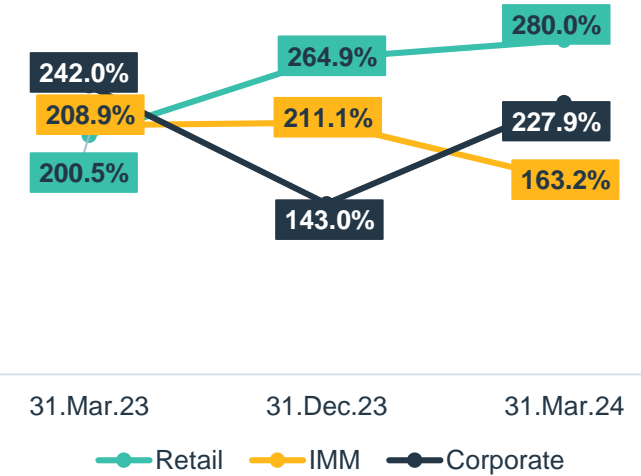
### Deprecierea portofoliului de credite



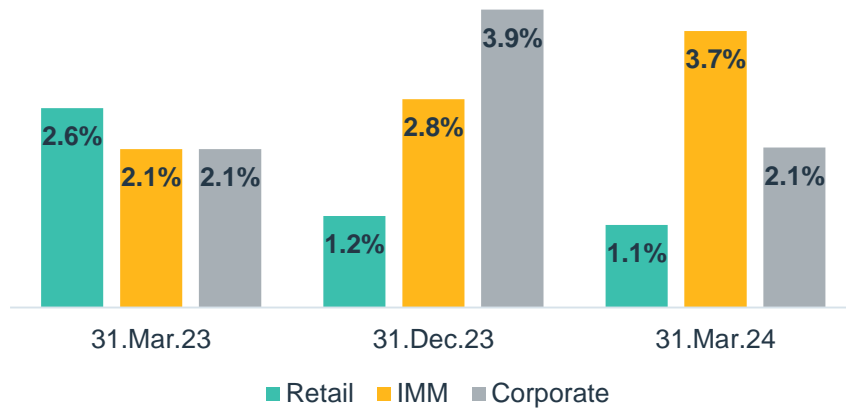
### Costul riscului



### Rata de acoperire a creditelor neperformante



### Rata creditelor neperformante



### Rata de acoperire a reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere

