

**RAPORT ANUAL
PRIVIND REZULTATELE ACTIVITĂȚII
BC „UNIBANK” SA
ÎN ANUL 2006**

CUPRINS

ADRESAREA PREȘEDINTELUI BĂNCII	2
COMPONENȚA CONDUCERII SUPERIOARE A BĂNCII	3
REZULTATELE FUNDAMENTALE ALE ANULUI 2006	4
CREDITAREA	5
ACTIVITATEA RETAIL	5
VALORILE MOBILIARE	6
POLITICA BĂNCII ÎN DOMENIUL GESTIONĂRII RISCURILOR	6
PROIECTELE DE DEZVOLTARE A BĂNCII PENTRU ANUL 2007	8
RAPOARTELE FINANCIARE PENTRU ANUL 2006	2
Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2005	9
Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2005	10
Raportul cu privire la fluxurile de mijloace bănești pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2005	11
Raportul auditorului asupra rapoartelor financiare generalizate	12
Îndeplinirea normativelor financiare a BNM la data de 01.01.2006	13
INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ	13
Autorizații și licențe	14
Calitatea de membru în organizații financiare și asociații	14
Filiale și reprezentanțe	14
Băncile corespondente	15
Informații de referință	15
Informații de contact	15

ADRESAREA PREȘEDINTELUI BĂNCII

În anul precedent BC „UNIBANK” S.A., ocupînd poziții ferme în comunitatea bancară a Moldovei, a continuat să se dezolte cu succes. Banca a acordat o atenție majoră dezvoltării bazei de cliență și a extinderii relațiilor de parteneriat cu contragenții. Am tins spre o colaborare activă cu clientela corporativă mare și mijlocie care prezintă cele mai perspective ramuri ale economiei Moldovei.

Realizarea planurilor Băncii pentru anul 2006, în mare parte a fost posibilă grație cooperării reciproce cu acționarii, partenerii și clienții.

Vorbînd despre volumul lucrului efectuat, în plan fundamental banca a reușit să realizeze scopurile propuse în Business-Plan pentru anul 2006. Cît despre indicii eficacității, nu s-a reușit o îndeplinire totală a însărcinărilor.

Reputația înaltă și politica flexibilă de tarificare a BC „UNIBANK” S.A. au contribuit la creșterea cererii la serviciile bancare, ceea ce a permis o conducere efectivă a lichidității băncii și atragerea resurselor spre majorarea portofoliului de credit.

Creînd relații cu partenerii, avînd la bază o interacțiune reciprocă și ținînd cont de principiile de deschidere și transparență, Banca a reușit să obțină rezultate favorabile în atingerea obiectivelor strategice ale anului precedent, în special a sporirii capitalului acționar.

În anul gestionar, cu susținerea activă a acționarilor, s-a produs o emisie adăugătoare de acțiuni, în urma căreia, capitalul normativ total a depășit 167 milioane lei moldovenești. Pozițiile ferme a acționarilor vor da Băncii un nou impuls spre dezvoltarea și ieșirea la un nivel mai înalt în anul 2007 și în viitorul apropiat.

Cunoscînd o avansare în anul 2006 și devenind o bancă universală, BC „UNIBANK” S.A. va continua și în anul 2007 activitatea sporită pe piața bancară a Republicii Moldova, satisfacerea necesităților clienților, totodată, acordînd o mare atenție creșterii indicilor financiari, respectiv și a rentabilității.

Din numele BC „UNIBANK” S.A. aducem sincere mulțumiri acționarilor, clienților și partenerilor noștri pentru susținerea și colaborarea fructuoasă.

O. Crasnojon

Președintele BC „UNIBANK” S.A.

COMPONENȚA CONDUCERII SUPERIOARE A BĂNCII

Organele de conducere:

Adunarea Generală a Acționarilor Băncii

Consiliul Băncii

Membrii Consiliului:

Milovidov D.K. – președintele Consiliului Băncii, Primul vicepreședinte al SA de tip deschis Banca „Petrocommerț”, Moscova, Rusia;

Vinogradov V.A. – membru al Consiliului Băncii, Primul vicepreședinte al SA de tip deschis Banca „Petrocommerț”;

Kolobova N.V. – membru al Consiliului Băncii, vicepreședinte al SA de tip deschis Banca „Petrocommerț”;

Comisia de cenzori – organul de control al Băncii:

Marinenkova A.A. – Președintele comisiei de cenzori, șeful departamentului de audit intern SA de tip deschis Banca „Petrocommerț”.

Sandu N.A. – membru al comisiei de cenzori, șeful departamentului de dezvoltare și promovare a produselor cu amănuntul BC „UNIBANK”;

Creciun I. – șef adjunct al secției de control și revizie SRL „LUKOIL-Moldova” (numit din 14 iulie 2006).

Organul unipersonal executiv:

Crasnojon O.S. - Președintele Băncii.

REZULTATELE FUNDAMENTALE ALE ANULUI 2006

Ca concluzie a muncii pentru anul 2006 BC „UNIBANK” S.A. a ajuns la următoarele rezultate financiare:

- Capitalul normativ total constituia 168,5 milioane lei moldovenești (o majorare cu 68,9 milioane lei moldovenești sau 69,2 % în comparație cu începutul anului, ce a fost atinsă prin majorarea capitalului social) (Conform amendamentului KPMG capitalul normativ total a constituit 165,34 milioane lei).

În martie 2006 s-a produs a VI-a emisie de acțiuni a Băncii, în valoare de 5,0 milioane lei moldovenești și în decembrie 2006 – a VII-a emisie suplimentară de acțiuni, în valoare de 5 milioane dolari SUA (echivalentul a 66,0 milioane lei moldovenești).

- Activele Băncii au constituit 599,1 milioane lei moldovenești, cu 132 milioane lei moldovenești sau 28,3 % mai mult decât la începutul anului (Conform amendamentului KPMG activele băncii au constituit 596,0 milioane lei).
- Rotația mijloacelor bănești în 2006 a constituit 40,3 miliarde lei moldovenești, crescând în comparație cu 2005 cu 21 %.
- Portofoliul de credite al Băncii s-a majorat cu 31,1 % constituind 298,6 milioane lei moldovenești.
- La sfârșitul anului, Banca deservea 2,2 mii de persoane juridice, o creștere de 14,6 % sau 281 de clienți noi au fost atrași spre colaborare – în general întreprinderi mici și mijlocii. Volumul total al depozitelor atrase de Bancă s-a majorat cu 63,1 milioane lei moldovenești, sau 17,5 % și a constituit 424,1 milioane lei moldovenești.
- Totalul veniturilor s-a majorat cu 22,5 % și a constituit 71,4 milioane lei moldovenești. Cheltuielile Băncii pentru perioada de gestiune, inclusiv defalcările pentru reduceri pentru pierderi la credite, au constituit 70,9 milioane lei moldovenești, cu un ritm de creștere de 42,6 % față de 2005. Totodată, cheltuielile administrative și de gestionare, s-au majorat doar cu 6,2 % și au constituit 25,3 milioane lei moldovenești.
- Pierderile au constituit 1605,2 mii lei moldovenești. În bugetul de stat au fost plătite 2,1 milioane lei moldovenești (Conform amendamentului KPMG pierderile au constituit 4678,9 mii lei).

Activele preluate în posesia Băncii din contul creditelor nerambursate, și trecute la scăderi, au exercitat o influență negativă asupra rezultatelor financiare ale Băncii pentru anul 2006. Suma totală a trecerilor la scăderi pentru perioada de gestiune a constituit 10 milioane lei moldovenești, inclusiv 8,3 milioane lei moldovenești trecute la scăderi în aprilie 2006 în urma verificării BNM a rezultatului din 2005. (Activele au fost incluse în bilanțul pentru anii 2004-2005 și trecute la scăderi, conform prevederilor BNM, după expirarea termenului de 18 luni).

Banca prestează servicii prin 49 oficii, inclusiv: oficiul central, 5 filiale, 13 reprezentanțe, 1 oficiu suplimentar, 29 de case de schimb valutar. Acoperirea teritorială cuprinde – nordul, sudul și centrul Moldovei. Oficiile Băncii au un rol important în diversificarea riscurilor bancare, extinderea rețelei de vânzări și lărgirea bazei de clienți.

Pentru efectuarea plăților cu carduri bancare, Banca dispune de 9 bancomate și 20 de POS-terminale.

În cadrul proiectului local de carduri «UNICARD», Banca deservește majoritatea stațiilor de alimentare ale «LUKOIL MOLDOVA» SRL de pe teritoriul Republicii Moldova.

Cele mai importante evenimente ale anului 2006 au fost:

- schimbarea conducerii Băncii;
- elaborarea Strategiei de dezvoltare a Băncii pentru anii 2007-2010;
- noile emisii de acțiuni ale Băncii, în valoare de 5 milioane lei moldovenești și 5 milioane dolari SUA;
- în scopul lărgirii spectrului de servicii prestate de Bancă, locul de muncă îndepărtat din Vulcănești a fost transformat în reprezentanță și deschise două case de schimb valutar noi;

- a fost introdus un nou produs numit „Total-Card” pentru creditarea persoanelor fizice;
- au fost introduse două noi tipuri de transferuri bănești pentru persoanele fizice - „Unistream” și „Migom”;
- a fost încheiat un acord de colaborare cu compania de asigurări "DONARIS GROUP", membru asociat al companiei de asigurări din cadrul grupului IFD "Kapital”;
- au fost extinse relațiile de parteneriat în cadrul programului "Autocreditare" și "Mărfuri în credit”.

CREDITAREA

Volumul portofoliului de credite la data de 1 ianuarie 2007 constituia 298,6 milioane lei moldovenești (persoanele juridice – 289,2 milioane lei moldovenești și persoanele fizice – 9,4 milioane lei moldovenești). În comparație cu începutul anului, majorarea a constituit 70,9 milioane lei moldovenești sau 31,1%.

În 2006 au fost acordate credite în valoare de 444,5 milioane lei moldovenești, cu o rată medie a dobânzii de 15,98%, față de 440,9 milioane lei moldovenești la 16,22% pentru anul 2005.

Dintre acestea, 237,8 milioane lei moldovenești au fost acordate persoanelor juridice în valută națională la o rată medie de 19,26%, și 190,6 milioane lei moldovenești au fost acordate în valută străină (echivalentul) la o rată medie de 11,58%; persoanelor fizice le-au fost acordate 16,1 milioane lei moldovenești la o rată a dobânzii de 19,73%. Rentabilitatea medie a portofoliului de credite a Băncii pentru perioada de gestiune a constituit 15,7% pe an față de 16,14% înregistrate în 2005.

În perioada de raportare au fost trecute la scăderi, din contul fondului de risc, credite problematice în valoare de 992,7 mii lei moldovenești. Recuperarea creditelor trecute anterior la scăderi din contul fondului de risc, a constituit 425,6 mii lei moldovenești.

Valoarea totală a creditelor restante și fără dobândă la sfârșitul anului constituia 24 milioane lei moldovenești (credite restante - 5,4 milioane lei moldovenești, credite fără dobândă – 18,6 milioane lei moldovenești) sau 8% din portofoliul de credite, față de 6 milioane lei moldovenești sau 2,6% înregistrate la 1 ianuarie 2006.

ACTIVITATEA RETAIL

În anul de raportare s-a majorat volumul creditelor acordate persoanelor fizice (la 1 ianuarie 2007 portofoliul de credite acordate persoanelor fizice s-a majorat de 2,2 ori).

La sfârșitul anului 2006, Banca colaborează cu 7 dealeri auto de frunte din Moldova, cuprinzând astfel cea mai mare parte din piața importatorilor auto din Moldova. Portofoliul de credite la sfârșitul anului s-a majorat în cadrul programului „Autocreditare” de 2,6 ori, și către 1 ianuarie 2007 au fost încheiate 51 de acorduri în acest sens. Banca are 70 de firme partenere în cadrul programului "Mărfuri în credit" (în 2006 au mai fost atrase spre colaborare 30 de firme).

Măsurile privind lărgirea gamei de depozite propuse în valuta națională și liber convertibilă, precum „PERPETUUM” și „MOTO LIBERO”, la fel și noile depozite în lei moldovenești („SUPER” și „SOCIAL”) cu o rată a dobânzii avantajoasă pentru populație, i-au permis Băncii să-și majoreze portofoliul depozitelor persoanelor fizice cu 19,5 milioane lei moldovenești sau 14,7%.

În anul de raportare Banca a încheiat un acord de colaborare cu compania de asigurări „DONARIS GROUP”. Colaborarea include prestarea serviciilor de asigurare în oficiul central, filialele și reprezentanțele Băncii. Lista serviciilor de asigurări include asigurarea completă a mijloacelor de transport „CASCO”, asigurarea obligatorie de răspundere civilă etc., ce permite deservirea complexă a clienților în cadrul programului de creditare "Autocreditare”.

A fost continuată introducerea cardurilor de plastic ca instrumente financiare de plată pentru persoanele fizice și juridice. În perioada de raportare au fost emise 1787 de carduri,

numărul total de carduri active ale Băncii constituind la 1 ianuarie 2007 a constituit 10669 de carduri. În 2006 au fost încheiate 11 acorduri privind prestarea serviciilor salariale. Numărul proiectelor de salarizare curente - 24.

Pe lângă cele două sisteme active "Western Union" și „Anelik”, în perioada de raportare au mai fost introduse încă două sisteme: „Unistream” și „Migom”, ceea ce a dus la creșterea dobânzii cu 184 mii lei moldovenești. În consecință, cifra totală a transferurilor internaționale efectuate de persoanele fizice prin intermediul Băncii s-a majorat cu 11.5% și a constituit 8.7 milioane dolari SUA, 3.1 milioane Euro, 0.3 milioane Ruble rusești.

OPERAȚUNI VALUTARE

Politica Băncii pe piețele valutare interne și externe s-a conformat situației economice existente în Republică, legată de caracterul sezonier al afluxurilor și refluxurilor valutare aferente operațiunilor comerciale internaționale.

La data de 1 ianuarie 2006 în Bancă erau deschise 20 de conturi NOSTRO în valute străine în 11 bănci străine și un cont în valută străină într-o bancă din Republica Moldova (BC „Victoriabank” SA) pentru deservirea plăților cu cardurile de plastic, precum și 5 conturi LORO.

În 2006, Banca a atras de la acționarul ei - BC „Petrocommerț” – 9,51 milioane dolari SUA în cadrul acordurilor de depozit. Mijloacele bănești respective au fost îndreptate spre proiecte concrete de creditare a economiei Republicii Moldova.

Volumul operațiunilor de conversiune în 2006 a constituit 349,3 milioane dolari SUA, majorându-se cu 21% față de anul trecut. Operațiunile în dolari SUA au reprezentat 70% din totalul operațiunilor de conversiune, cele în Euro au constituit 20% și cele în Ruble rusești 9%. Cota operațiunilor cu clienții a constituit 49%, volumul valutei cumpărate de la clienți scăzând față de 2005 din cauza reducerii veniturilor din exporturile produselor vinicole și agricole influențate de factorii externi.

VALORILE MOBILIARE

Pe lângă activitatea economică externă și cea de creditare, Banca activează și pe piața hârtiilor de valoare, cea mai importantă fiind activitatea de dealer (operațiunile cu hârtii de valoare de stat).

Portofoliul total de investiții al Băncii la data de 1 ianuarie 2007 constituia 67,8 milioane lei moldovenești la valoarea nominală, constând din:

- hârtii de valoare investiționale de stat în sumă de 28.8 milioane lei moldovenești,
- certificate emise de BNM în valoare de – 38,7 milioane lei moldovenești,
- hârtii de valoare de investiții corporative – 0,3 milioane lei moldovenești.

BC „UNIBANK” SA, în calitate de Dealer Primar pe piața HVS, a încheiat tranzacții de plasare primară în valoare de 45,7 milioane lei moldovenești, ceea ce a constituit 1,79% din totalul HSV emise, tranzacții pe piața secundară în valoare de 4 milioane lei moldovenești și tranzacții cu certificate BNM în valoare de 123,5 milioane lei moldovenești.

În perioada anului 2006 Banca a îndeplinit criteriile instituite de BNM privind Dealerul Primar. Rentabilitatea medie ponderată a HVS a constituit 7,37% față de 3,81% pe an înregistrate în 2005.

În 2006, în calitate de broker, Banca a efectuat pe piața hârtiilor de valoare 117 tranzacții de vânzare-cumpărare cu acțiuni ale societăților pe acțiuni prin intermediul Bursei de Valori a Moldovei, cu suma totală de 15,1 milioane lei moldovenești.

Conform indicilor volumului tranzacțiilor la Bursa de Valori, în 2006 Banca a ocupat locul 3 din 11 birouri de brokeraj înregistrate la BVM.

POLITICA BĂNCII ÎN DOMENIUL GESTIONĂRII RISCURILOR

Sistemul de gestionare a riscurilor existent în Bancă este îndreptat spre menținerea bilanțului optim între nivelul acceptabil a riscului asumat de Bancă și a venitului primit în urma operațiunilor pe piețele financiare, a intereselor clienților și Băncii, și totodată, asigurarea stabilizării pe piața serviciilor bancare, corespunzător eficacității și dimensiunii activităților.

Sistemul de gestionare a riscurilor este orientat spre soluționarea următoarelor scopuri:

- asigurarea raportului optimal între dobânzile în urma operațiunilor bancare și a riscului;
- susținerea lichidității operațiunilor bancare la un nivel corespunzător concomitent cu optimizarea volumului dobânzii;
- satisfacerea ratelor de suficiență a capitalului propriu.

În acest scop cât și pentru amplificarea gestionării riscurilor, în 2006 Banca a luat următoarele măsuri:

- crearea unei subdiviziuni specializate – Secția de control a riscurilor, funcția de bază a cărei este controlul asupra respectării de către subdiviziunile Băncii a nivelului acceptabil de risc în timpul efectuării operațiunilor, dar și a normativelor și limitelor aprobate.

- Consiliul Băncii a întocmit și aprobat :

- Politica gestionării riscurilor a BC «UNIBANK» SA;

- Regulamentul controlului riscurilor operaționale a BC «UNIBANK» SA.

Avînd la bază Politica controlului riscurilor, Banca a definit în activitatea sa tipurile prioritare de risc, controlul cărora va favoriza stabilitatea financiară: riscul capitalului, riscul lichidității, riscul în acordare de credite, riscul operațional, riscul activităților pe piață, riscul de asigurare, riscul de transfer.

Banca prognozează și controlează în fiecare zi riscul lichidității și a solvabilității. Se analizează permanent situația financiară a Băncii, bilanțul, contul dobânzii și a cheltuielilor. Sunt supuse controlului riscurile legate de circulația mijloacelor bănești și a posibilelor schimbări a ratei dobânzii.

În Bancă activează sistemul de delimitare a împrumuturilor. Cu cât e mai mare volumul tranzacției iminente și respectiv a riscului, cu atît e mai înaltă instanța ce va lua decizia definitivă.

Timp de mai mulți ani Banca crează și menține o bază analitică proprie a indicilor macroeconomici, a indicilor Băncii și respectiv a sistemului bancar. Aceasta permite evaluarea și observarea dinamicii nu numai a normativelor primordiale, dar și a coeficienților adiționali și indicilor. Grație acestui fapt, administrarea Băncii primește o evaluare mai amplă și multilaterală a riscurilor bancare.

Dezvoltarea internet-tehnologiilor, a contribuit la elaborarea și implementarea produselor noi, ceea ce a condiționat necesitatea creării unui sistem de securitate informațională în scopul minimizării riscurilor legate de integritatea informației și a prohibiției accesului nesancționat. Banca a efectuat lucrări fundamentale în domeniul respectiv, inclusiv elaborarea strategiei dezvoltării tehnologiilor informaționale, aprobarea planului de asigurare activității continue a sistemului operațional al Băncii în situații critice, deasemenea s-au luat măsuri pentru întărirea controlului antivirus.

O atenție deosebită se acordă securității fizice a Băncii, care este asigurată de mai multe nivele de protecție (paza armată, sistemul de video-supraveghere, instalații de semnalizare, sistemul de permise pentru a intra în Bancă etc.).

PROIECTELE DE DEZVOLTARE A BĂNCII PENTRU ANUL 2007

Strategiile BC «UNIBANK» SA pentru anul 2007 preconizează o creștere bruscă a activității în urma majorării volumului de servicii acordate de către Bancă, o sporire a calității și lărgirea listei serviciilor propuse cu prioritate întreprinderilor medii și mici, o concentrare a eforturilor îndreptate spre ramurile mai profitabile ale businessului.

Realizarea unei politici de clientelă active este unul din obiectivele fundamentale a Băncii pentru anul 2007, scopul căruia este asigurarea unei cooperări reciproce, acordarea serviciilor bancare de calitate, elaborarea și implementarea tehnologiilor de deservire individuală a clienților.

În condițiile crizei industriei de vinificație în republică, care a avut o influență semnificativă asupra situației economice din țară, cât și a majorării prețurilor și tarifelor pentru furnizarea energiei electrice, obiectivele de bază propuse spre realizare de către Bancă pentru anul 2007 sunt:

- majorarea bazei de clientelă și optimizarea structurală a acesteia;
- extinderea reprezentanțelor Băncii prin multiplicarea posturilor de vânzare;
- aderarea la sistemul de plăți VISA în calitate de membru asociat incomplet;
- atragerea resurselor în volumul necesar pentru majorarea portofoliului de operații active;
- dezvoltarea unor forme și metode noi de acordarea serviciilor clienților, introducerea serviciilor noi și majorarea eficacității celor existente;
- crearea și întărirea imaginii de Bancă transparentă și fiabilă.

Sarcina de bază a Băncii este dezvoltarea activă a serviciilor pentru businessul corporativ mediu și mijlociu, schimbarea politicii de prețuri, crearea produselor noi, accelerarea proceselor de creditare .

Pentru realizarea sarcinilor propuse vor fi luate următoarele măsuri:

- dezvoltarea productivității cu acordarea atenției la necesitățile individuale și particularitățile grupurilor de clienți;
- dezvoltarea sistemului de management individual pentru clientela VIP;
- dezvoltarea sistemului de vânzare a serviciilor bancare;
- realizarea unei politici flexibile de tarificare a deservirii individuale;
- sporirea eficacității publicitare;
- întărirea pozițiilor Băncii în reprezentanțele regionale;
- majorarea calității monitorizării creditelor, ameliorarea structurii portofoliului de credit;
- realizarea proprietății de gaj, achiziționate în urma neachitării creditului;
- efectuarea lucrului permanent pentru rambursarea creditelor problematice, a realizării gajurilor și analizei cauzelor ce duc la apariția problemelor de achitare a creditelor cu scopul prevenirii acestora pe viitor;
- majorarea dobânzii tuturor operațiunilor bancare prin optimizarea acestora în valută națională și străină, și totodată majorarea ratei dobânzii pe comisie în structura generală.

RAPOARTELE FINANCIARE PENTRU ANUL 2006

Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2006

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
(în lei moldovenești)		
Active		
Mijloace bănești în numerar	22,271,439	15,773,522
Mijloace bănești datorate de bănci	21,591,720	24,581,131
Mijloace plasate overnight	128,047,942	71,730,880
Mijloace bănești datorate de BNM	43,551,978	54,615,298
	<u>215,463,079</u>	<u>166,700,831</u>
Hârtii de valoare		
Hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	-	-
Hârtii de valoare investiționale	66,806,100	39,128,654
Total hârtii de valoare	<u>66,806,100</u>	<u>39,128,654</u>
Credite și cerințe privind leasingul financiar		
Credite	298,651,940	227,769,710
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	(14,962,516)	(11,429,522)
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	<u>283,689,424</u>	<u>216,340,188</u>
Mijloace fixe nete	21,465,350	21,849,823
Dobânda sporită ce urmează să fie primită	1,837,583	647,748
Alte active	9,835,446	22,393,727
	<u>33,138,379</u>	<u>44,891,298</u>
Total active	599,096,982	467,060,971
Obligații și capital propriu		
Obligații		
Depozite fără dobândă		
Mijloace bănești datorate băncilor	5,622	5,622
Depozite ale persoanelor fizice	3,010,997	5,015,109
Depozite ale persoanelor juridice	151,108,839	93,482,847
Total depozite fără dobândă	<u>154,125,458</u>	<u>98,503,578</u>
Depozite cu dobândă		
Mijloace bănești datorate băncilor	82,721,050	96,558,400
Depozite ale persoanelor fizice	152,521,708	133,001,184
Depozite ale persoanelor juridice	34,751,095	32,988,316
Total depozite cu dobândă	<u>269,993,853</u>	<u>262,547,900</u>
Total depozite	<u>424,119,311</u>	<u>361,051,478</u>
Alte împrumuturi	1,365,000	1,100,000
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită	1,927,082	1,788,965
Alte obligații	2,829,633	3,054,289
	<u>6,121,715</u>	<u>5,943,254</u>
Total obligații	<u>430,241,026</u>	<u>366,994,732</u>
Capital propriu		
Acțiuni ordinare plasate	122,000,000	51,000,000
Capital de rezervă	9,489,134	8,486,912
Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe	30,668	34,550
Profit nedistribuit	37,336,154	40,544,777
Total capital propriu	<u>168,855,956</u>	<u>100,066,239</u>
Total obligații și capital propriu	599,096,982	467,060,971

Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2006

	2006	2005
(în lei moldovenești)		
Venituri aferente dobânzilor		
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești plasate în bănci	4,285,332	908,294
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești plasate overnight	765,803	194,766
Venituri aferente dobânzilor sau dividende la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	-	1,648
Venituri aferente dobânzilor sau dividende la hârtii de valoare investiționale	2,515,024	2,726,098
Venituri aferente dobânzilor și comisioane la credite	40,505,898	34,472,470
Total venituri aferente dobânzilor	48,072,057	38,303,276
Cheltuieli aferente dobânzilor		
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	8,161,786	5,418,175
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	16,172,542	14,282,702
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	4,091,045	2,789,106
Total cheltuieli aferente dobânzilor la depozite	28,425,373	22,489,983
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight	28,750	5,887
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	156,261	1,383,847
Total cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi	185,011	1,389,734
Total cheltuieli aferente dobânzilor	28,610,384	23,879,717
Venitul net aferent dobânzilor	19,461,673	14,423,559
Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite	4,100,049	121,702
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite	15,361,624	14,301,857
Venituri neaferente dobânzilor		
Venituri la hârțiile de valoare cumpărate pentru vânzare	(382,178)	6,591
Venituri la operațiuni cu valută străină	12,051,068	9,354,928
Venituri aferente comisioanelor	9,497,089	8,577,997
Alte venituri neaferente dobânzilor	2,160,762	2,060,212
Total venituri neaferente dobânzilor	23,326,741	19,999,728
Cheltuieli neaferente dobânzilor		
Cheltuieli privind remunerarea muncii	9,056,405	7,706,615
Prime	992,582	526,687
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	3,574,847	3,247,251
Cheltuieli privind mijloacele fixe	6,933,261	7,672,329
Impozite și taxe	93,692	74,368
Plata serviciilor de consultanță și audit	157,042	386,628
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	17,357,076	6,359,370
Total cheltuieli neaferente dobânzilor	38,164,905	25,973,248
Venitul net până la impozitare	523,460	8,328,338
Impozitul pe venit	(2,128,713)	(1,646,859)
(Pierdere)/Venitul net după impozitare	(1,605,253)	6,681,479

Raportul cu privire la fluxurile de mijloace bănești pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2006

	2006	2005
(în lei moldovenești)		
Activitatea operațională		
Încasări privind dobânzi și comisioane	32,270,994	31,404,024
Plăți privind dobânzi și comisioane	(30,317,006)	(24,743,852)
Încasări privind alte venituri	15,106,314	11,892,986
Plăți privind salariații	(14,224,981)	(12,320,715)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(26,690,239)	(8,342,914)
Plăți până la schimbări în active și obligații	(23,854,918)	(2,110,471)
Majorarea (diminuarea) activelor operaționale		
Plăți privind plasări și credite acordate băncilor	(8,808)	407
Încasări privind creditele acordate clienței	23,701,361	75,368,587
Încasări privind hârtii de valoare	158,349,070	121,600,206
Plăți privind hârtii de valoare	(163,407,306)	(130,838,106)
Încasări/(Plăți) privind alte active	(15,866,947)	(1,964,370)
	(2,010,991)	2,767,370
Majorarea (diminuarea) obligațiilor operaționale		
Încasări privind depozite de la clienți	76,312,215	103,871,571
Plăți privind depozite și împrumuturi de la bănci	(13,572,350)	(18,121,862)
Încasări privind alte obligații	252,051	266,225
Plăți privind impozitul pe venit	(2,032,057)	(1,496,318)
Fluxul net din activitatea operațională	35,093,950	85,176,515
Activitatea investițională		
Plăți privind credite acordate clienței	(77,339,055)	(84,955,253)
Plăți privind active materiale	(2,961,911)	(2,446,245)
Plăți privind active nemateriale	(218,070)	(66,051)
Încasări privind dobânzi	23,239,172	14,881,508
Plăți privind investiții în părți legate	-	(6,250)
Fluxul net din activitatea investițională	(57,279,864)	(72,592,291)
Activitatea financiară		-
Încasări privind emiterea de acțiuni	71,000,000	-
Fluxul net din activitatea financiară	71,000,000	-
Fluxul net până la posturi extraordinare	48,814,086	12,584,224
Încasări (plăți) extraordinare	-	-
Fluxul net	48,814,086	12,584,224
Diferențe negative (pozitive) ale cursului de schimb valutar	(51,838)	206,205
Majorarea mijloacelor bănești și a echivalentelor lor, net	48,762,248	12,790,429
Mijloacele bănești și echivalentele lor la începutul perioadei de gestiune	166,700,831	153,910,402
Mijloacele bănești și echivalentele lor la sfârșitul perioadei de gestiune	215,463,079	166,700,831

Raportul auditorului asupra rapoartelor financiare generalizate



Raportul auditorului asupra rapoartelor financiare generalizate

Către acționarii
BC UNIBANK S.A.

Am exercitat auditul rapoartelor financiare ale BC UNIBANK S.A., Chișinău, Republica Moldova, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2006, în baza cărora au fost întocmite rapoartele financiare generalizate, ce includ bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2006 și rapoartele corespunzătoare anexate privind rezultatele financiare și fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. În raportul nostru de audit din data de 29 martie 2007, am exprimat o opinie cu mențiuni asupra rapoartelor financiare în baza cărora au fost întocmite rapoartele financiare generalizate, ce includ bilanțul contabil și rapoartele corespunzătoare anexate privind rezultatele financiare și fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la această dată. Mențiunea este prezentată după cum urmează:

“La data de 31 decembrie 2006, în creditele și avansurile acordate clienților în valoare de 283,689,424 lei moldovenești sunt incluse două credite pentru care reducerile pentru pierderi la credite, calculate în conformitate cu cerințele instituite de Standardele Naționale de Contabilitate și regulamentele aferente ale Băncii Naționale a Moldovei, trebuie majorate cu aproximativ 3,600,000 lei moldovenești. În consecință, creditele și avansurile acordate clienților trebuie să fie reduse cu 3,600,000 lei moldovenești, cheltuielile aferente impozitului pe venit și sumele spre plată aferente trebuie să fie reduse cu 540,000 lei moldovenești, și rezultatul pentru perioada de gestiune și profitul nedistribuit la data de 31 decembrie 2006 trebuie să fie reduse cu 3,060,000 lei moldovenești.”

În opinia noastră, rapoartele financiare generalizate anexate ale BC UNIBANK S.A., care includ bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2006 și rapoartele corespunzătoare anexate privind rezultatele financiare și fluxul mijloacelor bănești, corespund în toate aspectele semnificative, rapoartelor financiare în baza cărora acestea au fost întocmite.

Pentru a înțelege mai bine poziția financiară a BC UNIBANK S.A. și rezultatele activității pentru perioadă, precum și sfera de aplicare a auditului nostru, rapoartele financiare generalizate, care includ bilanțul contabil și rapoartele corespunzătoare anexate privind rezultatele financiare și fluxul mijloacelor bănești, trebuie examinate în conexiune cu rapoartele financiare în baza cărora au fost întocmite și cu raportul nostru de audit asupra acestor rapoarte financiare.

KPMG Moldova S.R.L.

Chișinău, Republica Moldova

29 martie 2007

Îndeplinirea normativelor financiare a BNM la data de 01.01.2006

№ d\o	Denumirea indicatorilor	01.01.06	01.01.07
1.	Capital normativ total (CNT) (capital de gradul I - norma nu mai puțin de 100 mil. lei)	99 620.4	168 463.3
2.	Active totale	467 060.9	599 097.0
3.	Suficiența capitalului ponderat la risc (norma – nu mai puțin de 12 %)	40.06%	62.94%
4.	Coeficientul lichidității pe termen lung (P1) (norma – nu mai mult de 1)	0.25	0.19
4.1.	- Active pe termen lung	35 178.7	36 287.7
4.2.	- Resurse financiare	141 693.8	189 969.3
5.	Coeficientul lichidității curente (PII) (norma – nu mai puțin de 20%)	38.55%	47.24%
5.1.	- Active lichide	180 043.1	282 998.5
6.	Total credite	227 769.7	298 651.9
7.	Reduceri pentru pierderi la credite	11 429.5	14 962.5
8.	Limitarea mărimii creditului, acordat unei persoane (norma nu mai mult de 25% or CNT)	20.67%	12.26%
9.	Respectarea limitului privind suma tuturor expunerilor "mari" (norma nu mai mult de 5 ori CNT)	0.75	0.23
10.	Suma celor zece mai mari datorii nete la credite (nu mai mult de 50 % din portofoliul de credite)	49.28%	45.21%
11.	Suma maximă a expunerilor băncii față de persoana afiliată (norma nu mai mult de 20 % din CNT)	0.02%	0.03%
12.	Suma maximă a expunerilor băncii față de toate persoanele afiliate (norma - nu mai mult de capitalul de gradul I).	0.0004	0.0008
13.	Suma tuturor creditelor acordate funcționarilor băncii (norma - nu mai mult de 10% din capitalul băncii)	0.67%	0.48%
14.	Limitul poziției valutare deschise pe orice valută străină (limitele – de la -10% pînă la +10% din CNT)	7.16%	-2.38%
15.	Limitul poziției valutare deschise pe toate valute străine (Norma nu mai mult de 20% din CNT)	8.08%	-4.46%
16.	Raportul dintre activele de bilanț și obligațiunile de bilanț (Norma nu mai mult de 25%)	6.77%	5.34%
17.	Raportul valorii totale a investițiilor în active materiale pe termen lung la CNT (norma nu mai mult de 50% CNT)	21.10%	12.74%
18.	Raportul dintre valoarea totală a investițiilor în active materiale pe termen lung și a cotelor de participare în capitalul unităților economice la CNT (norma nu mai mult de 100% CNT)	21.79%	13.15%
19.	Active generatoare de dobîndă	362 582.5	488 411.2
20.	Active generatoare de dobîndă / total active (%)	77.60%	81.50%
21.	Valoarea totală a expunerilor "mari" (mii lei)	74 494.7	38 832.7
22.	Credite expirate și în stare de neacumulare (mii lei)	6 008.0	28 152.4
23.	Credite nefavorabile (substandarte, dubioase și compromise) (mii lei)	12 148.0	18 695.9
24.	Total credite/total active (%)	48.80%	49.9%
25.	Total credite nefavorabile/total active (%)	2.60%	3.1%
26.	Total credite nefavorabile/total credite (%)	5.30%	6.3%
27.	Reduceri pentru pierderi la credite/total credite (%)	5.00%	5.0%
28.	Depozite ale persoanelor fizice și juridice/total active (%)	56.60%	57.0%
29.	Rentabilitatea activelor (%)	1.80%	-0.3%
30.	Rentabilitatea capitalului acționar (%)	6.80%	-1.5%
31.	Marja netă a dobînzii (%)	5.00%	5.1%
32.	Indicele eficienței (%)	132.50%	112.1%

INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

Autorizații și licențe

Banca Comercială „UNIBANK” SA este înregistrată de către Banca Națională a Moldovei în ziua de 19 ianuarie 1993 și acționează în baza autorizației de tip „B” pentru îndeplinirea operațiunilor bancare, emise de BNM în ziua de 20 decembrie 2001.

- În afara acestora, BC „UNIBANK” SA este deținătoarea următoarelor licențe:
- Licența Comisiei Naționale pentru Hîrtii de Valoare a Republicii Moldova nr. A MMII 003625 din 03.02.2005 pentru practicarea activității de dealer;
- Licența Comisiei Naționale pentru Hîrtii de Valoare a Republicii Moldova nr. A MMII 003626 din 03.02.2005 pentru practicarea activității de broker;
- Licența Comisiei Naționale pentru Hîrtii de Valoare a Republicii Moldova nr. A MMII 003627 din 03.02.2005 pentru ținerea registrului de acționari ai băncii.

Calitatea de membru în organizații financiare și asociații

BC „UNIBANK” SA este membră a următoarelor asociații, uniuni și sisteme de plăți:

- membră a Asociației Băncilor din Republica Moldova;
- membră afiliată a sistemului de plăți internaționale „MasterCard International”;
- acționar și membră a Bursei de Valori a Moldovei;
- acționar și membră a Depozitarului Național de Hîrtii de Valoare;
- participantă la sistemul mondial de decontări internaționale financiare SWIFT;
- participantă la sistemele internaționale de transferuri bănești „Western Union”, „Anelik”, „Unistream” și „Migom”.

Filiale și reprezentanțe

Denumirile filialelor	Adresele poștale	Nr. telefon
Filială în mun. Chișinău	MD-2012 mun. Chișinău, str. Pușkin, 26	(22) 22-44-74
Filială în or. Bălți	MD-3121 or. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 41	(231) 2-24-88
Filială în or. Hîncești	MD- 3401 or. Hîncești, str. Mihalcea Hîncu, 108	(269) 2-20-08
Filială în or. Comrat	MD-3801 or. Comrat, str. Lenin, 204B	(298) 2-54-76
Filială în or. Ceadr-Lunga	MD-6101 or. Ceadr-Lunga, str. Lenin, 52	(291) 2-09-85
Reprezentanța „Botanica”	MD-20 15 mun. Chișinău, str. Decebal, 91	(22) 56-79-88
Reprezentanța „Nistru-Lada”	MD-20 12 mun. Chișinău, str. Calea Orheiului, 112	(22) 45-93-22
Reprezentanța nr. 1	MD-2009 mun. Chișinău, str. Vasile Alexandri, 13	(22) 73-95-70
Reprezentanța nr. 2	MD-2068 mun. Chișinău, str. Studenților, 7/5	(22) 44-35-93
Reprezentanța nr. 3	MD-2051 mun. Chișinău, str. Onisifor Ghibu, 5	(22) 51-23-86
Reprezentanța nr. 4	MD- 4626 or. Cupcini, str. Renașterii, 3	(246) 2-16-00
Reprezentanța nr. 5	MD-3100 or. Bălți, str. Mihai Viteazul, 31	(231) 2-93-73
Reprezentanța nr. 6	MD- 3100 or. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 2	mob. 691 08 862
Reprezentanța nr. 7	MD-3819 s. Congaz, str. Lenin, 141	(293) 4-13-52
Reprezentanța nr. 8	MD-3805 or. Comrat, str. Pobedî, 79	(298) 2-65-41
Reprezentanța nr. 9	MD- 3401 or. Hîncești, str. Chișinăului, 4	(269) 2-57-11
Reprezentanța nr. 10	MD- 3401 or. Hîncești, str. Alexandru cel Bun, 99	(269) 2-49-98
Reprezentanța în or. Vulcănești	MD- 3805 or. Vulcănești, str. Lenin, 90	(293) 2-53-60

Băncile corespondente

Denumirile băncilor corespondente	Valuta contului	Tip cont
„The Bank of New-York”, New-York, SUA	USD	Nostro
„Banca Nazionale del Lavoro” SpA, Roma, Italia	EUR	Nostro
„Commertzbank AG”, Frankfurt-am-Maine, Germania	USD, EUR	Nostro
„ING Barings Romania” Filiala București, București, România	USD, ROL	Nostro
Banca comercială „Baltic Tranzit Bank”, Riga, Letonia	LVL, USD, MDL	Nostro Loro
Banca comercială „Petrocommert”, Moscova, Rusia	RUB, USD, EUR, GBP, MDL	Nostro Loro
Banca comercială „Sobinbank”, Moscova, Rusia	USD, RUB	Nostro
Banca comercială „Privatbank”, Dnepropetrovsk, Ucraina	UAH	Nostro
Banca pe Acțiuni „Marine Transport Bank”, Odesa, Ucraina	USD; UAH	Nostro
„Белпромстрой Банк”, Minsk, Bielorusia	BYR	Nostro
BCA „ИМЕКСБАНК”, Odesa, Ucraina	MDL	Loro
BCA de tip închis „Петрокоммерц-Украина”, Kiev, Ucraina	EUR, USD, UAH, MDL	Nostro Loro
BC „Anelik Ru”	USD	Nostro

Informații de referință

Banca Comercială „UNIBANK” SA
MD- 2012 or. Chișinău,
str. Mitropolit G. Bănulescu-Bodoni, 45
Telefon: (+3732) 25-38-01
Fax: (+3732) 22-05-30
S.W.I.F.T.: JSCUMD2X
Telex: 163260 UNIB MD
Poșta electronică: welcome@unibank.md
Pagina web: www.unibank.md

Informații de contact

Denumirile departamentelor	Numerele de telefon
Anticamera	(+373 22) 25-38-01
Departamentul deservire corporativă	(+373 22) 25-38-06
Trezoreria	(+373 22) 25-39-19
Departamentul evidență contabilă și rapoarte	(+373 22) 25-38-28
Departamentul dezvoltării și promovării produselor cu amănuntul	(+373 22) 25-39-51
Departamentul planificării strategice, analizelor și controlului asupra riscurilor	(+373 22) 25-38-17
Departamentul tehnologiilor informaționale	(+373 22) 25-39-34
Departamentul suport tehnic de program și pentru carduri	(+373 22) 25-39-73
Departamentul hîrtii de valoare	(+373 22) 25-39-23
Departamentul juridic	(+373 22) 25-38-18
Departamentul managementul afacerilor	(+373 22) 25-38-14

