



Коммерческий Банк  
**UNIBANK**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
КБ «UNIBANK» А.О.  
за 2009 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| <b>ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА БАНКА</b>  | 2  |
| <b>СОСТАВ ВЫСШЕГО РУКОВОДСТВА КБ «UNIBANK» А.О.</b>                          | 3  |
| <b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b>  |    |
| Авторизация и лицензии   | 4  |
| Членство в финансовых организациях и ассоциациях                             | 4  |
| Филиалы и представительства  | 5  |
| Банки – корреспонденты   | 6  |
| Справочные данные  | 6  |
| Информация для контактов   | 6  |
| <b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ</b>   |    |
| Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2009 г.                      | 7  |
| Отчет о прибылях и убытках за год, заканчивающийся 31 декабря 2009 г.        | 8  |
| Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2009 г. | 9  |
| Аудиторское заключение в отношении обобщенной финансовой отчетности          | 10 |
| Выполнение финансовых нормативов НБМ на 31.12.09                             | 11 |
| Показатели эффективности деятельности Банка в 2009 году                      | 11 |
| <b>ОСНОВНЫЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2009 ГОД</b>                               | 12 |
| <b>О КОДЕКСЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КБ «UNIBANK» А.О.</b>                 | 13 |
| <b>КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС</b>  | 13 |
| <b>РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС</b>  | 15 |
| <b>ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ И КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ</b>           | 16 |
| <b>ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>   | 16 |
| <b>УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В 2009 ГОДУ</b>  | 17 |
| <b>СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2010 ГОДУ</b>                                  | 18 |

## **Уважаемые акционеры, партнеры и клиенты КБ «UNIBANK» А.О.!**

В 2009 году на фоне сохранения негативных тенденций в экономике положение финансового сектора оставалось сложным. В этой ситуации перед Банком стояли три основные задачи - сохранение акционерного капитала, поддержание финансовой устойчивости и недопущение существенных потерь во всех сегментах деятельности Банка. Считаю, что нам это удалось: во-первых, благодаря последовательной поддержке акционеров, во-вторых, благодаря своевременно принятым мерам по минимизации рисков.

В течение года Банк в своей деятельности руководствовался утвержденным «Планом действий КБ «UNIBANK» А.О. в условиях негативных тенденций мирового финансового кризиса», при этом повышенное внимание уделялось работе по адекватной оценке рисков, правильной классификации кредитного портфеля и созданию необходимых резервов, что очень важно в период финансового кризиса. За 2009 год по основным направлениям деятельности банком достигнуты намеченные бизнес-планом рубежи, обеспечено соблюдение экономических нормативов, ограничивающих уровень принимаемых рисков.

Банк постарался максимально усвоить уроки финансового кризиса, и в 2010 году будет продолжена планомерная работа по повышению эффективности деятельности банка. Цель, к которой всегда стремились мы – защита интересов и средств наших клиентов. Поэтому наши банковские процедуры разработаны таким образом, чтобы средства наших вкладчиков были в полной безопасности.

Для Банка по-прежнему важнейшими задачами своей деятельности являются обеспечение поступательного развития при условии жесткого контроля за финансовыми рисками, комплексный подход к работе с клиентами, знание специфики бизнеса наших партнеров.

Мы понимаем, что успех Банка зависит от благополучия его клиентов, и намерены и в дальнейшем прилагать все усилия для поддержания статуса надежного финансового партнера.

Поэтому хочу еще раз выразить уверенность в потенциале нашего Банка и поблагодарить наших акционеров, партнеров и клиентов за поддержку и доверие. Дружеские отношения, которые сложились между нами на протяжении долгих лет сотрудничества, позволяют с уверенностью смотреть в будущее и служат главным стимулом для поддержания высоких темпов развития бизнеса.

*Цугульский Д.Ф.  
Президент КБ «UNIBANK» А.О.*

## **СОСТАВ ВЫСШЕГО РУКОВОДСТВА КБ «UNIBANK» А.О.**

### **ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

#### **СОВЕТ БАНКА**

##### **ЧЛЕНЫ СОВЕТА:**

**Миловидов Д.К.** – председатель Совета банка, Первый Вице-президент ОАО Банк «Петрокоммерц» г. Москва, Россия;

**Виноградов В.А.** – член Совета банка, Первый Вице-президент ОАО Банк «Петрокоммерц» г. Москва, Россия;

**Колобова Н.В.** – член Совета банка, Вице-президент ОАО Банк «Петрокоммерц» г. Москва, Россия.

#### **РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ – ОРГАН КОНТРОЛЯ БАНКА:**

**Мариненкова А.А.** – Председатель ревизионной комиссии, начальник службы внутреннего контроля ОАО Банк «Петрокоммерц» г. Москва, Россия;

**Санду Н.А.** – член ревизионной комиссии, начальник управления корпоративного обслуживания КБ «UNIBANK» А.О.;

**Мура И.К.** – член ревизионной комиссии, Заместитель Генерального директора, руководитель группы планирования и анализа ООО «ЛУКОЙЛ-Молдова».

#### **ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН:**

**Цугульский Д.Ф.** – Президент Банка.

## **ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

### **АВТОРИЗАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИИ**

Коммерческий банк «UNIBANK» А.О. зарегистрирован Национальным Банком Молдовы 19 января 1993 года и действует на основании Устава и Лицензии на осуществление финансовой деятельности, выданной НБМ серия А ММП № 004464 от 03.07.2008 года (ранее была выдана НБМ Лицензия на осуществление финансовой деятельности от 20.12.2001 г., утратившая свою силу).

Помимо этого, КБ «UNIBANK» А.О. является обладателем лицензий на осуществление дилерской деятельности как основной, со смежной брокерской, андеррайтинговой деятельностью и деятельностью по инвестиционному консалтингу: серия CNPF № 000041 от 13.02.2005 года и на осуществление деятельности по ведению реестра: № А ММП 03627 от 03.02.2005 года.

### **ЧЛЕНСТВО В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И АССОЦИАЦИЯХ**

КБ «UNIBANK» А.О. является участником следующих ассоциаций, объединений и платежных систем:

- член Ассоциации банков Республики Молдова;
- аффилированный член международной платежной системы «Master Card International»;
- ассоциированный член международной платежной системы «VISA INTERNATIONAL»;
- акционер и член Фондовой биржи Молдовы;
- акционер и участник Национального депозитария ценных бумаг РМ;
- участник всемирной системы международных финансовых расчетов S.W.I.F.T;
- участник международных систем денежных переводов «Western Union», «Anelik», «Unistream», «Migom», «Быстрая почта», «Contact», «Leader», «Золотая Корона».

## ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

| Наименование филиалов           | Почтовый адрес  | Телефоны      |
|---------------------------------|---|---------------|
| Филиал Кишинэу                  | МД-2012 мун. Кишинэу, ул.Пушкина, 26                            | (22) 25-39-43 |
| Филиал Бэлць                    | МД - 3121 мун. Бэлць, ул. Штефан чел Маре, 41                   | (231) 2-24-88 |
| Филиал Хынчешть                 | МД - 3401 г. Хынчешть, ул. Михалчя Хынку, 108                   | (269) 2-36-06 |
| Филиал Комрат                   | МД –3801 мун. Комрат, ул. Ленина, 204 «Б»                       | (298) 2-54-76 |
| Филиал Чадыр-Лунга              | МД –6101 г. Чадыр-Лунга, ул. Ленина, 52                         | (291) 2-09-85 |
| Представительство «Нистру-Лада» | МД-2020 мун. Кишинэу, ул. Каля Орхеюлуй, 112                    | (22) 25-38-34 |
| Представительство «Ботаника»    | МД-2015 мун. Кишинэу, ул. Дечебал, 91                           | (22) 66-42-33 |
| Представительство «Вулкэнешть»  | МД-5300 г. Вулкэнешть, ул. Юрия Гагарина, 32                    | (293) 2-39-90 |
| Представительство № 1           | МД-2045 мун. Кишинэу, ул Студенческая, 7/5                      | (22) 32-91-09 |
| Представительство № 2           | МД-2068 мун. Кишинэу, ул Алеко Руссо, 1                         | (22) 31-09-21 |
| Представительство № 3           | МД-2051 мун. Кишинэу, ул. Онисифор Гибу, 5                      | (22) 51-23-86 |
| Представительство № 4           | МД - 4626 г. Купчинь, ул. Ренаштерий, 3                         | (246) 7-38-49 |
| Представительство № 5           | МД - 3100 мун. Бэлць, ул. Михай Витязул, 31                     | (231) 2-24-88 |
| Представительство № 6           | МД - 3100 мун. Бэлць, ул. Штефан чел Маре, 2                    | (231) 4-71-28 |
| Представительство № 7           | МД –6106 г. Чадыр-Лунга, ул. Проездная, 2                       | (291) 2-09-85 |
| Представительство № 8           | МД –3805 мун. Комрат, ул. Победы, 111                           | (298) 2-65-41 |
| Представительство № 9           | МД - 3401 г. Хынчешть, ул. Кишинэулуй, 4                        | (269) 2-57-11 |
| Представительство № 10          | МД - 3401 г. Хынчешть, ул. Александру чел Бун, 99               | (269) 2-49-98 |
| Представительство № 11          | МД - 2002 мун. Кишинэу, ул. Мунчешть, 271 А                     | (22) 52-70-29 |
| Представительство № 12          | МД - 2002 мун. Кишинэу, ул. Мунчешть, 121 А                     | (22) 63-76-07 |
| Представительство № 13          | МД - 6101 г. Чадыр-Лунга, ул. М. Ломоносова, 21                 | (291) 2-60-94 |
| Представительство № 14          | МД - 3100 мун. Бэлць, ул. Штефан чел Маре, 152                  | (231) 2-24-88 |
| Представительство № 15          | МД - 3100 мун. Бэлць, ул. Штефан чел Маре, 57                   | (231) 2-74-23 |
| Представительство № 16          | МД - 2064 мун. Кишинэу, ул. Ион Крянгэ, 49                      | (22) 83-87-41 |
| Представительство № 17          | МД – 2060 мун. Кишинэу, ул. К. Брынкуш, 3                       | (22) 83-87-79 |
| Представительство № 18          | МД – 2001 мун. Кишинэу, ул. Юрия Гагарина, 5                    | (22) 53-65-49 |
| Представительство № 19          | МД – 3802 мун. Комрат, ул. Победы, 65                           | (298) 2-39-49 |
| Представительство № 20          | МД – 2005 мун. Кишинэу, ул. Митрополита Г. Бэнулеску-Бодони, 57 | (22) 21-29-02 |
| Представительство № 21          | МД – мун. Кишинэу, ул. Мелестиу, 20/1                           | (22) 25-38-34 |
| Представительство № 22          | МД – мун. Кишинэу, ул. Петру Рареш, 36                          | (22) 83-01-48 |
| Представительство № 23          | МД – мун. Кишинэу, Алеку Руссо, 28                              | (22) 42-26-20 |
| Представительство № 24          | МД – г. Чадыр-Лунга, ул. Горького, 1                            | (291) 2-09-85 |

## БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ

| Наименование банков-корреспондентов                     | Валюта счета            | Тип счета    |
|---|-------------------------|--------------|
| «The Bank of New York Mellon», Нью-Йорк, США            | USD                     | Ностро       |
| «Banca Nazionale Del Lavoro SpA», Рим, Италия           | EUR                     | Ностро       |
| «Commerzbank AG», Франкфурт на Майне, Германия          | USD, EUR                | Ностро       |
| «ING Bank N.V.», Бухарестский филиал, Бухарест, Румыния | USD, RON                | Ностро       |
| ОАО Банк «Петрокоммерц», Москва, Россия                 | RUB, USD, EUR, GBP, MDL | Ностро, Лоро |
| ПАО КБ «Приватбанк», Днепропетровск, Украина            | UAH                     | Ностро       |
| ОАО «БЕЛПРОМСТРОЙБАНК», Минск, Беларусь                 | BYR                     | Ностро       |
| ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина», Киев, Украина          | EUR, USD, UAH, MDL      | Ностро, Лоро |
| ООО КБ «Анелик Ру», Москва, Россия                      | USD, EUR, RUB           | Ностро       |
| ЗАО «Райффайзенбанк», Москва, Россия                    | USD, EUR                | Ностро       |
| АКБ «РУССЛАВБАНК» ЗАО, Москва, Россия                   | USD, EUR, RUB           | Ностро       |
| АКБ «ИМЕКСБАНК», Одесса, Украина                        | MDL                     | Лоро         |

## СПРАВОЧНЫЕ ДАННЫЕ

Коммерческий банк «UNIBANK» А.О.  
МД – 2012 мун. Кишинэу  
ул. Митрополит Г. Бэнулеску-Бодони, 45  
Телефон: (+373 22) 25-38-01  
Факс: (+373 22) 22-05-30  
S.W.I.F.T.: JSCUMD2X  
Телекс: 163260 UNIB MD  
Электронная почта: [welcome@unibank.md](mailto:welcome@unibank.md)  
Адрес WEB-сайта: [www.unibank.md](http://www.unibank.md)

## ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КОНТАКТОВ

| Наименование управлений  | Тел.               |
|--|--------------------|
| Приемная   | (+373 22) 25-38-01 |
| Управление корпоративного обслуживания                             | (+373 22) 25-38-06 |
| Казначейство   | (+373 22) 25-39-19 |
| Управление бухгалтерского учета и отчетности                       | (+373 22) 25-38-28 |
| Управление развития и продвижения розничных продуктов              | (+373 22) 25-38-57 |
| Управление стратегического планирования, анализа и контроля рисков | (+373 22) 25-38-17 |
| Управление информационных технологий                               | (+373 22) 25-39-34 |
| Отдел программно-технического сопровождения банковских карт        | (+373 22) 25-39-59 |
| Отдел ценных бумаг   | (+37322) 25-39-23  |
| Юридическое управление   | (+373 22) 25-38-54 |
| Управление делами  | (+373 22) 25-38-49 |

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

|   | 31 декабря 2009 года |
|---|----------------------|
| (в молдавских леях)                                       |                      |
| <b>Активы</b>   |                      |
| Наличные денежные средства                                | 58,137,081           |
| Денежные средства, причитающиеся с банков                 | 42,039,520           |
| Размещенные средства и кредиты овернайт                   | 61,880,465           |
| Денежные средства, причитающиеся с НБМ                    | 13,635,821           |
| Ценные бумаги:  |                      |
| Приобретенные для продажи                                 | -                    |
| Инвестиционные  | 39,826,944           |
| <b>Итого ценные бумаги</b>                                | <b>39,826,944</b>    |
| Кредиты и требования по финансовому лизингу:              |                      |
| Кредиты   | 183,233,981          |
| Минус: Скидки на потери по кредитам                       | 30,800,050           |
| <b>Кредиты и требования по финансовому лизингу, нетто</b> | <b>152,433,931</b>   |
| Основные средства, нетто                                  | 20,163,724           |
| Наращенные проценты к получению                           | 1,091,469            |
| Прочие активы   | 9,763,249            |
| <b>Всего активы</b>                                       | <b>398,972,204</b>   |
| <b>Обязательства и собственный капитал</b>                |                      |
| <b>Обязательства</b>                                      |                      |
| Беспроцентные депозиты:                                   |                      |
| Денежные средства, причитающиеся банкам                   | 3,879                |
| Депозиты физических лиц                                   | 2,729,522            |
| Депозиты юридических лиц                                  | 59,349,136           |
| <b>Всего беспроцентные депозиты</b>                       | <b>62,082,537</b>    |
| Процентные депозиты:                                      |                      |
| Денежные средства, причитающиеся банкам                   | 35,226,850           |
| Депозиты физических лиц                                   | 129,419,163          |
| Депозиты юридических лиц                                  | 7,913,283            |
| <b>Всего процентные депозиты</b>                          | <b>172,559,296</b>   |
| <b>Депозиты</b>   | <b>234,641,833</b>   |
| Прочие займы  | 52,000               |
| Наращенные проценты к выплате                             | 1,083,715            |
| Прочие обязательства                                      | 6,841,586            |
| Резерв на потери по условным обязательствам               | 188,806              |
| <b>Итого обязательства</b>                                | <b>242,807,940</b>   |
| <b>Собственный капитал</b>                                |                      |
| Размещенные простые акции                                 | 122,000,000          |
| Резервный капитал   | 11,634,000           |
| Резервы на переоценку основных средств                    | 24,760               |
| Нераспределенная прибыль                                  | 22,505,504           |
| <b>Итого собственный капитал</b>                          | <b>156,164,264</b>   |
| <b>Всего обязательства и собственный капитал</b>          | <b>398,972,204</b>   |



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКАНЧИВАЮЩИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

|  | <b>2009 год</b>     |
|--|---------------------|
| (в молдавских леях)  |                     |
| <b>Процентные доходы</b>   |                     |
| Процентные доходы по денежным средствам, причитающимся с банков                  | 3,878,466           |
| Процентные доходы по размещенным средствам овернайт                              | 528,440             |
| Процентные доходы либо дивиденды по ценным бумагам, приобретенным для продажи    | -                   |
| Процентные доходы либо дивиденды по инвестиционным ценным бумагам                | 3,058,718           |
| Процентные доходы и комиссионные вознаграждения по кредитам                      | 37,595,830          |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b>45,061,454</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>  |                     |
| Процентные расходы по денежным средствам, причитающимся банкам                   | 1,671,057           |
| Процентные расходы по депозитам физических лиц                                   | 19,491,158          |
| Процентные расходы по депозитам юридических лиц                                  | 2,318,648           |
| <b>Итого процентные расходы по депозитам</b>                                     | <b>23,480,863</b>   |
| Процентные расходы по займам овернайт  | 95,012              |
| Процентные расходы по прочим займам  | 1,808,757           |
| Итого процентные расходы по займам   | 1,903,769           |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>25,384,632</b>   |
| <b>Процентный доход</b>  | <b>19,676,822</b>   |
| Минус: Скидки на потери по активам, приносящим процентный доход                  | 4,871,330           |
| <b>Процентный доход, нетто, после отчислений на скидки на потери по кредитам</b> | <b>14,805,492</b>   |
| <b>Доходы, не относящиеся к процентным</b>                                       |                     |
| Доход по ценным бумагам, приобретенным для продажи                               | 2,351               |
| Доход по операциям с иностранной валютой   | 26,986,128          |
| Комиссионные доходы  | 9,002,469           |
| Прочие доходы, не относящиеся к процентным                                       | 2,904,961           |
| <b>Всего доходы, не относящиеся к процентным</b>                                 | <b>38,895,909</b>   |
| <b>Расходы, не относящиеся к процентным</b>                                      |                     |
| Расходы на оплату труда  | 15,720,192          |
| Премиальные  | -                   |
| Пенсионные взносы, социальное страхование и прочие выплаты по персоналу          | 4,254,988           |
| Расходы на основные средства   | 8,369,831           |
| Налоги и сборы   | 111,005             |
| Консультационные и аудиторские услуги  | 421,873             |
| Прочие расходы, не относящиеся к процентным                                      | 67,641,189          |
| Скидки на потери по беспроцентным активам и условным обязательствам              | 2,452,466           |
| <b>Всего расходы, не относящиеся к процентным</b>                                | <b>98,971,544</b>   |
| <b>Доход, нетто, до подоходного налога</b>                                       | <b>(45,270,143)</b> |
| Подоходный налог   | -                   |
| <b>Чистая прибыль после налогообложения</b>                                      | <b>(45,270,143)</b> |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.**

|  | <b>2009 год</b>      |
|--|----------------------|
| (в молдавских леях)  |                      |
| <b>Операционная деятельность</b>   |                      |
| Поступления по процентам и комиссионным                                      | 25,971,114           |
| Выплаты процентов и комиссионных   | (27,624,949)         |
| Поступления по прочим доходам  | 28,191,790           |
| Выплаты по персоналу   | (19,975,180)         |
| Выплаты по поставщикам и подрядчикам   | (71,933,530)         |
| <b>Выплаты до изменения в активах и обязательствах</b>                       | <b>(65,370,755)</b>  |
| <b>Увеличение (уменьшение) активов</b>                                       |                      |
| Выплаты по размещениям и кредитам, выданным банкам                           | 4,208,174            |
| Поступления/(выплаты) по размещениям и кредитам, выданным клиентам           | (7,137,820)          |
| (Выплаты)/поступления по ценным бумагам, нетто                               | 31,872,683           |
| Поступления/(выплаты) по прочим активам                                      | 60,469,044           |
| <b>Увеличение (уменьшение) обязательств</b>                                  |                      |
| Поступления/(выплаты) по депозитам клиентов                                  | (53,930,880)         |
| Поступления по депозитам и займам от банков                                  | (77,045,109)         |
| Выплаты/поступления по прочим обязательствам                                 | 206,544              |
| Выплаты подоходного налога   | -                    |
| <b>Чистое поступление по операционной деятельности</b>                       | <b>(106,728,119)</b> |
| <b>Инвестиционная деятельность</b>   |                      |
| (Выплаты)/поступления по кредитам, выданным клиентам                         | 96,710,030           |
| Выплаты по материальным активам  | (994,355)            |
| Выплаты по нематериальным активам  | (213,711)            |
| Поступления по процентам   | 26,829,186           |
| Выплаты по ценным бумагам  | 214,729              |
| <b>Чистые выплаты по инвестиционной деятельности</b>                         | <b>122,545,879</b>   |
| <b>Финансовая деятельность</b>   |                      |
| Выплата дивидендов   | (4,312,500)          |
| <b>Чистое поступление (выплата) по финансовой деятельности</b>               | <b>(4,312,500)</b>   |
| <b>Чистое поступление (выплата) до чрезвычайных статей</b>                   | <b>11,505,260</b>    |
| Поступления (выплаты) по чрезвычайным статьям                                | -                    |
| <b>Чистое поступление - всего</b>  | <b>11,505,260</b>    |
| (Отрицательная)/положительная разница обменного валютного курса              | 2,245,495            |
| <b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>     | <b>13,750,755</b>    |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода       | 133,916,040          |
| <b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b> | <b>147,666,795</b>   |

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам  
BC Unibank S.A.

- 1 Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса BC Unibank S.A. (далее - Банк) по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и о притоке собственного капитала за год, заканчивающийся на указанную дату. Ответственность за эти финансовые отчеты несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении мнения в отношении данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.
- 2 Данное заключение предоставляется только акционерам Банка, в совокупности. Наша работа была проведена таким образом, чтобы мы могли указать акционерам Банка на те моменты, на которые мы должны указать в нашем аудиторском заключении и ни для какой другой цели. В рамках действующего законодательства мы не несём и не допускаем никакой ответственности перед кем-либо, кроме как перед Банком и акционерами Банка, в совокупности, за сделанную нами работу или за заключения, к которым мы пришли.
- 3 Аудит был проведен в соответствии с Национальными Стандартами Аудита. Согласно требованиям этих стандартов аудит был спланирован и осуществлен с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает изучение, на основе тестирования, доказательств, подтверждающих данные финансовой отчетности и раскрытие информации. Аудит также включает оценку используемых принципов бухгалтерского учета и анализ значительных оценочных величин, определенных руководством, а также оценку представленной финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный аудит обеспечивает достаточное основание для выражения нашего мнения.
- 4 По нашему мнению, финансовая отчетность отражает верно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, в соответствии с Национальными Стандартами Бухгалтерского Учета.
- 5 Прилагаемая финансовая отчетность не предполагает раскрытия финансового положения Банка, его финансовых результатов и движения денежных средств в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. Таким образом, прилагаемая финансовая отчетность составлена с целью ее использования лицами, осведомленными в области юридических и бухгалтерских положений Республики Молдова.

31 марта 2010 года

KPMG Moldova SRL

бул. Штефан чел Маре 202, 9-й этаж, MD-2004, Кишинэу, Молдова  
Лицензия серия АММ II, № 034087 от 22.11.04

Ссылаться на  
подписанный оригинал  
румынской версии

Стеля Корпачан

*(Руководитель, Банковский аудитор)*

Квалификационный сертификат аудитора финансовых учреждений  
серия AIF, № 000188

Ref.: 10005

<sup>1</sup> ПОЯСНИТЕЛЬНОЕ ПРИМЕЧАНИЕ: Данный перевод аудиторского заключения представлен в качестве неофициального перевода с румынского языка, который является официальной версией

50

## ВЫПОЛНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ НБМ НА 31.12.2009

| №<br>п\п | Наименование показателей   | 31.12.2009 |
|----------|--|------------|
| 1.       | Совокупный нормативный капитал<br>(капитал I уровня – норма не менее 100 млн. лей)   | 154 797,60 |
| 2.       | Достаточность капитала с учетом риска (норма - не <12 %)   | 104,57%    |
| 3.       | Коэффициент долгосрочной ликвидности (PI) (норма - не >1)  | 0,14       |
| 4.       | Коэффициент текущей ликвидности (PII) (норма - не <20%)  | 45,71%     |
| 4.1.     | Ликвидные активы   | 182 373,70 |
| 5.       | Ограничение максимального размера кредита, выданного одному заемщику<br>(норма не >25% от СНК)   | 9,75%      |
| 6.       | Соблюдение лимита по общей сумме «крупных» кредитов (норма не более,<br>чем в 5 раз СНК)   | 0          |
| 7.       | Сумма «чистой» задолженности по 10 большим кредитам<br>(не > 50 % от суммы общего кред. портфеля)  | 43,65%     |
| 8.       | Максимальный размер кредита одному аффилированному лицу<br>(норма не более 20 % от СНК)  | 0,15%      |
| 9.       | Максимальный предел задолженности по всем кредитам аффилированным<br>лицам (норма - не более капитала I уровня)  | 0,0029     |
| 10.      | Общая задолженность по кредитам, предоставленным работникам банка<br>(норма - не более 10% капитала банка)   | 0,60%      |
| 11.      | Лимит открытой валютной позиции по каждому наименованию инвалюты<br>(Предел от -10% до +10% от СНК)  | -1,88%     |
| 12.      | Лимит открытой валютной позиции по всем наименованиям инвалют<br>(норма не более 20% от СНК)   | -2,57%     |
| 13.      | Отношение балансовых активов к балансовым обязательствам<br>(норма не более 25%)   | -1,82%     |
| 14.      | Соотношение общего объема инвестиций в долгосрочные материальные<br>активы к размеру СНК (норма не более 50% СНК)  | 13,40%     |
| 15.      | Соотношение общего объема инвестиций в долгосрочные материальные<br>активы и долей участия в капитале хозяйствующих субъектов к размеру<br>СНК (норма не более 100% СНК) | 13,47%     |

### Показатели эффективности деятельности Банка в 2009 году

|    |  |        |
|----|--|--------|
| 1. | Рентабельность активов(%)                | -9,7%  |
| 2. | Рентабельность акционерного капитала (%) | -23,4% |
| 3. | Чистая процентная маржа(%)               | 6,4%   |
| 4. | Показатель эффективности(%)              | 59,2%  |

## ОСНОВНЫЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2009 ГОД

Финансовая деятельность КБ «UNIBANK» А.О. в отчетном периоде осуществлялась в условиях экономического и политического кризиса в стране.

За 2009 год по основным направлениям деятельности банком достигнуты намеченные бизнес-планом показатели, обеспечено соблюдение экономических нормативов, ограничивающих уровень принимаемых рисков.

Основные итоги деятельности банка за 2009 год характеризуются следующими данными:

По итогам за 2009 год фактические показатели по рискам банка соответствуют утвержденным НБМ лимитам и нормативам по рискам.

- Совокупный нормативный капитал сложился в размере 154,8 млн. лей, что на 54,8 млн.лей выше минимального норматива.
- Достаточность капитала на 01.01.2010г. значительно превысила норматив, достигнув 104,57% (при нормативе НБМ не менее 12%).
- Текущая ликвидность банка на 01.01.2010г. составила 45,7% (при нормативе НБМ не менее 20%). Это позволило Банку обеспечить своевременность и полноту производимых расчетов и выполнить объемы взятых на себя обязательств.
- Валюта баланса банка сложилась в размере 399 млн. лей, что на 181,2 млн. лей, или 31,2% меньше по сравнению с фактическим показателем на начало года.
- Кредитный портфель банка, включая финансовый лизинг на 31.12.2009 г. составил 183,2 млн. лей, снижение по сравнению с началом года на 95,1 млн. лей, или 34,2%.
- Внедрены 2 системы международных денежных переводов: «Contact» и «Leader». По состоянию на 31.12.2009 года в банке действует 7 систем международных денежных переводов.
- Установлено 2 банкомата в мун. Кишинэу ( в ТЦ «Plaza» г.Кишинэу, ул. Брынкуш, 3 и мун. Кишинэу, бул.Штефан чел Маре, 6/1).
- В 2009 году заключено 7 договоров по зарплатным проектам. Общее количество договоров на отчетную дату составило 46 единиц.

На 1 января 2010г. в банке действовало 27 представительств. Из общего числа представительств- 25 представительств банка ориентированы на розничный бизнес, включая обменно-валютные операции, карточные проекты, международные денежные переводы, коммунальные услуги и т.п.



## О КОДЕКСЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КБ «UNIBANK» А.О.

КБ «UNIBANK» А.О. на общем годовом собрании акционеров (протокол №2 от 26 апреля 2010 г.) принял Кодекс корпоративного управления.

Кодекс корпоративного управления составлен на основе требований Закона Республики Молдова «О финансовых учреждениях» №550-ХІІІ от 21.07.1995 г. (с последующими изменениями), Закона Республики Молдова «Об акционерных обществах» №1134- ХІІІ от 02.04.1997 г. (с последующими изменениями), Кодекса корпоративного управления, утвержденного Национальной комиссией по финансовому рынку №28/6 от 01.06.2007 г., а также Устава банка.

Кодекс определяет основные принципы и наилучшие практики отношений, которых должны придерживаться лица, вовлеченные в корпоративное управление КБ «UNIBANK» А.О. Кодекс так же содержит в себе рекомендации по реализации прав и обязанностей лиц, вовлеченных в корпоративное управление Банком, провозглашенных в действующем законодательстве Республики Молдова и во внутренних актах Банка.

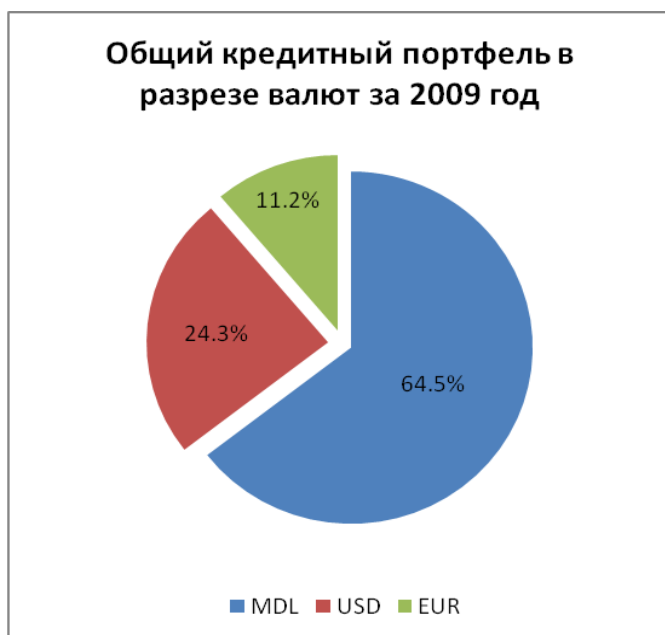
В области корпоративного управления важная роль отводится принципу ответственности управленческих структур перед акционерами Банка и принципу прозрачности принятия решений менеджментом Банка.

Принципам отношений, рекомендациям по их поддержанию и развитию, отраженным в Кодексе будут следовать вовлеченные в корпоративное управление лица Банка (исполнительный орган – Президент, члены Совета Банка и Ревизионной комиссии, сотрудники внутреннего аудита и бухгалтерской службы, акционеры Банка) во взаимоотношениях между собой.

С полной версией текста «Кодекса корпоративного управления коммерческого банка «UNIBANK» А.О. можно ознакомиться на WEB-сайте ([www.unibank.md](http://www.unibank.md)), а так же в Головном офисе, филиалах и представительствах Банка

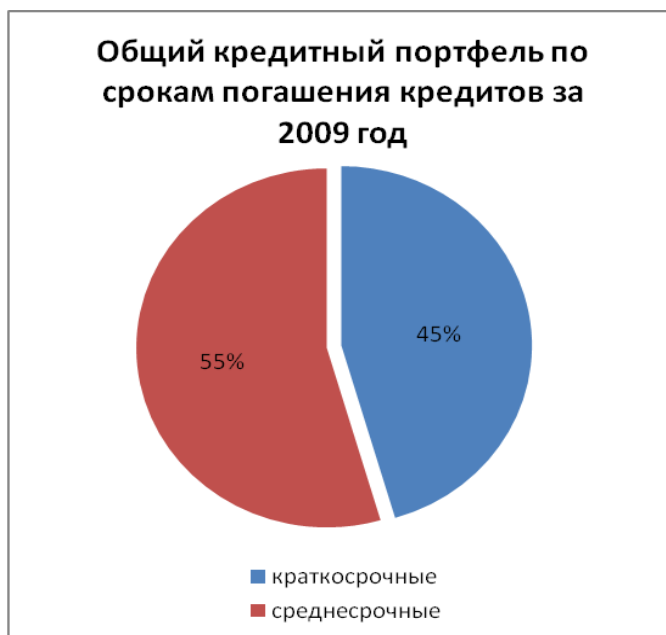
## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

КБ «UNIBANK» А.О. является универсальным Банком, предоставляющим свои услуги, как крупным корпоративным клиентам, так и предприятиям малого и среднего бизнеса. Клиенты практически всех отраслей экономики страны присутствуют в клиентской базе Банка. Особое внимание Банк уделяет сопровождению бизнеса предприятий группы ЛУКойл, а также экономическим агентам из приоритетных отраслей экономики, таким как: сельское хозяйство, торговля, производство продовольственных товаров, финансовый сектор. На конец 2009 года общее количество открытых в Банке текущих счетов клиентов юридических лиц составило 4,3 тысячи. Имеющаяся в Банке «продуктовая линейка» позволяет удовлетворять потребности клиентов КБ «UNIBANK» А.О. и конкурентоспособна на финансовом



рынке. В целях обеспечения соответствия потребностям клиентов Банк постоянно проводит работу по совершенствованию имеющихся продуктов и услуг, а также по расширению их перечня.

Одним из наиболее востребованных видов услуг для юридических лиц является кредитование. По состоянию на 31 декабря 2009 года задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам составила 176,3 млн. леев или 96,2% всего кредитного портфеля Банка. Кредиты в леех составляют 113,8 млн. леев или 64,5% всех кредитов юридических лиц, кредиты в долларах США – 24,3%, кредиты в евро – 11,2%. По сравнению с началом 2009 г. произошло снижение кредитного портфеля юридических лиц на 84,8 млн.леев или 32,5%. Основной причиной снижения объема кредитного портфеля



явилось ужесточение требований Банка к потенциальным заемщикам и видам предлагаемого обеспечения, которые были применены Банком в целях минимизации кредитных рисков в условиях влияния мирового финансового кризиса на экономику Молдовы.

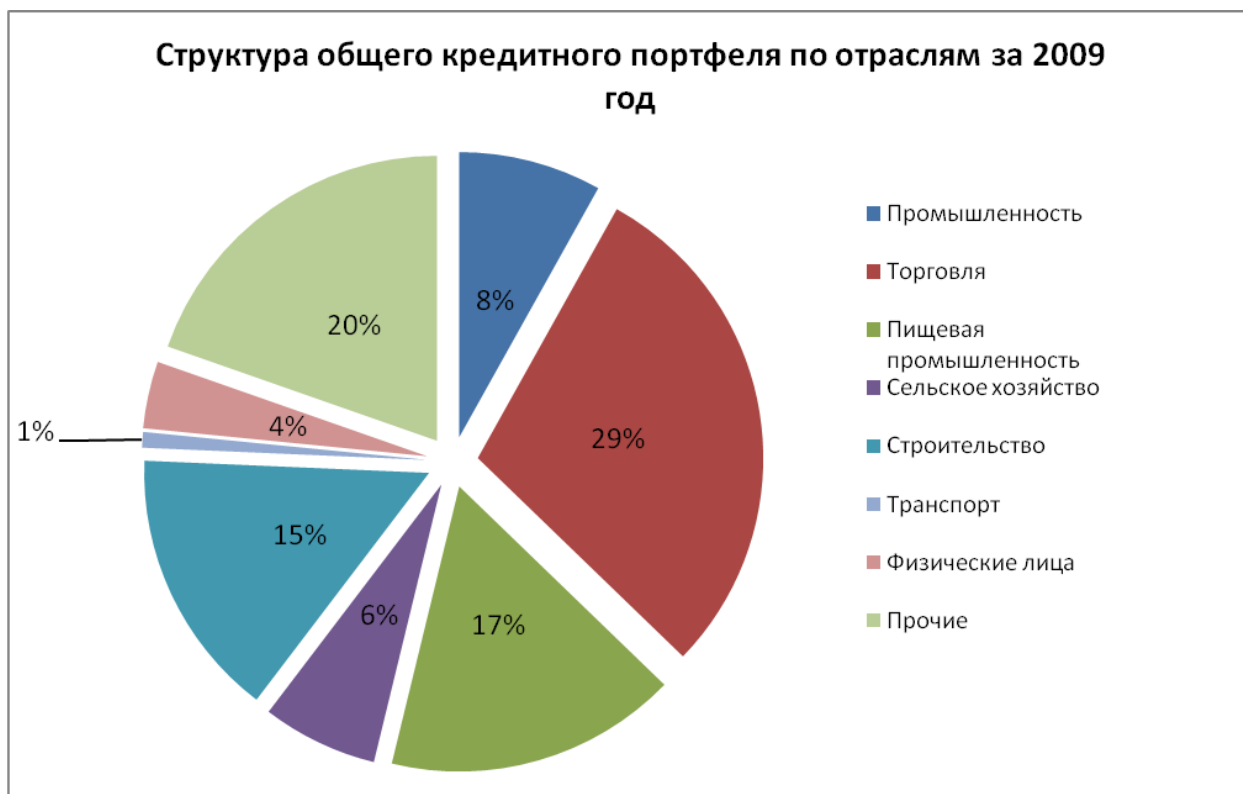
Общая сумма кредитов выданных в 2009 году составила 154,0 млн.леев, из которых 124,6 млн.леев или 80,9% было выдано в национальной валюте и 29,5 млн.леев (эквивалент) или 19,1% - в иностранной валюте.

На конец 2009 года соотношение кредитов по срокам представляет собой следующую картину: краткосрочные кредиты 80,1 млн. лей или 45,4%,

среднесрочные кредиты 96,2 млн. лей или 54,6%.

Анализ кредитного портфеля по отраслям отражает проведенную банком работу по диверсификации рисков:

|   | Отрасль                | Сумма кредитов, на 31.12.2009 г. (тыс.леев) | Доля в кредитном портфеле, % | Сумма кредитов, на 31.12.2008 г. (тыс.леев) | Доля в кредитном портфеле, % |
|---|------------------------|---|------------------------------|---|------------------------------|
| 1 | Промышленность         | 14 855                                      | 8.1%                         | 16 445                                      | 5.9%                         |
| 2 | Торговля               | 53 352                                      | 29.1%                        | 68 571                                      | 24.6%                        |
| 3 | Пищевая промышленность | 30 388                                      | 16.6%                        | 32 561                                      | 11.7%                        |
| 4 | Сельское хозяйство     | 12 006                                      | 6.6%                         | 37 712                                      | 13.5%                        |
| 5 | Строительство          | 28 078                                      | 15.3%                        | 41 101                                      | 14.8%                        |
| 6 | Финансы                |   | 0.0%                         | 8 121                                       | 2.9%                         |
| 7 | Транспорт              | 1 618                                       | 0.9%                         | 2 944                                       | 1.1%                         |
| 8 | Физические лица        | 6 948                                       | 3.8%                         | 17 247                                      | 6.2%                         |
| 9 | Прочие                 | 35 989                                      | 19.6%                        | 53 646                                      | 19.3%                        |



## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2009 году в условиях мирового финансового кризиса Банк продолжил развитие розничного бизнеса. Однако розничное кредитование, потеряло свое приоритетное значение в условиях возрастания рисков и ухудшения платежеспособности населения (роста безработицы, снижения зарплат и прочих доходов). В связи, с чем Банком были пересмотрены условия кредитования и подход к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков. Было принято решение о приостановлении кредитования по программе кредитования с высокой степенью риска - «Товары в кредит», предусматривающей выдачу кредитов без предоставления залога.

Кредитный портфель по розничному направлению на конец года составил 6,95 млн.леев, уменьшившись за год на 70,10%.

В отчетном году Банком было продолжено сотрудничество со страховой компанией «DONARIS GROUP» и несколько расширен спектр страховых услуг. Благодаря этому сотрудничеству, клиентам в головном офисе, филиалах и представительствах Банка оперативно и качественно предоставлялись услуги по страхованию. В перечень страховых услуг кроме полного страхования автотранспортных средств «КАСКО», обязательного страхования гражданской ответственности, страхования имущества физических лиц и др., было включено и ипотечное страхование, что дало возможность комплексного обслуживания клиентов при кредитовании по программам «Автокредитование» и «Потребительское кредитование под высоколиквидный залог».

Благодаря грамотной процентной политике, Банк добился существенного снижения платности депозитного портфеля физических лиц. За 2009 год средняя процентная ставка по срочным депозитам физических лиц (в национальной и иностранных валютах) плавно уменьшилась на 7 процентных пункта с 15,01 % годовых до 8,89 % годовых.

По состоянию на 31.12.2009 года объем депозитного портфеля физических лиц составил 132,15 млн.леев, в том числе срочные депозиты 121,34 млн.леев, уменьшившись по сравнению с 2008 годом на 23,6 % и 25 % соответственно.

Продолжалась активная работа по внедрению пластиковых карт как инструмента финансовых расчетов для физических и юридических лиц, а так же увеличение



количества зарплатных проектов. В 2009 году Банк стал ассоциированным членом международной платежной системы «VISA INTERNATIONAL» и начал внедрение банковских карточек «VISA». В течение 2009 года эмитировано 1108 банковских карточек и общее число активных банковских карточек по состоянию на 31.12.2009 г. составило 14 992 шт. В 2009 году было заключено 7 договоров по зарплатным проектам, к концу 2009 года их общее количество составило - 46 договоров.

Банком в 2009 году проделана эффективная работа по увеличению точек продаж. На начало года действовало 5 систем международных денежных переводов («Western Union», «Anelik», «Unistream», «Migom» и «Быстрая почта»). В 1-м полугодии 2009 года внедрены 2-е новые системы («Contact» и «Leader»), что позволило в 2009 году сдержать снижение объемов переводов.

Несмотря на то, что по банковской системе Республики Молдова объемы по денежным переводам снизились на 30 %, объемы в КБ «UNIBANK» А.О. уменьшились в среднем на 10-19 %, а количество переводов увеличилось.

В результате общий оборот денежных средств за 2009 год по международным переводам физических лиц, составил 12,00 млн. долларов США, 5,95 млн. Евро и 52,55 млн. российских рублей.

## **ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ И КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ**

На протяжении 2009 года Банк выступал нетто-продавцом ресурсов на денежном рынке. Общий оборот операций на межбанковском денежном рынке составил 518 млн. леев. Объем операций в молдавских леех составил 4 788,5млн. леев, в долларах США – 13,2млн. долларов, в евро – 3,1млн. евро. Подавляющее большинство сделок приходилось на размещения свободных средств на корреспондентских счетах в «овернайт» и незначительная часть на срок до и свыше 1 месяца.

Объем операций по конвертации иностранной валютой против молдавских леев в 2009 году уменьшился по сравнению с прошлым годом на 22% и составил 422,7 млн. долларов США. Снижение объемов торговли иностранной валютой продиктовано снижением активности экономических агентов, как следствие международного финансово-экономического кризиса. Учитывая сложную экономическую конъюнктуру и трудности, с которыми сталкиваются клиенты, Банк стремится предлагать наиболее выгодные условия по конвертации иностранной валюты.

На конец 2009 года в Банке открыто 23 счета «Ностро» в иностранных валютах в 10-ти зарубежных банках. Структура действующих корреспондентских счетов позволяет полностью удовлетворить потребность клиентов Банка в осуществлении международных расчетов во всех основных иностранных валютах и проводить весь спектр операций на финансовых рынках. Для обеспечения функционирования системы денежных переводов «Contact» в 1 кв. 2009 года были открыты корреспондентские счета в долларах США, евро и российских рублях в КБ «Русский Славянский Банк» ЗАО (Россия, Москва).

## **ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Наряду с кредитной и внешнеэкономической деятельностью, Банк осуществляет активную профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, основной из которых является дилерская деятельность.

Общий портфель ценных бумаг Банка на 31.12.2009 г. сложился в размере 40,4 млн. леев по номинальной стоимости и состоит из:

- государственных инвестиционных бумаг на сумму – 33,3 млн.леев,
- сертификатов Национального банка на сумму – 7.0 млн.леев,
- корпоративных инвестиционных бумаг – 0,1 млн. леев,

КБ "UNIBANK" АО, являясь Первичным Дилером на рынке ГЦБ, осуществил сделки по первичному размещению на сумму 83 620.4 тыс. леев, что составило 1,91% общего выпуска ГЦБ. За 2009 год Банком выполнены все установленные НБМ критерии Первичного Дилера.

Объемы сделок по покупке Сертификатов НБМ на аукционах составили 176.0 млн. леев, и сделок с ГЦБ на вторичном рынке – 4,8 млн.леев.

В качестве брокера на рынке ценных бумаг за 2009 год исполнено 97 сделки купли-продажи с акциями акционерных обществ посредством Фондовой Биржи Молдовы на общую сумму 1,2 млн.леев.



## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В 2009 ГОДУ

В 2009 году в условиях негативных тенденций мирового финансового кризиса одной из главных задач КБ «UNIBANK» А.О. являлась минимизация рисков банковских операций.

В течение 2009 года Банк в своей деятельности руководствовался утвержденным «Планом действий КБ «UNIBANK» А.О. в условиях негативных тенденцией мирового финансового кризиса». С целью минимизации подверженности рискам, ежемесячно осуществлялся расчет, контроль и выполнение утвержденных лимитов и нормативов по рискам. В соответствии с требованиями Национального банка Молдовы, некоторые позиции были ужесточены решением Совета банка.

Грамотно проводимый анализ ликвидности позволил Банку в 2009 году заблаговременно предусмотреть возможные негативные тенденции и принимать необходимые меры по поддержанию ликвидности, а также принимать оперативные решения в краткосрочном периоде.

При осуществлении финансовых операций в 2009 году Банк, с целью минимизации страновых рисков и рисков перевода валютных средств за пределы страны, на постоянной основе проводил мониторинг рейтинга стран банков-контрагентов и пересматривал лимиты операций. Ухудшение прогнозов рейтингов и ухудшение текущих рейтингов ряда стран-контрагентов повлекли за собой изменение классификации активов и необходимость увеличения суммы скидок на потери по активам.

Управление валютными рисками в Банке осуществлялось посредством ограничения объема операций с валютными финансовыми инструментами путем хеджирования рисков при помощи производных инструментов.

Основным методом, применяемым в Банке для управления процентным риском, являлся метод ГЭП-анализа, – в течение года неоднократно понижались процентные ставки, как по срочным депозитам, так и по кредитам.

В целях усиления контроля над минимизацией кредитных рисков, обеспечения их своевременного выявления и адекватной оценки, Банком внесены изменения и дополнения в нормативные документы по кредитованию - пересмотрены и ужесточены основные подходы к кредитованию, созданы необходимые резервы на покрытие возможных потерь по кредитам.

В Банке внедрены инструменты управления операционными рисками, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору, такие как выявление и сбор данных о внутренних и внешних потерях, их анализ и оценка, принятие мер по минимизации.

Активное использование в деятельности Банка информационных технологий обусловило создание в Банке системы информационной безопасности, обеспечивающей минимизацию рисков IT-технологий, основными задачами которой являлись сохранность информации, недопущение несанкционированного доступа, адекватность антивирусного контроля.

## **СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2010 ГОДУ**

Реально оценивая существенно возросшую конкуренцию, Банк нацелен на сохранении клиентской базы путем профессиональных решений запросов клиентов.

Планируется переход от тактики поддержания значительных резервов ликвидности к задаче увеличения объема процентных активов для обеспечения прибыли и наращивания капитала Банка в 2010 г.

В текущем году Банк планирует добиться роста продаж банковских продуктов и предпримет все меры для повышения эффективности бизнеса.

Банк намерен увеличить доходность банковских операций путем дальнейшей оптимизации операционных расходов, а также увеличения доли комиссионных доходов в общей структуре доходов.

Банк продолжит взвешенное управление деятельностью с обязательной минимизацией сопутствующих рисков, продолжит эффективную систему внутреннего контроля и мониторинг качества активов для повышения их рентабельности.

Минимизация кредитных рисков – одна из первоочередных задач Банка. Для снижения кредитных рисков в 2010 году планируется осуществить ряд мер, направленных на предотвращение возможных потерь. Банк планирует улучшение качества кредитного портфеля и его рост только за счет высококачественных кредитов, снижение доли проблемных и неработающих активов.

Для улучшения качества обслуживания клиентов, оптимизации банковских процессов и совершенствования менеджмента в целом, планируется повышение квалификации персонала, совершенствование системы мотивации и стимулирования кадров.

Жизнь не стоит на месте. Мы живем и работаем в ситуации высокой динамики изменения внешних факторов ведения бизнеса. В Банке будет осуществляться постоянный мониторинг за изменениями рыночной конъюнктуры, вноситься соответствующие изменения в перечень банковских продуктов и услуг, и в условия их предоставления.

В 2010 году Банк намерен участвовать в решении ряда социальных и культурных задач. Оказывать помощь тем, кто в ней нуждается – позиция, которой традиционно верны акционеры и руководство Банка.