



Banca Comercială
UNIBANK

**RAPORT ANUAL
BC «UNIBANK» S.A.
pe anul 2007**

CUPRINSUL

APELUL PREȘEDINTELUI BĂNCII

COMPONENȚA ADMINISTRAȚIEI CENTRALE A BC «UNIBANK» S.A.

INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

Autorizație și licențe
Participarea în organizațiile și asociațiile financiare
Filiale și reprezentanțe
Bănci corespondente
Rechizitele băncii
Informații pentru contact

DAREA DE SEAMĂ FINANCIARĂ

Bilanțul contabil la 31 decembrie 2007
Raportul privind rezultatele financiare pe anul care se încheie la 31 decembrie 2007
Raportul privind fluxul monetar pe anul care se încheie la 31 decembrie 2007
Concluzia comisiei de audit privind darea de seamă financiară generalizată
Îndeplinirea normativelor financiare ale BNM la 01.01.2008
Indicii eficienței activității Băncii pe anul 2007

TOTALURILE PRINCIPALE ALE ACTIVITĂȚII PE ANUL 2007

BUSINESSUL CORPORATIV

BUSINESSUL CU AMĂNUNTUL

OPERAȚIUNI PE PIEȚELE VALUTARE ȘI MONETARE

HÎRTII DE VALOARE

POLITICA BĂNCII ÎN SFERA GESTIONĂRII RISCURILOR

PLANURI DE DEZVOLTARE A BĂNCII ÎN ANUL 2008

Doamnelor și domnilor!

Activitatea BC «UNIBANK» S.A. în anul 2007 s-a desfășurat în condiții dificile pentru Republica Moldova (consecințele crizei vinului din 2006), agravate de situația dezastruoasă din agricultură în urma secetei.

Atât factorii externi, cât și cei interni au exersat în anul dării de seamă o influență considerabilă asupra poziției Băncii pe piața bancară a Moldovei.

Cu toate acestea, în pofida faptului că ritmul de dezvoltare a BC «UNIBANK» S.A. în anul 2007 a scăzut puțin, Banca, urmând strategia de universalizare a activității sale, a continuat dezvoltarea dinamică și a demonstrat încă o dată imaginea sa de instituție financiară stabilă, constantă și sigură.

Datorită gestionării eficiente a activelor, măsurilor luate în vederea atragerii clienților, modificării ratelor dobânzilor la depozite, tarife ale serviciilor bancare, campaniei publicitare desfășurate, Banca a îndeplinit indicii planici de profit, rentabilitate a activelor și profitabilitatea capitalului, care au constituit respectiv - 4,1% și 12,2%.

Bilanțul activității Băncii în cadrul Strategiei menționate va constitui și pe viitor atingerea unui rezultat financiar stabil. Una dintre sarcinile strategice ale Băncii o constituie importanța raportului profitului față de capital la nivelul minim de 15%, ceea ce va permite asigurarea pentru acționarii Băncii a unui nivel de profitabilitate corespunzător condițiilor pieței, cu păstrarea riscului moderat al investițiilor.

Condiția principală de extindere a bazei de cliență a Băncii reprezintă dezvoltarea întregului spectru de produse și servicii bancare în scopul satisfacerii necesităților clienților la maximum. Banca examinează această direcție de activitate drept sursă principală a asigurării creșterii stabile a componentei neprocentuale în veniturile Băncii, rezervă suplimentară de stabilitate și siguranță în cazul fluctuațiilor semnificative a ratelor dobânzii de piață.

Din numele administrației BC «UNIBANK» S.A. aduc sincere mulțumiri acționarilor, clienților și partenerilor de afaceri ai noștri pentru susținerea și colaborarea fructuoasă, le dorim succese financiare și sperăm la fortificarea colaborării reciproc avantajoase pe viitor!

Țugulskii D.F.
Președintele BC «UNIBANK» S.A.

COMPONENȚA ADMINISTRAȚIEI CENTRALE A BC «UNIBANK» S.A.

Adunarea generală a acționarilor Băncii

Consiliul Băncii

Membrii Consiliului:

Milovidov D. C. - președintele Consiliului băncii, Prim vice-președinte al Băncii „Petrocommerț” SATD, Moscova, Rusia;

Vinogradov V.A. – membru al Consiliului băncii, Prim vice-președinte al Băncii „Petrocommerț” SATD;

Kolobova N. V. – membru al Consiliului băncii, Vice-președinte al Băncii „Petrocommerț” SATD.

Comisia de revizie – organul de control al băncii:

Marinenkova A. A. – Președintele comisiei de revizie, șeful serviciului control intern al Băncii „Petrocommerț” SATD;

Sandu N. A. – membru al comisiei de revizie, șeful direcției deservire corporativă a Băncii «UNIBANK» S.A.;

Creciun I. – șef-adjunct al secției control și revizie al companiei «LUKOIL-Moldova» SRL.

Organul executiv:

Țugulskii D.F. - Președintele Băncii.

INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

Autorizație și licențe

Banca comercială «UNIBANK» S.A. este înregistrată la Banca Națională a Moldovei la 19 ianuarie 1993 și activează în baza Statutului și licenței de desfășurare a activității financiare, eliberată la 20 decembrie 2001 de către BNM.

În afară de aceasta, BC «UNIBANK» S.A. deține licența de efectuare a activității de dealer (nr. A MMII 003625 din 03.02.2005), activității de broker (nr. A MMII 003626 din 03.02.2005) și de efectuare a activității de ducere a evidenței registrului acționarilor Băncii (nr. A MMII 003627 din 03.02.2005), eliberate de Comisia națională a pieței financiare a Republicii Moldova.

Participarea în organizațiile și asociațiile financiare

BC «UNIBANK» S.A. este membru al următoarelor asociații, uniuni și sisteme de plată:

- membru al Asociației băncilor a Republicii Moldova;
- membru afiliat al sistemului internațional de plată «Master Card International»;
- acționar și membru al Bursei de fonduri a Moldovei;
- acționar și membru al Depozitarului național al hârtiilor de valoare a Republicii Moldova ;
- participant la sistemul mondial al plăților financiare internaționale SWIFT ;
- participant la sistemul de transferuri bănești «Western Union», «Anelik», «Unistream», «Migom», «Poșta rapidă».

Filiale și reprezentanțe

Denumirea filialelor/reprezentanțelor	Adresa poștală	Telefon
Filială în mun. Chișinău	MD-2012 mun. Chișinău, str. Pușkin, 26	(22) 25-39-43
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) 2-36-06
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-2015 mun. Chișinău, str. decebal, 91	(22) 66-42-33
Reprezentanța «Nistru-Lada»	MD-2020 mun. Chișinău, str. Calea Orheiului, 112	(22) 45-93-22
Reprezentanța nr. 1	MD-2009 mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri, 13	(22) 73-95-70
Reprezentanța nr. 2	MD-2068 mun. Chișinău, str. A. Russo, 1	(22) 31-09-21
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) 2-24-88
Reprezentanța nr. 6	MD-3100 or. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 2	(231) 2-24-88
Reprezentanța nr. 7	MD-3819 s. Congaz, str. Lenin, 141	(293) 4-13-52
Reprezentanța nr. 8	MD-3805 or. Comrat, str. Pobedî, 111	(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. Așexandru cel Bun, 99	(269) 2-49-98
Reprezentanța în or. Vulcănești	MD-3805 or. Vulcănești, str. Lenin, 90	(293) 2-53-60

Bănci corespondente

Denumirea băncilor-corespondente	Valuta contului	Tipul contului
«The Bank of New York», New-York, SUA	USD	Nostro
Banca Nazionale Del Lavoro SpA, Roma, Italia	EUR	Nostro
«Commertzbank AG», Frankfurt-pe-Main, Germania	USD; EUR	Nostro
«ING Barings Romania» Filiala București, București, România	USD, ROL	Nostro
Banca Comercială «Baltic Transit Bank», Riga, Letonia	LVL, 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
«Belpromstroï Bank», Minsk, Bielarusi	BYR	Nostro
BCA «IMEXBANK», Odesa, Ucraina	MDL	Loro
Banca «Petrocommert-Ucraina» SATÎ, Kiev, Ucraina	EUR; USD; UAH; MDL	Nostro Loro
BC «Anelik Ru»	USD	Nostro
SATÎ «Reiffaisenbank»	USD, EUR	Nostro

Rechizitele băncii

Banca comercială «UNIBANK» S.A.
 MD-2012, mun. Chișinău
 Str. Mitropolit 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
 Adresa site web: www.unibank.md

Informații pentru contact

Denumirea subdiviziunilor	Tel.
Anticamera	(+373 22) 25-38-01
Direcția deservire corporativă	(+373 22) 25-38-06
Trezoreria	(+373 22) 25-39-19
Direcția evidență contabilă și dare de seamă	(+373 22) 25-38-28
Direcția dezvoltare și promovare a produselor cu amănuntul	(+373 22) 25-39-51
Direcția planificare strategică, analiză și control a riscurilor	(+373 22) 25-38-17
Direcția tehnologii informaționale	(+373 22) 25-39-34
Secția asistență tehnică de program a cardurilor bancare	(+373 22) 25-39-73
Secția hârtiilor de valoare	(+37322) 25-39-23
Direcția juridică	(+373 22) 25-38-18
Direcția administrativă și logistică	(+373 22) 25-38-14

DAREA DE SEAMĂ FINANCIARĂ PE ANUL 2007

Bilanțul contabil la 31 decembrie 2007

	31 decembrie 2007
(în lei moldovenești)	
Active	
Bani în numerar	54,465,737
Mijloace bănești în bănci	7,861,167
Mijloace bănești plasate overnight	18,338,735
Mijloace bănești în BNM	42,265,045
	<hr/>
	122,930,684
Hârtii de valoare:	
Achiziționate pentru vânzare	-
Pentru investiții	58,953,059
Total hârtii de valoare	<hr/>
	58,953,059
Credite și cerințe pentru leasing financiar:	
Credite	312,436,208
Minus: defalcări pentru reduceri la pierderile din credite	(21,893,288)
Credite și cerințe pentru leasing financiar, net	<hr/>
	290,542,920
Mijloace fixe, net	21,836,665
Dobânda calculată la primire	2,519,368
Alte active	30,275,872
	<hr/>
	54,631,905
Total active	527,058,568
Obligații și capital propriu	
Obligații	
Depozite fără dobândă:	
Mijloace bănești datorate băncilor	9,122
Depozite ale persoanelor fizice	1,813,743
Depozite ale persoanelor juridice	76,509,778
Total depozite fără dobândă	<hr/>
	78,332,643
Depozite cu dobândă:	
Mijloace bănești datorate băncilor	16,811,621
Depozite ale persoanelor fizice	133,725,136
Depozite ale persoanelor juridice	20,112,637
Total depozite cu dobândă	<hr/>
	170,649,394
Total depozite	<hr/>
	248,982,037
Alte împrumuturi	81,744,352
Dobânzile calculate la efectuarea plății	1,437,340
Alte obligații	7,009,909
	<hr/>
	90,191,601
Formarea rezervei de depreciere conform obligațiilor condiționate	<hr/>
	259,805
Total obligații	339,433,443
Capital propriu	
Acțiuni ordinare plasate	122,000,000
Capital de rezervă	9,489,134
Rezervă de reevaluare a mijloacelor fixe	24,809
Profit nerepartizat	56,111,182
Total capital propriu	<hr/>
	187,625,125
Total obligații și capital propriu	527,058,568

Raportul privind rezultatele financiare pe anul care se încheie la 31 decembrie 2007

	Anul 2007
(în lei moldovenești)	
Venituri procentuale	
Venituri procentuale din mijloacele bănești de la bănci	2,119,280
Venituri procentuale din mijloacele bănești plasate overnight	1,072,170
Venituri procentuale sau dividende din hârtii de valoare achiziționate pentru vânzare	83,093
Venituri procentuale sau dividende din hârtiile de valoare pentru investiții	10,273,698
Venituri procentuale și remunerări de comision pe credite	49,117,614
Total venituri procentuale	62,665,855
Cheltuieli procentuale	
Cheltuieli procentuale pe mijloace bănești datorate băncilor	3,911,804
Cheltuieli procentuale pe depozite ale persoanelor fizice	14,722,163
Cheltuieli procentuale pe depozite ale persoanelor juridice	3,268,392
Total cheltuieli procentuale pe depozite	21,902,359
Cheltuieli procentuale pe împrumuturi overnight	185,100
Cheltuieli procentuale pe alte împrumuturi	3,453,702
Total cheltuieli procentuale pe împrumuturi	3,638,802
Total cheltuieli procentuale	25,541,161
Venitul procentual	37,124,694
Minus: defalcări pentru reduceri la pierderile din credite	4,634,440
Venitul procentual net, după defalcări pentru reduceri la pierderile din credite	32,490,254
Venituri care nu se referă la cele procentuale	
Venitul din hârtiile de valoare, achiziționate pentru vânzare	3,555
Venitul din operațiunile cu valută străină	14,284,194
Venituri de comision	9,817,324
Alte venituri care nu se referă la cele procentuale	3,446,995
Toate veniturile care nu se referă la cele procentuale	27,552,068
Cheltuieli care nu se referă la cele procentuale	
Cheltuieli pentru plata muncii	11,487,359
Prime	1,023,586
Defalcări pentru pensie, asigurare socială și alte plăți pentru personal	4,197,860
Cheltuieli pentru mijloacele fixe	7,156,584
Impozite și taxe	90,011
Servicii de consultanță și audit	379,230
Alte cheltuieli care nu se referă la cele procentuale	7,318,451
Pierderi din devalorizarea activelor, care nu aduc venit procentual și obligațiilor condiționate	2,898,933
Total cheltuieli care nu se referă la cele procentuale	34,552,014
Venitul net până la deducerea impozitului pe venit	25,490,308
Impozit pe venit	(3,428,714)
(Pierderi) nete/ venit net	22,061,594

Raportul privind fluxul monetar pe anul care se încheie la 31 decembrie 2007

	Anul 2007
(în lei moldovenești)	
Activitatea operațională	
Încasări din dobânzi și comisioane	38,366,778
Plata dobânzilor și comisioanelor	(27,168,183)
Încasări din alte venituri	18,828,427
Achitarea cu personalul	(16,813,573)
Achitarea cu furnizorii și antreprenorii	(8,842,644)
Achitarea până la modificarea în active și obligații	4,370,805
Majorarea (reducerea) activelor	
Plata (încasări) pe plasări și credite acordate băncilor	(180,806)
Încasări din creditele acordate clienților	(24,742,486)
Încasări din hârtiile de valoare	7,560,523
Plata pe hârtiile de valoare	(21,334,206)
Încasări (plăți) din alte active	(38,696,975)
Majorarea (reducerea) obligațiilor	
Încasări (plăți) din depozitele clienților	(109,256,167)
Încasări (plăți) din depozitele și împrumuturile de la bănci	14,473,423
Încasări din alte obligații	675,052
Achitarea impozitului pe venit	(1,360,678)
Încasarea netă pe activitatea operațională	(129,794,540)
Activitatea investițională	
Plata creditelor acordate clienților	9,865,416
Plata activelor materiale	(3,406,997)
Plata activelor nemateriale	(1,387,243)
Încasări din dobânzi	32,770,073
Plata investițiilor în părți conexe	
Plăți nete pe activitatea investițională	37,841,249
Activitatea financiară	
Încasări din emisiunea acțiunilor	-
Încasarea (plata) netă pe activitatea financiară	-
Încasarea (plata) netă până la articole extraordinare	(91,953,291)
Încasarea (plata) pe articole extraordinare	-
Încasarea netă - total	(91,953,291)
Diferența (negativă)/pozitivă a cursului de schimb valutar	(543,446)
Majorarea netă a mijloacelor bănești și a echivalentelor lor	(92,496,737)
Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei de calcul	215,463,079
Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei de calcul	122,966,342

Concluzia comisiei de audit privind darea de seamă financiară generalizată

Îndeplinirea normativelor financiare ale BNM la 01.01.2008

Nr. d/o	Denumirea indicilor	01.01.08
1.	Capitalul normativ total (capitalul de nivelul I - norma cel puțin 100 mln lei)	186 123.7
2.	Suficiența capitalului ținând cont de risc (norma - cel <12 %)	70.64%
3.	Coeficientul lichidității pe termen lung (PI) (norma - cel >1)	0.21
4.	Coeficientul lichidității curente (PII) (norma - cel <20%)	31.02%
4.1.	- Active lichide	163 495.9
8.	Limitarea mărimii maxime creditului acordat unui debitor (norma - cel >25% din CNI)	22.74%
9.	Respectarea limitei la suma totală a creditelor „de proporții” (norma să depășească cel mult de 5 ori CNI)	0.37
10.	Suma datoriei „nete” pe 10 credite mari (cel > 50 % din suma totalului portofoliului de creditare)	44.46%
11.	Mărimea maximă a creditului acordat unei persoane afiliate (norma cel mult 20% din CNI)	0.03%
12.	Limita maximă a datoriei pe toate creditele acordate persoanelor afiliate (norma - nu mai mult de capitalul de nivelul I)	0.0012
13.	Datoria totală pe credite acordate angajaților băncii (norma - cel mult 10% din capitalul băncii)	0.54%
14.	Limita poziției valutare deschise pentru fiecare valută străină (limita de la -10% până la +10% din CNI)	6.57%
15.	Limita poziției valutare deschise pentru toate valutele străine (norma cel mult 20% din CNI)	8.98%
16.	Raportul activelor de bilanț față de obligațiile de bilanț (norma de cel mult 25%)	3.47%
17.	Coraportul volumului total al investițiilor în activele materiale pe termen lung față de mărimea CNI (norma cel mult 50% CNI)	12.03%
18.	Coraportul volumului total al investițiilor în activele materiale pe termen lung și cotei de participare în capitalul subiecților economici față de mărimea CNI (norma cel mult 100% CNI)	12.20%

Indicii eficienței activității Băncii pe anul 2007

1.	Rentabilitatea activelor(%)	4.1%
2.	Rentabilitatea capitalului acționar (%)	12.2%
3.	Marja procentuală netă (%)	8.7%
4.	Indicele eficienței (%)	187.2%

TOTALURILE PRINCIPALE ALE ACTIVITĂȚII PE ANUL 2007

Rezultatele principale ale activității BC «UNIBANK» S.A. pe anul 2007 se caracterizează prin următoarele:

- Capitalul normativ generalizat este majorat cu 20,7 mln lei (12,5%) și la finele anului alcătuia 186,1 mln lei, ceea ce a asigurat menținerea sigură a licenței de categoria „B” a Băncii (depășirea cu 86% a cerinței normative a BNM)
- Suficiența capitalului Băncii, care caracterizează acoperirea activelor, calculate ținând cont de risc, mijloacelor proprii ale Băncii a atins 70,64%, depășind normativul de mai mult de 5 ori.
- Lichiditatea curentă după metoda BNM a alcătuit 31,02, (norma fiind de cel puțin 20%). Aceasta a permis Băncii să asigure efectuarea deplină și la termen a plăților și să îndeplinească obligațiile asumate.
- Conform totalurilor activității pe anul gestionar profitul net a depășit 22 mln lei și în buget a fost defalcat impozitul pe venit în sumă de 3,4 mln lei.
- Au fost deschise 6 puncte de cumpărare-vânzare a valutei străine: 5 case de schimb valutar în mun. Chișinău și 1 casă de schimb valutar în or. Comrat.
- A fost implementat al 5-lei sistem de transferuri bănești internaționale „Poșta rapidă”.
- Au fost instalate 2 automate bancare (mun. Bălți și mun. Chișinău).
- A fost implementat un produs bancar nou - leasing pentru persoane fizice și juridice.
- În decursul anului Banca a realizat toate normativele economice stabilite de Banca Națională a Moldovei și normativele de riscuri în limitele acceptabile.
- La 24 septembrie 2007 la Bursa de fonduri a Moldovei s-a efectuat tranzacția de cumpărare a 100% de acțiuni a BC «UNIBANK» S.A. de către grupul investițional austriac Vienna Capital Partners (VCP).

BC «UNIBANK» S.A. ocupa la finele anului 2007 locul 12 stabil în sistemul bancar după volumul de valută a bilanțului, mărimea depozitelor și creditelor și locul 10 după mărimea CHK. După indicii de eficiență a activității - rentabilitatea activelor, Banca a ocupat locul 7, iar după rentabilitatea capitalului - locul 10.

Realizarea serviciilor Băncii se efectuează prin 52 puncte de vânzări, inclusiv: oficiul central, 5 filiale, 13 reprezentanțe, 33 case de schimb valutar. Cuprinderea teritorială - nordul, sudul și centrul Moldovei.

Pentru realizarea decontărilor cu ajutorul cardurilor bancare Banca dispune de 12 automate bancare și 21 terminale POS.

În cadrul proiectului local de card «UNICARD» sunt cuprinse majoritatea stațiilor de alimentare cu petrol a SRL «LUKoil MOLDOVA» pe teritoriul Republicii Moldova - banca deservește 93 terminaluri POS.

BUSINESSUL CORPORATIV

BC «UNIBANK» S.A. este o bancă universală, care prestează servicii atât clienților corporativi, cât și întreprinderilor mici și mijlocii. În baza de clientelă a Băncii sunt prezenți clienți ai practic tuturor ramurilor ale economiei țării. Banca acordă atenție sporită asistenței businessului întreprinderilor grupului LUKoil, precum și agenților economici din ramurile prioritare ale economiei, cum ar fi: agricultura, comerțul, producerea mărfurilor alimentare, sectorul construcțiilor.

La finele anului 2007 numărul clienților - persoane juridice a alcătuit 2,3 mii, care aveau deschise 3,7 mii conturi în BC «UNIBANK» S.A. Banca continuă să pună accentul, în cadrul politicii sale de clientelă, pe respectarea principiului colaborării reciproc avantajoase pe termen

lung, asigurarea deservirii complexe și satisfacerea deplină la maxim a necesităților clienților. Iată de ce în anul 2007 s-a menținut tendința majorării anuale a numărului de clienți și conturi deschise la Bancă.

„Linia de produse” a Băncii permite satisfacerea necesităților clienților BC «UNIBANK» S.A. și este competitivă pe piață. În scopul asigurării corespunderii necesităților clienților Banca desfășoară permanent o activitate de perfecționare a produselor și serviciilor existente, precum și de lărgire a spectrului acestora. Astfel, în anul 2007, reieșind din cererea existentă, a fost implementat un nou serviciu pentru persoanele juridice - leasingul financiar.

Una dintre cele mai solicitate tipuri de servicii pentru persoanele juridice rămâne creditarea. La 1 ianuarie 2008 datoria pe credite acordate persoanelor juridice a alcătuit 296,9 mln lei sau 95,0% din întreg portofoliul de creditare al Băncii. Creditele în lei alcătuiesc 56,6% din volumul total de credite ale persoanelor juridice, creditele în dolari SUA – 33,6%, creditele în euro – 9,5% și creditele în ruble rusești – 0,3%.

Suma totală a creditelor acordate în anul 2007 a alcătuit 444,9 mln lei, dintre care 273,6 mln lei sau 61,5% au fost acordate în valută națională, iar 171,3 mln lei (echivalent) sau 38,5% - în valută străină.

S-au bucurat în continuare de o solicitare sporită creditele cu termen ce depășește 1 an. Ponderea creditelor pe termen mediu în portofoliul persoanelor juridice a constituit la finele anului 68,6%, creditelor pe termen lung – 4,6%.

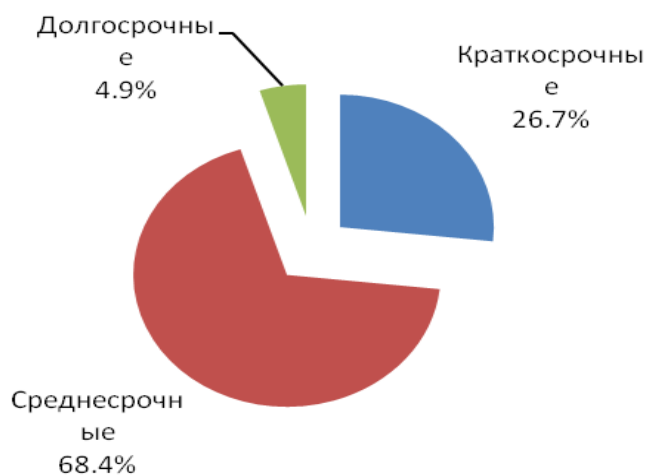
Suma totală a mijloacelor atrase de la persoane juridice a constituit 96,6 mln lei.



Structura portofoliului de credit pe ramuri în anul 2007

Credite industriale/comerciale	49%
Credite pentru construcții și ameliorarea teritoriului	25%
Credite agricole/credite ale industriei alimentare/piscicole/silvicole	16%
Credite de consum	5%
Credite energetice/de combustibil	1%
Alte credite acordate clienților	4%

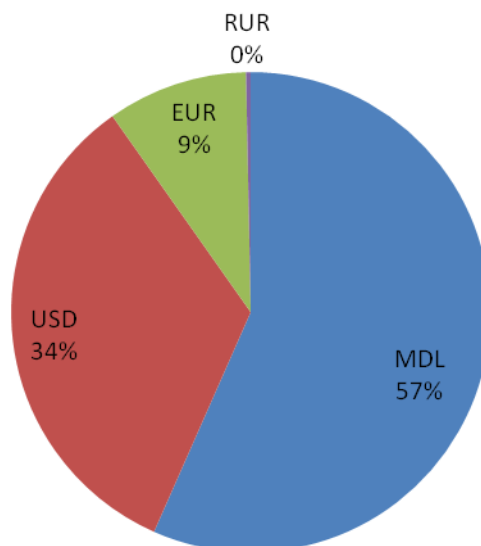
Кредитный портфель по срокам погашения кредитов в 2007 году



Portofoliul de credit după termenul de rambursare a creditelor pe anul 2007

Credite pe termen lung	4,9%
Credite pe termen mediu	68,4%
Credite pe termen scurt	26,7%

Кредитный портфель в разрезе валют в 2007 году



Portofoliul de credit după ponderea valutei pe anul 2007

MDL	57%
USD	34%
EUR	9%
RUR	0%

BUSINESSUL CU AMĂNUNTUL

În anul 2007 Banca a continuat activ dezvoltarea businessului cu amănuntul. Datorită campaniei publicitare eficiente, politicii procentuale corecte și implementării noilor produse, Banca a reușit să majoreze considerabil portofoliul creditării de consum.

Portofoliul de credit cu amănuntul la sfârșitul anului a constituit 15 521,27 mii lei, majorându-se în cursul anului cu 65%. Direcțiile principale ale creditării de consum au rămas tipurile populare de creditare: creditarea pentru nevoi urgente, creditarea auto, creditarea cu destinație specială(mărfuri în credit).

În cadrul programului de creditare auto s-a majorat numărul saloanelor auto partenerie. Condițiile creditării de consum pentru achiziționarea automobilelor au devenit mult mai atrăgătoare pentru clienți: creditele sunt acordate pentru achiziționarea atât a automobilelor noi, cât și a celor vechi, de producție străină sau rusă în saloanele dealerilor auto din oraș. În programul de creditare auto sunt implicați 14 dealeri auto principali ai orașului. Drept urmare, pe anul gestionar volumul creditării după programul de creditare auto a crescut de 2,5 ori.

La sfârșitul anului 2007, 96 firme erau partenerie ai Băncii în cadrul programului „Mărfuri în credit” (au fost încheiate suplimentar contracte de colaborare cu 70 firme în 2007).

În anul gestionar banca a continuat colaborarea activă cu companiile de asigurări «DONARIS GROUP» și «MOLDASIG». Datorită acestui fapt, oficiul central, filialele și reprezentanțele Băncii prestau operativ și calitativ servicii de asigurare clienților. Gama de servicii de asigurare include în sine asigurarea deplină a mijloacelor de transport „CASCO”, asigurarea obligatorie de răspundere civilă, etc., care oferă posibilitatea deservirii complexe a clienților la creditarea conform programului de creditare auto. În rezultatul colaborării constructive cu companiile de asigurare, în afară de posibilitatea de prestare clienților a unui spectru larg de servicii, Banca a obținut venituri suplimentare.

A continuat activitatea de implementare a cardurilor de plastic ca instrumente a decontărilor financiare pentru persoane fizice și juridice. În anul trecut au fost emise 1 205 carduri, iar numărul total de carduri active ale băncii, la 01.01.2007, a alcătuit 11 874 carduri. Numărul contractelor încheiate pentru proiecte de salariu - 25.

Implementarea în 2007 a noului sistem de plată „Poșta rapidă” și ridicarea eficienței sistemelor existente «Unistream», «Migom», «Western Union», «Anelik», a permis majorarea venitului cu 30% în comparație cu anul 2006. drept urmare, circulația totală a transferurilor internaționale ale persoanelor fizice, primite/expediate prin intermediul Băncii, a crescut în medie cu mai mult de 50% și a alcătuit 13,8 mln dolari SUA, 3,9 mln euro.

Структура портфеля потребительского кредитования за 2007 год



Structura portofoliului de consum de credit pe anul 2007

Creditare auto	45%
Credite persoanelor fizice	34%
Mărfuri în credit	12%
Credite angajaților băncii	8%
Leasing	1%

OPERAȚIUNI PE PIEȚELE VALUTARE ȘI MONETARE

La finele anului 2007 Banca are deschise 27 conturi NOSTRO în valută străină în 12 bănci străine și 4 conturi LORO în lei moldovenești a 4 bănci străine. Structura conturilor corespondente curente permite satisfacerea deplină a necesităților clienților Băncii la realizarea decontărilor internaționale în toate valutele străine principale și să efectueze întreg spectrul de operațiuni pe piețele financiare.

În 2007, Banca a acționat pe piața monetară externă în calitate de cumpărător net a resurselor monetare, iar pe piața locală - vânzător net.

BC «UNIBANK» S.A. a atras mijloace valutare pe termen scurt pe piața monetară externă cu scopul de creditare a clienților. La 31 decembrie 2007 Banca a atras de la Banca „Petrocommerț” SATD 6,41 mln dolari SUA și 500 mii euro.

Pe piața interbancară internă majoritatea absolută a plasărilor revine tranzacțiilor overnight și o parte nesemnificativă pe cele cu termenul de până la 3 luni.

Volumul total de operații pe piața monetară interbancară a alcătuit 5 571,2 mln lei, majorându-se în comparație cu anul trecut cu 63,2%.

Volumul operațiilor pe piața valutară interbancară și în cadrul Băncii la comercializarea valutei pentru lei moldovenești a alcătuit în 2007 363,57 mln dolari SUA în echivalent, majorându-se cu 4% în comparație cu anul precedent. Volumul operațiilor în dolari SUA a alcătuit în structura globală a operațiilor de convertire 75 %, în euro - 22%, în ruble 1,5%. Aspiratia de a satisface la maxim necesitățile clienților Băncii în valută străină pentru desfășurarea activității internaționale a servit drept cauză a majorării indicilor cantitativi și a eficacității operațiilor de schimb valutar.

HÎRTII DE VALOARE

Pe lângă activitatea de creditare și cea economică externă, Banca desfășoară o activitate profesională activă pe piața hârtiilor de valoare, activitatea de dealer fiind principală.

Portofoliul general al hârtiilor de valoare de stat a constituit la 01.01.2008 60,9 mln lei la valoarea nominală și este alcătuit din:

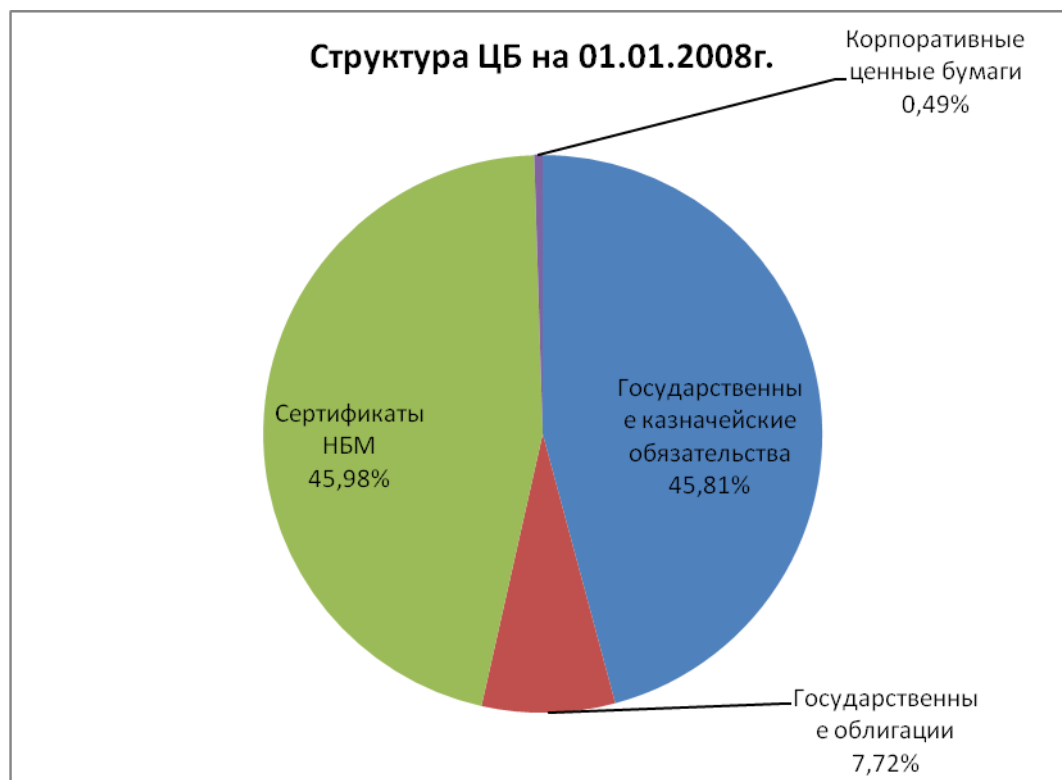
- titluri de stat în valoare de 32,6 mln lei,
- certificate BNM în sumă de 28,0 mln lei,
- titluri investiționale corporative în sumă de 0,3 mln lei.

BC «UNIBANK» S.A., fiind Dealer Primar pe piața hârtiilor de valoare de stat (HVS), a înfăptuit tranzacții de plasare primară în sumă de 47,7 mln lei, ceea ce a constituit 1,71% din emisiunea totală a HVS și tranzacții pe piața secundară în sumă de 3 mln lei, tranzacții cu certificate BNM - 1279,7 mln lei.

Pe anul 2007 Banca a îndeplinit criteriile de Dealer Primar stabilite de BNM. Profitabilitatea medie a OVS a alcătuit 13,07% față de 7,37% anual în 2006.

În calitate de broker pe piața hârtiilor de valoare în 2007 au fost efectuate 160 tranzacții de vânzare-cumpărare a acțiunilor societăților pe acțiuni prin intermediul Bursei de Fonduri a Moldovei în suma totală de 503,0 mln lei.

Conform indicilor volumului de licitații la Burse de fonduri pe anul 2007 Banca a ocupat locul 2 printre 11 oficii bancare de broker, înregistrate la Bursa de fonduri a Moldovei.



Structura hârtiilor de valoare la 01.01.2008

Obligații de tezaur de stat	45,81%
Certificate BNM	45,98%
Obligații de stat	7,72%
Hârtii de valoare corporative	0,49%

POLITICA BĂNCII ÎN GESTIONAREA RISCURILOR

BC «UNIBANK» S.A. acordă a importanță deosebită organizării controlului eficient și gestionării riscurilor. Scopul final al managementului de risc este asigurarea coraportului optim al rentabilității, lichidității și siguranței Băncii cu ajutorul modificării cantitative a pozițiilor de risc și evaluării pierderilor eventuale.

În conformitate cu Politica de gestionare a riscurilor adoptată în 2006, BC «UNIBANK» S.A. în 2007 a continuat lucrul de creare a sistemului de gestionare a riscurilor, care permite calcularea lor atât la etapa luării deciziilor de gestionare, cât și în procesul desfășurării activității bancare. Acest sistem se bazează pe depistarea la timp a riscurilor posibile, identificarea și clasificarea lor, analiza și evaluarea pozițiilor de risc, precum și aplicarea metodelor concrete de gestionare a riscurilor bancare.

La crearea sistemului de gestionare a riscurilor, «UNIBANK» S.A. a ținut cont de recomandările Comisiei Basel pentru supraveghere și reglementare în domeniul bancar.

În 2007 Banca a elaborat și aprobat un șir de documente normative de gestionare a riscurilor. Banca nu numai că depistează operațiunile bancare supuse riscului, dar și apreciază care riscuri și în ce măsură poate să și le asume.

În scopul minimizării riscurilor de creditare, Banca folosește sistemul de normative și limite a nivelului riscului de credit.

Pentru preîntâmpinarea sau reducerea (minimizarea) acțiunii negative a evenimentelor negative asupra proceselor Băncii, precum și reducerea (excluderea) pierderilor eventuale, Banca a implementat instrumente de gestionare a riscurilor operaționale, cum ar fi depistarea și colectarea informației privind pierderile interne și externe, analiza și evaluarea lor.

În scopul gestionării eficiente a riscurilor de piață Banca utilizează procedura reevaluării zilnice a pozițiilor și sistemului de plafonare a volumelor numerice pentru activitățile supuse riscului de piață.

Banca realizează gestionarea, analiza și prognozarea pe termen scurt a stării lichidității curente, imediate și pe termen lung, precum și apreciază starea lichidității structurale, totodată acordând o atenție deosebită controlului asupra respectării limitelor stabilite pentru limitarea mărimii decalajului permis în structura activelor și pasivelor după termene și valută.

În scopul minimizării riscului de supunere a Băncii riscului pe țară și riscului de transfer, s-a efectuat lucrul de colectare a informației despre reitingul țărilor-contraagenți cu care Banca efectuează operațiuni bancare. Drept bază pentru analiza și sortarea țărilor s-a folosit informația de pe situl web al agenției internaționale Standard & Poor's. Mecanismul de gestionare a acestor tipuri de risc îl constituie limitele. Banca stabilește limite de țară, care limitează volumul operațiilor cu contraagenți și ține cont de ele la luarea deciziilor de efectuare a operațiilor cu băncile-contraagenți străine.

PLANURI DE DEZVOLTARE A BĂNCII ÎN ANUL 2008

BC «UNIBANK» S.A. va continua în 2008 direcțiile strategice principale de dezvoltare adoptate în Programul de dezvoltare pe anii 2006-2009, în care este prevăzută creșterea continuă a activității prin majorarea intensivă a volumului de servicii prestate de către Bancă, ridicarea calității și extinderea spectrului de produse oferite în special întreprinderilor mici și mijlocii, concentrarea eforturilor asupra tipurilor de business mai profitabile.

Desfășurarea politicii active de clientelă rămâne una dintre direcțiile principale în anul 2008, scopul căreia este asigurarea colaborării reciproc avantajoase, deservirea bancară calitativă, elaborarea și implementarea tehnologiilor de abordare individuală la deservirea clienților.

În anul 2008 tendințele principale de dezvoltare a businessului bancar în Moldova rămân neschimbate. Se va menține dinamica pozitivă a volumului operațiunilor bancare, cererea de servicii de creditare-depozitare va crește. Majorarea afacerii bancare va continua la același nivel, la fel va rămâne și interesul băncilor străine față de sectorul bancar.

În ultimii ani în Republica Moldova se atestă a stabilizare bine definită a situației economice, politice și sociale, reforme legislative, precum și ameliorarea climatului macroeconomic, care se caracterizează prin creșterea generală a economiei, inclusiv în sectorul producător, creșterea circulației mărfurilor cu amănuntul și a veniturilor reale ale populației.

Sarcina principală a Băncii continuă a fi dezvoltarea activă a serviciilor pentru businessul corporativ, mic și mijlociu, modificarea politicii de prețuri, elaborarea noilor produse, accelerarea proceselor de luare a deciziilor de creditare.

Pentru realizarea sarcinilor puse se vor întreprinde următoarele acțiuni:

- dezvoltarea spectrului de produse ținând cont de cerințele individuale și specificul grupurilor de clienți;
- dezvoltarea sistemului de management personal pentru clienții VIP;
- dezvoltarea sistemului de vânzare încrucișată a serviciilor bancare;
- desfășurarea politicii tarifare flexibile de deservire individuală;
- fortificarea pozițiilor băncii în regiune;
- ameliorarea structurii portofoliului de creditare, ridicarea calității monitorizării creditelor;
- majorarea profitabilității tuturor operațiunilor bancare prin optimizarea operațiunilor în valută națională și străină, precum și majorarea cotei veniturilor de comision în structura generală a veniturilor.

Rentabilitatea activității băncii va fi sporită datorită extinderii punctelor de vânzări, spectrului de servicii prestate și extinderii bazei de clientelă.