



**UNIBANK**

*RAPORT ANUAL*

**2011**

## CUPRINSUL

<b>MESAJUL PREȘEDINTELUI BĂNCII</b> .....	3
<b>COMPONENȚA ORGANELOR DE CONDUCERE ALE BC “UNIBANK” S.A.</b> .....	5
<b>INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ</b>	
Autorizație și licențe.....	7
Participarea în organizațiile și asociațiile financiare .....	7
Filiale și agenție.....	8
Bănci corespondente .....	9
Rechizitele Băncii .....	9
Informații pentru contact .....	9
<b>RAPOARTE FINANCIARE</b>	
Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2011 .....	11
Raportul de profit și pierdere pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2011 .....	12
Raportul privind fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2011 .....	13
Raportul privind fluxul capitalului propriu pentru anul încheiat la 31 decembrie 2011 .....	14
Raportul auditorului privind rapoartele financiare generalizate.....	15
Executarea indicatorilor financiari ai BNM la 31 decembrie 2011 .....	16
Indicii eficienței activității Băncii pe anul 2011 .....	16
<b>REZULTATELE DE BAZĂ ALE ACTIVITĂȚII PENTRU ANUL 2011</b> .....	17
<b>MANAGEMENTUL CORPORATIV ȘI SISTEMUL DE CONTROL INTERN</b> .....	19
<b>BUSINESSUL CORPORATIV</b> .....	21
<b>BUSINESSUL CU AMĂNUNTUL</b> .....	23
<b>OPERAȚIUNI PE PIETELE FINANCIARE ȘI RELAȚII CORESPONDENTE</b> .....	25
<b>VALORI MOBILIARE</b> .....	27
<b>GESTIONAREA RISCURILOR</b> .....	29
<b>STRATEGIA DE DEZVOLTARE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012</b> .....	31

**MESAJUL  
PREȘEDINTELUI BĂNCII**

*Stimați acționari, parteneri și clienți  
ai BC “UNIBANK” S.A.!*

Rezultatele înalte înregistrate de BC “UNIBANK” S.A. pe parcursul anului 2011 au fost atinse datorită muncii intensive și asidue a angajaților Băncii și susținerii multilaterale din partea acționarilor și a tuturor partenerilor.

Conform rezultatelor activității pe anul 2011 am reușit nu doar să atingem niște indici eficienți ai activității, ci și să depășim reperele țintă ale Planului de Afaceri. Astfel, activele s-au majorat în anul 2011 de aproximativ 1,5 ori, ceea ce constituie de 1,3 ori mai mult decât ritmul mediu de creștere al sistemului bancar din Republica Moldova, în timp ce portofoliul de credite s-a majorat de mai mult de 2 ori, comparativ cu 17% pe sistem.

Pe parcursul anului o atenție deosebită a fost acordată creșterii potențialului financiar, majorării bazei de clienți, consolidării și perfecționării procedurilor de management a riscurilor și menținerii rezervelor suficiente de active lichide. Odată cu extinderea bazei de clienți a fost înregistrată creșterea semnificativă a fluxului de mijloace bănești în conturile curente ale companiilor și deponenților particulari.

Toate acestea au condiționat crearea premizelor ca în anul 2012 și în anii care vor urma Banca, cu susținerea partenerilor strategici și a clienților, să poată continua să-și majoreze cu succes indicatorii, să-și extindă aria de acoperire și diversificarea pe ramuri a activității economice, precum și cercul de clienți deserviți.

Pentru anul 2012 Banca și-a propus amplificarea calității și accesibilității serviciilor, orientarea către clienți. Tot în anul 2012 planificăm să efectuăm modernizarea tehnologiilor informaționale ale Băncii prin implementarea unui sistem bancar avansat și reorganizarea proceselor tehnologice, ceea ce va permite să înregistrăm o creștere sporită a eficienței operaționale a Băncii, să îmbunătățim metodele de guvernare, să optimizăm și să îmbunătățim activitatea în toate direcțiile.

Permiteți-mi să exprim mulțumire și recunoaștere acționarilor pentru susținere și încredere, fără de care scopurile propuse nu ar fi fost realizate. De asemenea, doresc să exprim mulțumire clienților noștri pentru că au ales Banca noastră în calitate de partener. Colaborarea noastră multianuală demonstrează cât de valoroasă este pentru noi recunoașterea Dvs.

Sperăm că activitatea noastră comună va continua să se fortifice și în viitor și, ca în trecut, se va baza pe încredere și colaborare reciproc avantajoasă.

**Țugulschi D.F.**  
Președintele BC “UNIBANK” S.A.



**COMPONENȚA  
ORGANELOR DE CONDUCERE  
ALE BC “UNIBANK” S.A.**

**Adunarea generală a acționarilor Băncii - în persoana acționarului unic VCP  
Capital Partners Unternehmensberatungs AG**

## **CONSILIUL BĂNCII**

### **MEMBRII CONSILIULUI:**

- Milovidov D. C.** – Președintele Consiliului băncii,  
Prim-Vicepreședinte al Băncii Comerciale “Petrocommerce” SAD,  
or. Moscova, Rusia;
- Kolobova N.V.** – membru al Consiliului băncii,  
Vice-președinte al Băncii “Petrocommerce” SAD, or. Moscova,  
Rusia.

## **COMISIA DE REVIZIE – ORGANUL DE CONTROL AL BĂNCII:**

- Marinenkova A. A.** – Președintele comisiei de revizie, șeful serviciului control intern al  
Băncii “Petrocommerce” SAD, or. Moscova, Rusia;
- Sandu N. A.** – membru al comisiei de revizie, șeful direcției deservire corporativă  
a BC “UNIBANK” S.A.;
- Mura I.C.** – membru al Comisiei de cenzori, Vicedirector  
“LUKOIL-Moldova” SRL.

## **ORGANUL EXECUTIV:**

- Țugulschi D.F.** – Președintele Băncii.





# **INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ**

## **AUTORIZAȚII 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 seria A MMII №004464, eliberată la 03 iulie 2008 de către BNM (anterior a fost eliberată Autorizația BNM din 20.12.2001 de desfășurare a activității financiare, care și-a pierdut valabilitatea).

În afară de aceasta, BC “UNIBANK” S.A. dispune de licențe pentru:

- desfășurarea activității profesionale pe piața valorilor mobiliare de dealer ca activitate de bază, cu activități conexe de brokeraj, underwriting și consulting investițional Nr. CNPF 000567 din 13.02.2010.

## **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”;
- membru asociat al sistemului internațional de plată “VISA INTERNATIONAL”;
- acționar și membru al Bursei de fonduri a Moldovei;
- acționar și membru al Depozitarului național al valorilor mobiliare al Republicii Moldova;
- participant la sistemul mondial al plăților financiare internaționale S.W.I.F.T.;
- participant la sistemele de transferuri bănești (“Western Union”, “Anelik”, “Unistream”, “Migom”, “Bystraya Pochta”, “Contact”, “Leader”, “Zolotaya Korona”, “MoneyGram”);
- asociatul SRL “BIROUL DE CREDIT”.

## FILIALE ȘI AGENȚII

DENUMIREA FILIALELOR/ AGENȚIILOR	ADRESA POȘTALĂ	TELEFON
<b>Filiala Chișinău</b>	<b>MD-2012, mun. Chișinău, str. Pușkin, 26</b>	<b>(022) 25-39-43</b>
Agenția № 1	MD-2045, mun. Chișinău, str. Studenților, 7/5	(022) 32-91-09
Agenția № 2	MD-2068, mun. Chișinău, str. Aleco Russo, 1	(022) 31-09-21
Agenția № 3	MD-2051, mun. Chișinău, str. Onisifor Ghibu, 5	(022) 51-23-86
Agenția № 4	MD-2002, mun. Chișinău, str. Muncești, 271 A	(022) 52-70-29
Agenția № 5	MD-2002, mun. Chișinău, str. Muncești, 121 A	(022) 63-76-07
Agenția № 6	MD-2064, mun. Chișinău, str. Ion Creangă, 49	(022) 83-87-41
Agenția № 7	MD-2060, mun. Chișinău, str. Constantin Brâncuș, 3	(022) 83-87-79
Agenția № 8	MD-2001, mun. Chișinău, str. Iurie Gagarin, 5	(022) 53-65-49
Agenția № 9	MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit G.Bănulescu-Bodoni, 57	(022) 21-29-02
Agenția № 10	MD-2023, mun. Chișinău, str. Uzinelor, 88	(022) 42-25-95
Agenția № 11	MD-2005, mun. Chișinău, str. Petru Rareș, 36	(022) 83-01-48
Agenția № 12	MD-2044, mun. Chișinău, str. Aleco Russo, 28	(022) 42-26-20
Agenția № 13	MD-2020, mun. Chișinău, str. Socoleni, 1	(022) 46-40-79
Agenția № 14	MD-2015, mun. Chișinău, str. Decebal, 91	(022) 66-42-33
Agenția № 15	MD-2012, mun. Chișinău, str. Pușkin, 32	(022) 22-05-15
Agenția № 16	MD-2075, mun. Chișinău, str. Mircea cel Bătrân, 39	(022) 83-87-60
<b>Filiala Bălți</b>	<b>MD-3100, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 41</b>	<b>(0231) 2-24-88</b>
Agenția № 1	MD-4626, or. Cupcini, str. Renașterii, 3	(0246) 7-38-49
Agenția № 2	MD-3100, mun. Bălți, str. Mihai Viteazul, 31	(0231) 2-24-88
Agenția № 3	MD-3100, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 2	(0231) 4-71-28
Agenția № 4	MD-3100, mun. Bălți, str. Nicolae Iorga, 11/3	(0231) 4-59-40
Agenția № 5	MD-3100, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 57	(0231) 2-74-23
<b>Filiala Comrat</b>	<b>MD-3805, mun. Comrat, str. Lenin, 204 B</b>	<b>(0298) 2-54-76</b>
Agenția № 1	MD-5300, or. Vulcănești, str. Iurie Gagarin, 32	(0293) 2-39-90
Agenția № 2	MD-3805, mun. Comrat, str. Pobedî, 111	(0298) 2-65-41
Agenția № 3	MD-3802, mun. Comrat, str. Pobedî, 65	(0298) 2-39-49
Agenția № 4	MD-3805, mun. Comrat, str. Cotovschii, 31 A	(0298) 2-42-51
Agenția № 5	MD-5300, or. Vulcănești, str. Plotnikov, 52	(0293) 2-27-80
<b>Filiala Hâncești</b>	<b>MD-3401, or. Hâncești, str. Mihalcea Hâncu, 108</b>	<b>(0269) 2-36-06</b>
Agenția № 1	MD-3401, or. Hâncești, str. Chișinăului, 4	(0269) 2-57-11
Agenția № 2	MD-3401, or. Hâncești, str. Alexandru cel Bun, 99	(0269) 2-49-98
<b>Filiala Ceadâr-Lunga</b>	<b>MD-6101, or. Ceadâr-Lunga, str. Lenin, 54</b>	<b>(0291) 2-74-78</b>
Agenția № 1	MD-6106, or. Ceadâr-Lunga, str. Cecanova, 4 A	(0291) 2-14-16
Agenția № 2	MD-6100, or. Ceadâr-Lunga, str. Lomonosov, 21	(0291) 2-60-94
Agenția № 3	MD-6100, or. Ceadâr-Lunga, str. Gorikii, 1	(0291) 2-74-78

## BĂNCI CORESPONDENTE

DENUMIREA BĂNCII CORESPONDENTE	VALUTA CONTULUI	TIPUL CONTULUI
The Bank of New York Mellon, New-York, SUA	USD	Nostro
Commerzbank AG, Frankfurt pe Main, Germania	USD, EUR	Nostro
BHF-BANK AG, Frankfurt pe Main, Germania	EUR	Nostro
OJSC Bank "Petrocommerce" Moscova, Rusia	RUB, USD, EUR, GBP, MDL	Nostro, Loro
PJSC CB "Privatbank", Dnepropetrovsk, Ucraina	UAH	Nostro
JSC "BPS- Sberbank", Minsk, Belarus	BYR	Nostro
PJSC "Petrocommerce – Ukraine Bank", Kiev, Ucraina	EUR, USD, UAH, MDL	Nostro, Loro
CB "Anelik RU" Co., Ltd., Moscova, Rusia	USD, EUR, RUB	Nostro
ZAO "Raiffeisenbank", Moscova, Rusia	USD, EUR	Nostro
CJSC "Rusky Slaviansky Bank", Moscova, Rusia	USD, EUR, RUB	Nostro
Credit Union "Payment Center" Ltd, Novosibirsk, Rusia	USD, EUR, RUB	Nostro
B.C. "VICTORIABANK" S.A., Chișinău, Moldova	USD, EUR	Nostro

## RECHIZITELE BĂNCII

Banca comercială "UNIBANK" S.A.  
MD-2012, mun. Chișinău  
Str. Mitropolit Bănulescu Bodoni, 45  
Telefon: (+373 22) 25-38-01  
Fax: (+373 22) 22-05-30

S.W.I.F.T.: JSCUMD2X  
Telex: 163260 UNIB MD  
Poșta electronică: [welcome@unibank.md](mailto:welcome@unibank.md)  
Adresa site web: [www.unibank.md](http://www.unibank.md)

## INFORMAȚII PENTRU CONTACT

DENUMIREA SUBDIVIZIUNILOR	TEL.
Anticamera	(+373 22) 25-38-01
Direcție credite	(+373 22) 25-38-06
Trezorerie	(+373 22) 25-39-19
Direcție evidența contabilă și dări de seama	(+373 22) 25-38-28
Direcție business cu amănuntul	(+373 22) 25-38-57
Direcție planificare	(+373 22) 25-38-17
Direcție tehnologii informaționale	(+373 22) 25-39-34
Secție asistență tehnico-programatică a cardurilor bancare	(+373 22) 25-39-59
Secție valori mobiliare	(+37322) 25-39-23
Direcție juridică	(+373 22) 25-38-54
Direcție administrativă	(+373 22) 25-38-46



# **RAPOARTE FINANCIARE**

## BILANȚUL CONTABIL LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2011

(în lei moldovenești)

	<b>31 decembrie 2011</b>
<b>Active</b>	
Mijloace bănești în numerar	58,180,286
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci, net	28,426,249
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	29,398,048
Mijloace plasate overnight	79,099,031
Valori mobiliare investiționale, net	32,843,725
Credite și creanțe privind leasingul financiar, net	357,227,900
Mijloace fixe nete	21,689,949
Dobânda calculată ce urmează să fie primită	620,861
Altă avere imobilă	-
Alte active, net	7,083,314
<b>Total active</b>	<b>614,569,363</b>
<b>OBLIGAȚIUNI ȘI CAPITAL PROPRIU</b>	
<b>Depozite fără dobândă</b>	
Mijloace bănești datorate băncilor	3,879
Depozite ale persoanelor fizice	4,988,140
Depozite ale persoanelor juridice	67,433,147
<b>Total depozite fără dobândă</b>	<b>72,425,166</b>
<b>Depozite cu dobândă</b>	
Mijloace bănești datorate băncilor	31,098,900
Depozite ale persoanelor fizice	175,545,175
Depozite ale persoanelor juridice	92,208,958
Total depozite cu dobânda	298,853,033
Total depozite	371,278,199
Alte împrumuturi	39,668,310
Dobânda calculată ce urmează a fi plătită	1,112,040
Alte obligațiuni	8,308,765
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	440,428
<b>Total obligațiuni</b>	<b>420,807,742</b>
<b>CAPITAL PROPRIU</b>	
Acțiuni ordinare plasate	122,000,000
Capital de rezervă	18,634,000
Rezerve privind reevaluarea activelor	23,712
Profit nedistribuit	53,103,909
<b>Total capital propriu</b>	<b>193,761,621</b>
<b>Total obligațiuni și capital propriu</b>	<b>614,569,363</b>



## RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(în lei moldovenești)

	<b>31 decembrie 2011</b>
<b>Venituri din dobânzi</b>	
Venituri din dobânzi la mijloacele bănești datorate de bănci	858,777
Venituri din dobânzi la plasări overnight	637,803
Venituri din dobânzi /dividende la valori mobiliare investiționale	9,005,770
Venituri din dobânzi și comisioane la credite	37,285,139
	<b>47,787,489</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzi</b>	
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor	(362,588)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice	(11,317,523)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice	(457,050)
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight	(70,265)
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi	(88,982)
	<b>(12,296,408)</b>
<b>Venitul net din dobânzi</b>	<b>35,491,081</b>
Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor	19,615,844
<b>Venitul net din dobânzi minus total cheltuieli cu defalcări</b>	<b>15,875,237</b>
<b>Venituri neaferente dobânzilor</b>	
Venituri nete la valori mobiliare disponibile pentru vânzare	234
Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valuta străină	21,005,623
Venituri din comisioane	16,240,679
Alte venituri neaferente dobânzilor	15,710,875
	<b>52,957,411</b>
<b>Cheltuieli neaferente dobânzilor</b>	
Cheltuieli privind remunerarea muncii	(18,482,751)
Prime salariaților	(2,612,500)
Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea medicală și alte plăți	(6,138,159)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacele fixe	(10,005,038)
Impozite și taxe	(342,377)
Plata serviciilor de consultanță și audit	(519,015)
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	(10,039,629)
Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active neaferente dobânzilor	(22,067)
Defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale	(342,802)
	<b>(48,504,338)</b>
<b>Venit net până la impozitare</b>	<b>20,328,310</b>
Impozitul pe venit	(70,108)
<b>Venit net</b>	<b>20,258,202</b>



## RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(în lei moldovenești)

	<b>31 decembrie 2011</b>
<b>Flux din activitatea operațională</b>	
Încasări privind dobânzi și comisioane	54,616,148
Plăți privind dobânzi și comisioane	(11,910,083)
Încasări privind alte venituri	40,666,158
Plăți privind salariații	(28,795,207)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(17,776,788)
<b>Încasări / Plăți până la schimbări în active și obligațiuni</b>	<b>36,800,228</b>
<b>Majorarea (diminuarea) activelor operaționale</b>	
Încasări/(plăți) privind plasări și credite acordate băncilor	(7,681)
Încasări/(plăți) privind credite acordate clienților	(226,691,395)
Încasări/(plăți) nete privind valori mobiliare	79,968,620
Încasări/(plăți) privind alte active	3,717,436
	<b>(143,013,020)</b>
<b>Majorarea (diminuarea) obligațiunilor operaționale</b>	
Încasări/(plăți) privind depozitele de la clienți	125,601,856
Încasări/(plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	14,867,055
Încasări/(plăți) privind alte obligațiuni	2,559,735
	<b>143,028,646</b>
<b>Fluxul net din activitatea operațională</b>	<b>36,815,854</b>
<b>Flux din activitatea investițională</b>	
Plăți/Încasări privind credite acordate clienților	1,607,739
Plăți privind active materiale	(6,993,765)
Plăți privind active nemateriale	(803,702)
Încasări privind dobânzi	9,068,194
<b>Fluxul net din activitatea investițională</b>	<b>2,878,466</b>
<b>Flux din activitatea financiară</b>	
Plăți privind dividendele	0
Încasări/(plăți) privind împrumuturile	30,826,750
<b>Fluxul net din activitatea financiară</b>	<b>30,826,750</b>
Fluxul net până la posturi extraordinare	70,521,070
Încasări (plăți) extraordinare	0
Fluxul net	70,521,070
Diferențe (negative)/pozitive ale cursului de schimb valutar	1,554,022
Majorarea (reducerea) mijloacelor bănești și a echivalentelor lor, net	72,075,092
<b>Soldul mijloacelor bănești și echivalentelor lor la începutul perioadei de gestiune</b>	<b>123,190,719</b>
<b>Soldul mijloacelor bănești și echivalentelor lor la sfârșitul perioadei de gestiune</b>	<b>195,265,811</b>

## RAPORTUL PRIVIND FLUXUL CAPITALULUI PROPRIU PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(în lei moldovenești)

	Acțiuni ordinare plasate	Capital de rezervă	Profit nedistribuit	Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2010</b>	<b>122,000,000</b>	<b>11,634,000</b>	<b>22,505,504</b>	<b>24,712</b>	<b>156,164,216</b>
Fondul de rezerva	-	7,000,000	(7,000,000)	-	-
Alte	-	-	(133,000)	(1,000)	(134,000)
Profitul net pentru exercițiul financiar	-	-	19,035,000	-	19,035,000
<b>Sold la 31 decembrie 2010</b>	<b>122,000,000</b>	<b>18,634,000</b>	<b>34,407,504</b>	<b>23,712</b>	<b>175,065,216</b>
Fondul de rezerva	-	-	-	-	-
Prima pentru rezultatele anului 2010	-	-	(1,524,000)	-	(1,524,000)
Alte	-	-	(37,797)	-	(37,797)
Profit net pentru exercițiul financiar	-	-	20,258,202	-	20,258,202
<b>Sold la 31 decembrie 2011</b>	<b>122,000,000</b>	<b>18,634,000</b>	<b>53,103,909</b>	<b>23,712</b>	<b>193,761,621</b>



Grant Thornton Audit S.R.L.

str. Grigore Ureche Nr. 69  
MD-2005 Chișinău  
Moldova

T + 373 22 86 05 71  
F + 373 22 22 74 64  
E office@md.gt.com  
W www.grantthornton.md

## Raportul auditorilor independenți asupra Rapoartelor Financiare Simplificate

Noi am auditat rapoartele financiare ale BC Unibank S.A. („Banca”) pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2011 în baza cărora s-au întocmit rapoartele financiare simplificate în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. În raportul nostru din 30 martie 2011 am exprimat o opinie fără rezerve asupra rapoartelor financiare din care derivă aceste rapoarte financiare simplificate.

În opinia noastră rapoartele financiare simplificate sunt în concordanță, sub toate aspectele semnificative, cu rapoartele financiare din care acestea derivă.

Pentru a înțelege mai bine poziția financiară a Băncii și rezultatele activității acesteia din acea perioadă, precum și aria de aplicabilitate a auditului nostru, rapoartele financiare simplificate trebuie examinate împreună cu rapoartele financiare din care derivă și cu raportul nostru de audit asupra lor.

30 martie 2012

*Grant Thornton*

Grant Thornton Audit S.R.L.  
Chișinău, Republica Moldova



*Emilia Popa*  
Emilia Popa  
(Auditor Licențiat)

*Vladimir Cacean*  
Vladimir Cacean  
(Auditor Licențiat)

## EXECUTAREA INDICATORILOR FINANCIARI STABIȚI DE BNM, LA 31.12.2011

Nr. d/o	DENUMIREA INDICILOR	31.12.11
1.	Capitalul normativ total (capitalul de gradul I - norma cel puțin 100 mln lei) mii lei	192 819,30
2.	Suficiența capitalului ponderat la risc (norma - cel <12 %)	82,77%
3.	Coeficientul lichidității pe termen lung (PI) (norma - cel >1)	0,23
4.	Coeficientul lichidității curente (PII) (norma - cel <20%)	32,25%
4.1.	Active lichide	198 206,70
5.	Limitarea mărimii maxime a creditului acordat unui debitor (norma - cel >25% din CNT)	6,7%
6.	Respectarea limitei privind valoarea totală expunerilor “mari” (norma să nu depășească cel mult de 5 CNT)	0
7.	Suma celor zece mai mari datorii nete la credite (cel > 50 % din suma portofoliului total al creditelor)	25,51%
8.	Suma maximă a expunerilor băncii față de persoana afiliată (norma cel mult 20% din CNT)	0,10%
9.	Suma maximă a expunerilor băncii față de toate persoanele afiliate (norma - nu mai mult de capitalul de gradul I)	0,005
10.	Datoria totală pe credite acordate funcționarilor băncii (norma - cel mult 10% din capitalul băncii)	1,12%
11.	Limita poziției valutare deschise pentru fiecare valută străină (limita de la -10% până la +10% din CNT)	-2,59%
12.	Limita poziției valutare deschise pentru toate valutele străine (norma cel mult 20% din CNI)	-4,39%
13.	Raportul dintre active de bilanț și obligațiunile de bilanț (norma de cel mult 25%)	-3,56%
14.	Raportul valorii totale a investițiilor în active materiale pe termen lung la CNT (norma cel mult 50% CNT)	12,07%
15.	Raportul dintre valoarea totală a investițiilor în active materiale pe termen lung și a cotelor de participare în capitalul unităților economice la CNT (norma cel mult 100% CNT)	12,23%

## INDICII EFICIENȚEI ACTIVITĂȚII BĂNCII PE ANUL 2011

1.	Rentabilitatea activelor (%)	4,31%
2.	Rentabilitatea capitalului acționar (%)	11,09%
3.	Marja netă dobânzii (%)	9,90%
4.	Indicele eficienței (%)	182,40%

**REZULTATELE DE BAZĂ  
ALE ACTIVITĂȚII  
PENTRU ANUL 2011**



În anul de gestiune Banca a înregistrat o creștere dinamică a indicatorilor de bază și a atins rezultate pozitive în soluționarea problemelor strategice principale pentru anul 2011.

Au fost înregistrate rezultate pozitive în direcțiile principale de activitate, atât în grupul de bănci cât și în sistemul bancar.

Conform indicatorilor de eficiență a activității: după rentabilitatea activelor (ROA) Banca a ocupat 1-ul loc pe sistem, iar după rentabilitatea capitalului (ROE) – locul 7. Totodată ritmurile de creștere a indicatorilor de volum pe Bancă au fost mult mai mari comparativ cu sistemul bancar în general.

Rezultatele de bază ale activității Băncii pentru anul 2011 se caracterizează prin următoarele date:

- Capitalul normativ total a constituit 192,8 mln lei (în creștere față de începutul anului cu 18,7 mln lei sau 10,7% ).
- Activele Băncii au constituit 614,6 mln lei, cu 193,3 mln lei sau 45,9% mai mult în comparație cu indicatorii de facto de la începutul anului.
- Portofoliul de credite al Băncii, inclusiv leasingul financiar, a constituit 379,5 mln lei la 31.12.2011, în creștere cu 198,9 mln lei sau 110,1% față de începutul anului.
- Banca a realizat bunuri primite în posesie în contul rambursării creditelor în sumă totală de 14,3 mln lei, fiind reflectată la veniturile Băncii.
- Conform rezultatelor anului 2011 Banca a obținut profit în valoare de 20,3 mln lei, ceea ce este cu 5,3 mln lei sau 35,5% mai mult decât indicatorul planificat.
- Banca a implementat cel de-al nouălea sistem internațional de transferuri bănești pentru persoane fizice “MoneyGram”.
- Banca a implementat un nou produs pentru clienții individuali și corporativi – ESCROW.
- În anul 2011 au fost deschise 4 puncte de vânzare noi: 2 în mun. Chișinău, 1 în or. Comrat și 1 în or. Vulcănești.
- În anul 2011 au fost instalate 4 bancomate în mun. Chișinău și 8 terminale POS, dintre care 7 în mun. Chișinău și 1 în Ceadâr-Lunga.
- În anul 2011 au fost inițiate măsuri de trecere la standardele SIRF. Au fost testate modele contabile și de rapoarte în conformitate cu SIRF, elaborate în sistemul automatizat al Băncii, ceea ce i-a permis Băncii, la începutul anului 2012, să treacă la principiile de contabilitate și raportare conform cerințelor SIRF și recomandărilor Băncii Naționale a Moldovei.

Conform rezultatelor anului 2011 indicatorii efectivi ai riscurilor bancare corespund limitelor și normelor de riscuri aprobate de BNM.

La data de 31.12.2011 Banca deține 5 filiale, 31 reprezentanțe, 23 bancomate și 28 terminale POS.



**MANAGEMENTUL  
CORPORATIV ȘI SISTEMUL  
DE CONTROL INTERN**



Banca Comercială “UNIBANK” S.A. a creat un sistem eficient de management corporativ și sistem de control intern al activității Băncii, care are la bază principiul respectării absolute a prevederilor legislației Republicii Moldova și a “Codului guvernării corporative al BC “UNIBANK” S.A.”, precum și considerarea maximă a celor mai bune practici internaționale. Managementul corporativ în Bancă este bazat pe legalitate, transparență, profesionalism, competență, respectarea drepturilor și intereselor legale ale acționarilor și persoanelor interesate, etică profesională și de afaceri, necesară pentru realizarea scopurilor și obiectivelor strategice ale Băncii. Managementul corporativ în cadrul Băncii este orientat spre sporirea eficienței activității Băncii, majorarea activelor, menținerea stabilității și rentabilității financiare și soluționarea altor scopuri și obiective strategice ale acesteia.

Pe parcursul perioadei de gestiune Banca a luat măsuri pentru a pune în aplicare principiile de bază ale managementului corporativ, prevăzute de Codul guvernării corporative. Banca a organizat un sistem eficient de management corporativ și folosește evaluarea preliminară de expertiză a deciziilor luate. Eficacitatea în administrarea Băncii se obține prin repartizarea rațională a împuternicirilor între organele de conducere și comitetele respective ale Băncii (Comitetul de credite, Comitetul bugetar, Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor ș.a.) și a problemelor de competență între acestea, ceea ce permite luarea deciziilor operative și justificate.

În Bancă este creat și funcționează sistemul de control intern care asigură desfășurarea activității în siguranță și cu prudență, permite de a apăra interesele deponenților și clienților și de a minimiza riscurile bancare. Sistemul de control intern al Băncii favorizează respectarea prevederilor legislației în vigoare, asigură transparența structurii de proprietate și a controlului asupra Băncii, permite luarea deciziilor privind tranzacțiile cu conflict de interese, asigură nivelul de securitate necesar tipului și volumului de operațiuni bancare desfășurate.

În sistemul de control intern al Băncii sunt implicate organele de conducere, organele de control, conducerea Băncii și personalul acesteia, indiferent de funcție.

În scopul verificării și aprobării rapoartelor financiare BC “UNIBANK” S.A. invită anual un auditor extern care nu este afiliat Băncii.

Banca dezvăluie oportun informația completă și veridică, inclusiv cu privire la situația sa financiară, indicatorii economici, operațiunile și activitățile desfășurate, structura proprietății. Aceasta oferă acționarilor și clienților Băncii posibilitatea să ia decizii justificate și permite respectarea principiului transparenței și obiectivității în dezvăluirea informației.

Dezvăluirea informației se realizează conform prevederilor legislației în vigoare a Republicii Moldova și a actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

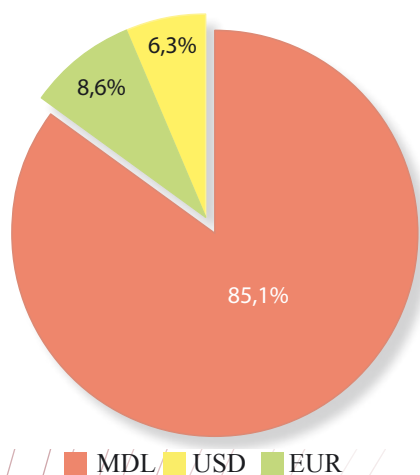
Informația despre Bancă și versiunea completă a textului “Codului guvernării corporative al BC “UNIBANK” S.A.” le puteți găsi pe pagina web ([www.unibank.md](http://www.unibank.md)), precum și la Sediul Central și filialele Băncii.



# **BUSINESSUL CORPORATIV**

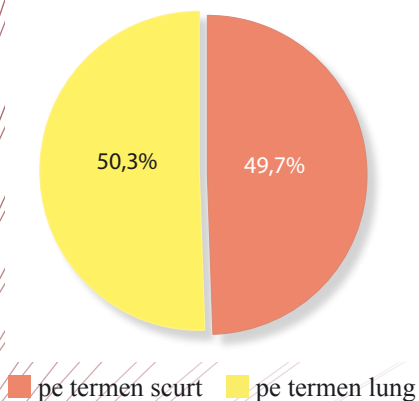
BC "UNIBANK" S.A. este o Bancă universală care acordă serviciile sale atât clienților corporativi mari, cât și întreprinderilor mici și mijlocii. Clienții din aproape toate ramurile economiei sunt prezenți în baza de date a clientelei Băncii. O atenție deosebită Banca o acordă susținerii business-ului întreprinderilor din Grupul Lukoil, precum și agenților economici din ramurile prioritare ale economiei, cum ar fi: agricultură, comerț, transport, industrie alimentară. Gama de produse ale Băncii permite satisfacerea necesităților clienților BC "UNIBANK" S.A. și este competitivă pe piața financiară. În scopul creșterii bazei de clienți și asigurării necesităților acestora, Banca ia în permanență măsuri de îmbunătățire a produselor și serviciilor existente, precum și de extindere a listei lor.

### Portofoliul de credite pentru anul 2011 divizat pe valute



– 8,6% (la începutul anului creditele în MDL constituiau 71,7% din totalul creditelor persoanelor juridice, creditele în USD – 15,4% și respectiv creditele în EUR – 12,9%).

### Portofoliul de credite pentru anul 2011 în dependență de termenii de rambursare



La sfârșitul anului 2011 cota creditelor pe termen scurt în portofoliul persoanelor juridice a constituit 49,7% (181,7 mln lei), iar cota creditelor pe termen mediu – 50,3% (183,8 mln lei).

Unul dintre cele mai solicitate servicii oferite persoanelor juridice este creditarea. În anul 2011 consecințele crizei financiare mondiale au continuat să se răsfrângă asupra economiei Republicii Moldova, inclusiv și asupra stabilității financiare a afacerilor unui număr de agenți economici. În aceste condiții, creșterea volumului de creditare a fost însoțită de analiza minuțioasă de către Bancă a proiectelor de creditare și minimizarea posibilelor riscuri creditare.

La situația din 31.12.2011 datoriile la creditele acordate persoanelor juridice au constituit 365,5 mln lei sau 96,3% din totalul portofoliului de credite al Băncii. Creditele în MDL au constituit 311,0 mln lei sau 85,1% din totalul creditelor persoanelor juridice, creditele în USD – 6,3%, respectiv creditele în EUR

În comparație cu începutul anului portofoliul de credite acordate persoanelor juridice s-a majorat cu 189,9 mln lei sau de 2 ori. Datorită eforturilor depuse în anul 2011 pentru atragerea noilor clienți, reîntoarcerea clienților anteriori, care au ales să fie deserviți în alte bănci, optimizarea procesului de examinare a cererilor de creditare, Banca a asigurat creșterea portofoliului de credite acordate persoanelor juridice, menținând echilibrul optim între nivelul de risc acceptabil, asumat de Bancă, profitul obținut din activitatea de creditare și interesele clienților.

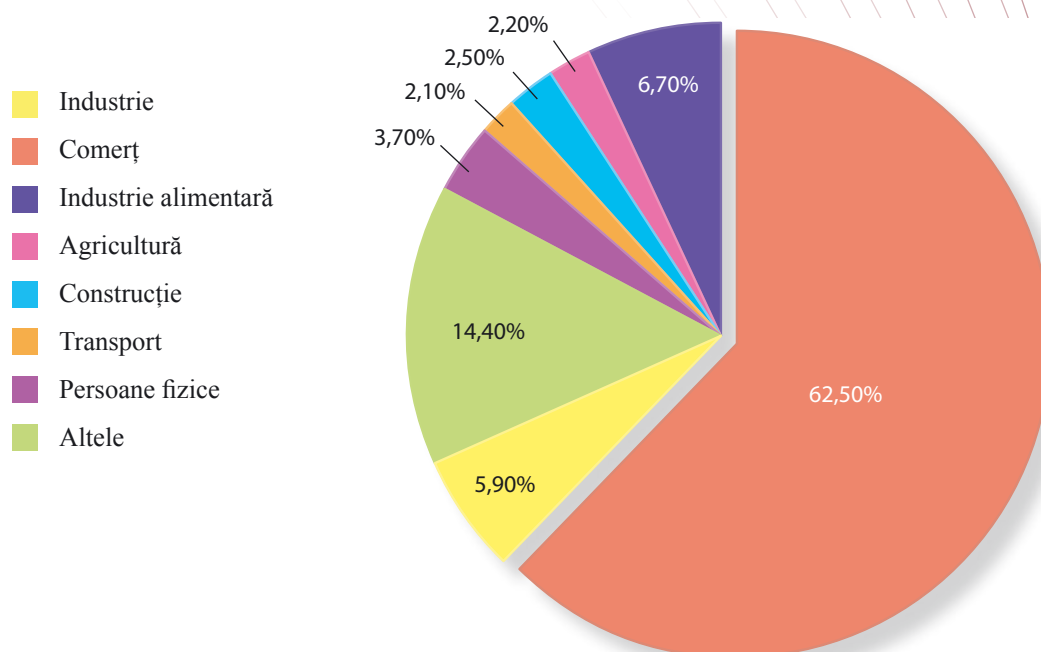
Datorită activității desfășurate de Bancă privind diversificarea riscurilor de credit, la finele anului Banca a reușit practic să egaleze ponderea de împrumuturi pe termen mediu și pe termen scurt în portofoliul de credite pentru persoane juridice.

### Analiza portofoliului de credite pe ramuri reflectă activitatea Băncii privind diversificarea riscurilor:

Ramura	Suma creditelor la 31.12.2011 (mln lei)	Cota parte în portofoliul de credite (%)	Suma creditelor la 31.12.2010 (mln lei)	Cota parte în portofoliul de credite (%)
Industrie	24,45	13,50	22,31	5,90
Comerț	63,89	35,40	237,25	62,50
Industrie alimentară	25,43	14,10	25,24	6,70
Agricultură	11,74	6,50	8,23	2,20
Construcții	16,72	9,20	9,61	2,50
Finanțe	0,00	0,00	0,00	0,00
Transport	8,07	4,50	8,06	2,10
Persoane fizice	5,03	2,80	13,99	3,70
Altele	25,27	14,00	54,79	14,40
<b>TOTAL:</b>	<b>180,60</b>	<b>100,00</b>	<b>379,48</b>	<b>100,00</b>

Ca rezultat al îndeplinirii cerințelor Băncii față de situația financiară a debitorilor și structura gajului, au avut loc schimbări în volumul de creditare pe ramuri și, respectiv, în structura portofoliului de credite. Comparativ cu începutul anului 2011 s-a înregistrat o scădere a volumului de creditare pe astfel de ramuri ca industrie, agricultură și construcții. În același timp, a avut loc o majorare bruscă a creditelor acordate întreprinderilor comerciale și persoanelor fizice. Volumul creditelor acordate întreprinderilor de transport și celor din industria alimentară a rămas practic la același nivel.

### Structura portofoliului de credite pentru anul 2011 divizat pe ramuri



# **BUSINESSUL CU AMĂNUNTUL**

În anul 2011 businessul retail desfășurat de BC “UNIBANK” S.A. a continuat să se dezvolte dinamic, s-a majorat eficiența operațională de acordare a produselor retail.

Dezvoltarea noilor produse creditare a permis majorarea portofoliului de credite retail de 1,8 ori, valoarea cărui la finele anului 2011 a constituit 14 mln lei. De asemenea, la majorarea portofoliului de credite retail au contribuit măsurile de adaptare a procedurilor de creditare la condițiile de piață existente, micșorarea ratelor dobânzii, creșterea operativității în luarea deciziilor datorită limitelor de creditare individuală, stabilite de Bancă pentru fiecare filială.

În anul 2011 Banca a întreprins măsuri de reducere a creditelor problematice și de depistare la timp a creditelor potențial problematice. Datorită acestei activități, pe parcursul întregii perioade de gestiune, calitatea portofoliului de credite retail s-a îmbunătățit considerabil.

În anul de gestiune Banca a continuat colaborarea cu compania de asigurări “DONARIS GROUP”, extinzându-și spectrul serviciilor de asigurare. Datorită acestui fapt serviciile de asigurare operative și de calitate li se acordau clienților la Sediul Central, filialele și agențiile Băncii. Pe lângă asigurarea completă a mijloacelor de transport auto “CASCO”, asigurarea obligatorie de răspundere civilă, asigurarea proprietății persoanelor fizice ș.a., în lista serviciilor de asigurare a fost introdusă și asigurarea ipotecară, ceea ce permite deservirea complexă a clienților în cadrul tuturor programelor de creditare retail existente.

Banca a oferit persoanelor fizice condiții avantajoase la depozitele la termen, care satisfac necesitățile clienților deoarece oferă posibilitatea de a alege individual parametrii importanți ai depozitelor, cum ar fi frecvența achitării dobânzii și termenul depozitului, precum și posibilități extinse de gestionare a mijloacelor bănești.

La situația din 31.12.2011 volumul portofoliului depozitelor persoanelor fizice a constituit 180,5 mln lei, inclusiv depozite la termen – 170,4 mln lei, crescând cu 25,3% și respectiv 27,8% în comparație cu anul 2010.

A continuat activitatea de implementare a cardurilor din plastic ca instrument convenabil de decontări financiare pentru persoanele fizice și juridice, inclusiv pentru achitarea salariilor.

În anul 2011 volumul transferurilor bănești efectuate de clienții Băncii prin intermediul sistemelor internaționale de transferuri bănești a depășit indicatorul de 16,5 mln USD, 10 mln EUR, 310 mln RUB, majorându-se cu 5,0%, 15,8% și respectiv 152% față de anul trecut. Numărul de operațiuni de primire/expediere a transferurilor bănești s-a majorat cu 47%. Acest rezultat a fost obținut datorită amplasării avantajoase pe teritoriul republicii a filialelor și agențiilor Băncii, deschiderii de noi puncte de vânzări, parteneriatului Băncii cu sistemele internaționale de transferuri bănești recunoscute: “Western Union”, “Anelik”, “Contact”, “Unistream”, “Bystraya Pochta”, “Zolotaya Korona”, “Migom” și “Leader”. În anul 2011 Banca a implementat cel de-al nouălea sistem de transfer rapid al mijloacelor bănești, “MoneyGram”.







**OPERAȚIUNILE PE PIETE  
FIANCIARE ȘI RELAȚIILE  
CORESPONDENTE**

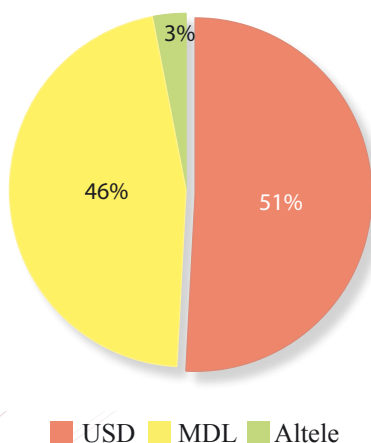
În anul 2011 Banca a efectuat operațiuni pe piața financiară interbancară internă și externă cu scopul gestionării eficiente a mijloacelor lichide și satisfacerii cererilor clienților.

Pe parcursul anului 2011 volumul total al operațiunilor Băncii pe piața monetară interbancară de atragere și plasare a mijloacelor bănești a constituit 6 657,3 mln lei în comparație cu 7 736,2 mln lei pentru anul 2010. Structura operațiunilor interbancare pe valute este reprezentată în diagrama de mai jos.

Pe piața monetară internă a Republicii Moldova, Banca a ieșit cu propunerea depunerii mijloacelor în valută națională. Volumul total al operațiunilor în lei moldovenești în anul 2011 pe piața monetară interbancară a constituit 3 035,0 mln lei (în 2010 – 4 306,1 mln lei). Volumul operațiunilor Băncii pe piața interbancară în USD a constituit 252,8 mln (în 2010 - 260,4 mln.), în EUR – 8,8 mln (în 2010 - 10,1 mln), în RUB – 241,1 mln (în 2010 - 263,1 mln). Marea majoritate a tranzacțiilor au constituit-o depozitele overnight, inclusiv în conturile corespondente deschise în băncile străine, o parte din resurse fiind depusă pe un termen de până la o lună.

Volumul operațiunilor de convertire a valutei străine în lei moldovenești în anul 2011 s-a majorat în comparație cu anul trecut cu 48% și a constituit 433,6 mln USD în echivalent, datorită creșterii activității agenților economici. Banca tinde să ofere cele mai bune condiții de convertire a valutei străine, ceea ce s-a reflectat asupra volumului de operațiuni.

### Structura valutară a operațiunilor pe piețele financiare pentru anul 2011





# **VALORI MOBILIARE**

Banca a desfășurat o activitate profesionistă intensivă pe piața valorilor mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei, cu scopul de a plasa cât mai avantajos mijloacele bănești în instrumentele de piață cu lichiditate mare și pe piața bursieră a Moldovei, în calitate de broker pentru deservirea persoanelor fizice și juridice care au dorit să cumpere sau să vândă acțiuni ale societăților pe acțiuni prin intermediul Bursei de Valori a Moldovei.

BC “UNIBANK” S.A., în calitate de dealer primar pe piața VMS, pe parcursul anului 2011 a efectuat tranzacții cu bonuri de trezorerie plasate inițial cu un termen de până la 1 an în valoare de 78,9 mln lei, volumul tranzacțiilor pe piața secundară a constituit 5,3 mln lei. Volumul tranzacțiilor de cumpărare a Certificatelor BNM a constituit 1 778,4 mln lei.

Banca deține licența emisă de Comisia Națională a Pieței Financiare, în baza căreia, în calitate de broker, pe parcursul anului 2011, conform cererilor clienților, a efectuat 161 de tranzacții de vânzare-cumpărare a acțiunilor societăților pe acțiuni pe piața bursieră, în valoare de 5,97 mln lei.

Valoarea totală al portofoliului de valori mobiliare ale Băncii la situația din 31.12.2011 a constituit 34,32 mln lei (31.12.2010 - 113,29 mln lei), fiind în descreștere din cauza direcționării active a mijloacelor bănești spre operațiuni mai profitabile de creditare a clienților Băncii.



# **GESTIONAREA RISCURILOR**

În anul 2011 BC “UNIBANK” S.A. a dat o însemnătate primordială organizării controlului eficient, minimizării și diversificării riscurilor financiare: de lichiditate, de creditare, de piață (valutar, riscul ratei dobânzii), de țară, operaționale, de imagine, ale tehnologiilor informaționale și altele. Scopul final al gestionării riscurilor consta în asigurarea optimă a corelației dintre rentabilitate, lichiditate și siguranță a Băncii. Politica de gestionare a riscurilor este îndreptată spre asigurarea echilibrului optim între nivelul de risc, asumat de Bancă, și profitabilitatea operațiunilor bancare.

În BC “UNIBANK” S.A. funcționează sistemul managementului riscurilor care se bazează pe depistarea oportună a posibilelor riscuri, identificarea și clasificarea lor, analiza și evaluarea situațiilor de risc, precum și aplicarea anumitor metode de management al riscurilor bancare. Procedurile de evaluare și gestionare a riscurilor sunt integrate în procesele de realizare a operațiunilor curente. În scopul minimizării expunerii activității Băncii la riscuri au fost stabilite limite și normative interne în corespundere cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei, ale Consiliului Băncii și organelor colegiale ale Băncii. Unele poziții de limite au fost înăsprite prin deciziile Consiliului Băncii.

În dependență de tipul riscurilor și cerințelor regulamentare Banca monitoriza sistematic respectarea indicatorilor de risc. Valoarea limitelor, indicatorilor de risc, informația cu privire la respectarea și îndeplinirea acestora au fost analizate și aprobate în cadrul ședințelor organelor colective ale Băncii.

Efectuarea corectă a analizei lichidității, efectuarea testului de stres al lichidității Băncii, analiza factorilor esențiali de influență a indicatorilor individuali asupra modificării lichidității au permis luarea operativă a deciziilor destinate menținerii nivelului necesar de lichiditate.

Managementul riscurilor valutare s-a realizat în Bancă prin reducerea volumului operațiunilor desfășurate cu instrumente financiar-valutare, cât și prin acoperirea riscurilor apărute.

În scopul minimizării riscului ratei dobânzii Banca a utilizat diverse metode de gestionare, cum ar fi, împărțirea ratelor dobânzii stabilite în flotante și fixe; plata pentru rezilierea contractului de plasare a mijloacelor înainte de termen; plata pentru neutilizarea liniei de credit cu rata dobânzii fixă prevăzută în contract; pentru operațiunile de plasare/atragere a mijloacelor cu rata dobânzii flotantă s-a prevăzut revizuirea ratelor dobânzii în dependență de situația pe piața financiară.

În scopul minimizării riscurilor de țară și riscurilor de transfer a mijloacelor valutare peste hotare, Banca efectua monitorizarea continuă a rating-ului țărilor băncilor contractante și revizua limitele operaționale.

Pentru a spori controlul și a minimiza riscurile de creditare, și pentru a asigura depistarea la timp și evaluarea adecvată a lor, Banca a revizuit și a înăsprit abordările principale privind creditarea, au fost create rezervele necesare acoperirii pierderilor posibile la credite.

În scopul minimizării expunerii capitalului la riscurile posibile, Banca a efectuat pe parcursul anului 2011 proceduri de stress testing privind influența factorilor riscului de creditare, riscului valutar, riscului ratei dobânzii asupra mărimii capitalului Băncii și a suficienței capitalului ponderat la risc.



În Bancă au fost implementate instrumentele de management ale riscurilor operaționale, cum ar fi depistarea și colectarea datelor privind riscurile operaționale realizate (posibile), analiza și evaluarea lor, luarea măsurilor privind minimizarea lor în scopul evitării pierderilor.

Utilizarea intensivă a tehnologiilor informaționale în activitatea Băncii a determinat crearea în Bancă a unui sistem de securitate informațională care asigură minimizarea riscurilor IT, sarcinile principale fiind siguranța informației, prevenirea accesului neautorizat, controlul antivirus adecvat.

**STRATEGIA DE DEZVOLTARE  
A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

Strategia principală a Băncii pentru anul 2012 reprezintă dezvoltarea eficientă, care presupune creșterea considerabilă a indicatorului de afaceri, creșterea veniturilor pe fondalul îmbunătățirii calitative a acestora și sporirea eficienței activității. Scopul Băncii constă în majorarea agresivă a volumului de servicii acordate de Bancă din contul măririi capitalului propriu, atragerii clienților, creșterii volumului mijloacelor atrase din diverse surse, însă, cel mai important, din contul creșterii numărului conturilor curente și de depozit ale persoanelor juridice, îmbunătățirii calității și extinderii listei de produse oferite, concentrării eforturilor asupra tipurilor de afaceri care generează un profit mai mare.

Scopul principal al Băncii va continua să fie politica de atragere activă a clienților. Banca se orientează, îndeosebi, spre majorarea numărului de clienți activi din sfera întreprinderilor mici și mijlocii. Creșterea ponderii clienților mari în cadrul noii Strategii va fi asigurată din contul proiectelor individuale special elaborate, care vor permite optimizarea proceselor tehnologice pentru extinderea afacerii lor.

Indicatorii de eficiență a activității financiare prognozați vor fi atinși din contul creditării active a clienților. O atenție sporită va fi acordată politicii de formare a prețurilor precum și tarifelor stabilite pentru serviciile Băncii.

În businessul retail Banca planifică o creștere considerabilă a profitului datorită unui număr mai mare a tipurilor de produse retail, dezvoltării continue a rețelei și a canalelor alternative de vânzare și servire.

În anul 2012 Banca intenționează să implementeze un sistem bancar modern care va permite majorarea eficienței operaționale și optimizarea proceselor de business interne.

Banca va continua să perfecționeze sistemul de control intern, sistemul de gestionare a riscurilor, ținând cont de cerințele actelor normative și recomandările Comitetului Basel de supraveghere și reglementare bancară.

