



UNIBANK

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2011

СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА БАНКА	3
СОСТАВ ВЫСШЕГО РУКОВОДСТВА КБ «UNIBANK» А.О.	5
ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	
Авторизация и лицензии	7
Членство в финансовых организациях и ассоциациях	7
Филиалы и агентства.....	8
Банки – корреспонденты.....	9
Справочные данные.....	9
Информация для контактов	9
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2011 г.....	11
Отчет о прибылях и убытках за год, заканчивающийся 31 декабря 2011 г.....	12
Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2011 г.....	13
Отчет о движении собственного капитала за год, заканчивающийся 31 декабря 2011 года.....	14
Аудиторское заключение в отношении обобщенной финансовой отчетности.....	15
Выполнение финансовых нормативов НБМ на 31.12.11	16
Показатели эффективности деятельности Банка в 2011 году	16
ОСНОВНЫЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2011 ГОД	17
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	19
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС	21
РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС	23
ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ И КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ	25
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	27
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	29
СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2012 ГОДУ	31

**ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕЗИДЕНТА БАНКА**

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

Высокие результаты, которых добился наш Банк в 2011 году, были достигнуты благодаря напряженной и кропотливой работе сотрудников Банка при всесторонней поддержке акционеров и всех партнеров.

По итогам работы за 2011 год нам удалось не только достичь эффективных показателей деятельности, но и значительно перевыполнить целевые ориентиры Бизнес-плана. Так, активы в 2011 увеличились почти в 1,5 раза – это в 1,3 раз выше, чем средние темпы роста банковской системы Республики Молдова, а кредитный портфель вырос более чем в 2 раза против 17% по системе.

В течение года особое внимание было уделено увеличению финансового потенциала, росту клиентской базы, а также усилению и совершенствованию процедур по управлению рисками и поддержанию достаточного запаса ликвидных активов. Одновременно с ростом клиентской базы был обеспечен и значительный приток денежных средств на текущих счетах компаний и частных вкладчиков.

Все это позволило сформировать надежные предпосылки для того, чтобы в 2012 году и последующие годы Банк, при поддержке своих стратегических партнеров и клиентов, смог продолжить успешно наращивать объемные показатели, расширять географию и отраслевую диверсификацию бизнеса, а также круг обслуживаемых клиентов.

Банк ставит своей целью на 2012 год максимальную ориентацию на клиента, повышение качества и доступности услуг. В 2012 году мы планируем провести модернизацию информационных технологий Банка за счет внедрения современной банковской системы и преобразование технологических процессов, что позволит существенно повысить операционную эффективность Банка, методы управления, оптимизировать и рационализировать деятельность по всем направлениям.

Я хочу поблагодарить наших акционеров за поддержку и доверие, без которых была бы невозможна реализация намеченных целей. Также хочу выразить благодарность нашим клиентам за то, что выбрали наш Банк в качестве партнера. Наше многолетнее сотрудничество показывает, сколь бесценно для нас Ваше признание.

Надеюсь, что наша совместная деятельность в дальнейшем будет развиваться и, как и прежде, строиться на основе доверия и взаимовыгодного сотрудничества.

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



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

Общее собрание акционеров Банка – в лице единственного акционера
ВСП Кэпитал Партнерс Унтернеменсбератунгс АГ (VCP Capital Partners
Unternehmensberatungs AG)

СОВЕТ БАНКА

ЧЛЕНЫ СОВЕТА:

- Миловидов Д.К.** – председатель Совета банка,
Первый Вице-президент ОАО Банк «Петрокоммерц» г. Москва,
Россия;
- Колобова Н.В.** – член Совета банка,
Первый 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
кредитования КБ «UNIBANK» А.О.;
- Мура И.К.** – член ревизионной комиссии, Заместитель директора 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 ММШ № 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 лицензии на осуществление дилерской деятельности как основной, со смежной брокерской, андеррайтинговой деятельностью и деятельностью по инвестиционному консалтингу: серия CNPF № 000567 от 13.02.2010.

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 Республики Молдова;
- 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», «MoneyGram»;
- пайщик ООО «BIROUL DE CREDIT».

ФИЛИАЛЫ И АГЕНТСТВА

НАИМЕНОВАНИЕ ФИЛИАЛОВ/АГЕНТСТВ	ПОЧТОВЫЙ АДРЕС	ТЕЛЕФОНЫ
Филиал Кишинэу	МД-2012, мун. Кишинэу, ул. Пушкина, 26	(022) 25-39-43
Агентство № 1	МД-2045, мун. Кишинэу, ул. Студенческая, 7/5	(022) 32-91-09
Агентство № 2	МД-2068, мун. Кишинэу, ул. Алеко Руссо, 1	(022) 31-09-21
Агентство № 3	МД-2051, мун. Кишинэу, ул. Онисифор Гибу, 5	(022) 51-23-86
Агентство № 4	МД-2002, мун. Кишинэу, ул. Мунчешть, 271 А	(022) 52-70-29
Агентство № 5	МД-2002, мун. Кишинэу, ул. Мунчешть, 121 А	(022) 63-76-07
Агентство № 6	МД- 2064, мун. Кишинэу, ул. Ион Крянгэ, 49	(022) 83-87-41
Агентство № 7	МД-2060, мун. Кишинэу, ул. К. Брынкуш, 3	(022) 83-87-79
Агентство № 8	МД-2001, мун. Кишинэу, ул. Юрия Гагарина, 5	(022) 53-65-49
Агентство № 9	МД-2005, мун. Кишинэу, ул. Митрополита Г. Бэнулеску Бодони, 57	(022) 21-29-02
Агентство № 10	МД-2023, мун. Кишинэу, ул. Узинелор, 88	(022) 42-25-95
Агентство № 11	МД-2005, мун. Кишинэу, ул. Петру Рареш, 36	(022) 83-01-48
Агентство № 12	МД-2044, мун. Кишинэу, ул. Алеко Руссо, 28	(022) 42-26-20
Агентство № 13	МД-2020, мун. Кишинэу, ул. Соколень, 1	(022) 46-40-79
Агентство № 14	МД-2015, мун. Кишинэу, ул. Дечебал, 91	(022) 66-42-33
Агентство № 15	МД-2012, мун. Кишинэу, ул. Пушкина, 32	(022) 22-05-15
Агентство № 16	МД-2075, мун. Кишинэу, ул. Мирча чел Бэтрын, 39	(022) 83-87-60
Филиал Бэлць	МД-3100, мун. Бэлць, ул. Штефан чел Маре, 41	(0231) 2-24-88
Агентство № 1	МД-4626, г. Купчинь, ул. Ренаштерий, 3	(0246) 7-38-49
Агентство № 2	МД-3100, мун. Бэлць, ул. Михай Витязул, 31	(0231) 2-24-88
Агентство № 3	МД-3100, мун. Бэлць, ул. Штефан чел Маре, 2	(0231) 4-71-28
Агентство № 4	МД-3100, мун. Бэлць, ул. Николае Йорга, 11/3	(0231) 4-59-40
Агентство № 5	МД-3100, мун. Бэлць, ул. Штефан чел Маре, 57	(0231) 2-74-23
Филиал Комрат	МД-3805, мун. Комрат, ул. Ленина, 204 Б	(0298) 2-54-76
Агентство № 1	МД-5300, г. Вулкэнешть, ул. Юрий Гагарин, 32	(0293) 2-39-90
Агентство № 2	МД-3805, мун. Комрат, ул. Победы, 111	(0298) 2-65-41
Агентство № 3	МД-3802, мун. Комрат, ул. Победы, 65	(0298) 2-39-49
Агентство № 4	МД-3805, мун. Комрат, ул. Котовского, 31 А	(0298) 2-42-51
Агентство № 5	МД-5300, г. Вулкэнешть, ул. Плотников, 52	(0293) 2-27-80
Филиал Хынчешть	МД-3401, г. Хынчешть, ул. Михалчя Хынку, 108	(0269) 2-36-06
Агентство № 1	МД-3401, г. Хынчешть, ул. Кишинэулуй, 4	(0269) 2-57-11
Агентство № 2	МД-3401, г. Хынчешть, ул. Александру чел Бун, 99	(0269) 2-49-98
Филиал Чадыр-Лунга	МД-6101, г. Чадыр-Лунга, ул. Ленина, 54	(0291) 2-74-78
Агентство № 1	МД-6106, г. Чадыр-Лунга, ул. Чеканова, 4 А	(0291) 2-14-16
Агентство № 2	МД-6101, г. Чадыр-Лунга, ул. М. Ломоносова, 21	(0291) 2-60-94
Агентство № 3	МД-6106, г. Чадыр-Лунга, ул. Горького, 1	(0291) 2-74-78

БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКОВ - КОРРЕСПОНДЕНТОВ	ВАЛЮТА СЧЕТА	ТИП СЧЕТА
The Bank of New York Mellon, Нью-Йорк, США	USD	Ностро
Commerzbank AG, Франкфурт на Майне, Германия	USD, EUR	Ностро
VHF-BANK AG, Франкфурт на Майне, Германия	EUR	Ностро
ОАО Банк «Петрокоммерц», Москва, Россия	RUB, USD, EUR, GBP, MDL	Ностро, Лоро
ПАО КБ «Приватбанк», Днепропетровск, Украина	UAH	Ностро
ОАО «БПС-Сбербанк», 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, RUB	Ностро
АКБ «РУССЛАВБАНК» ЗАО, Москва, Россия	USD, EUR, RUB	Ностро
РНКО «Платёжный Центр» ООО, Новосибирск, Россия	USD, EUR, RUB	Ностро
КБ «Victoriabank» А.О., Кишинэу, Молдова	USD, EUR	Ностро

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 Адрес WEB-сайта: www.unibank.md
---	--

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КОНТАКТОВ

НАИМЕНОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЙ	ТЕЛ.
Приемная	(+373 22) 25-38-01
Управление кредитования	(+373 22) 25-38-06
Казначейство	(+373 22) 25-39-19
Управление бухгалтерского учета и отчетности	(+373 22) 25-38-28
Управление розничного бизнеса	(+373 22) 25-38-57
Управление планирования	(+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	(+373 22) 25-39-23
Юридическое управление	(+373 22) 25-38-54
Административное управление	(+373 22) 25-38-46



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в молдавских леях)

	31 декабря 2011 года
Активы	
Наличные денежные средства	58,180,286
Денежные средства, причитающиеся с банков	28,426,249
Денежные средства, причитающиеся с НБМ	29,398,048
Размещенные средства и кредиты овернайт	79,099,031
Инвестиционные ценные бумаги	32,843,725
Кредиты и требования по финансовому лизингу	357,227,900
Основные средства	21,689,949
Наращенные проценты к получению	620,861
Прочее недвижимое имущество	-
Прочие активы	7,083,314
Итого активы	614,569,363
Обязательства и акционерный капитал	
Беспроцентные депозиты:	
Денежные средства, причитающиеся банкам	3,879
Депозиты физических лиц	4,988,140
Депозиты юридических лиц	67,433,147
Всего беспроцентные депозиты	72,425,166
Процентные депозиты:	
Денежные средства, причитающиеся банкам	31,098,900
Депозиты физических лиц	175,545,175
Депозиты юридических лиц	92,208,958
Всего процентные депозиты	298,853,033
Всего депозиты	371,278,199
Прочие займы	39,668,310
Наращенные проценты к выплате	1,112,040
Прочие обязательства	8,308,765
Резерв на потери по условным обязательствам	440,428
Итого обязательства	420,807,742
Собственный капитал	
Размещенные простые акции	122,000,000
Резервный капитал	18,634,000
Резервы на переоценку основных средств	23,712
Нераспределенная прибыль	53,103,909
Итого акционерный капитал	193,761,621
Всего обязательства и акционерного капитала	614,569,363

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в молдавских леях)

	31 декабря 2011 года
Процентные доходы	
Процентные доходы по денежным средствам, причитающимся с банков	858,777
Процентные доходы по размещенным средствам овернайт	637,803
Процентные доходы либо дивиденды по инвестиционным бумагам	9,005,770
Процентные доходы и комиссионные вознаграждения по кредитам	37,285,139
Итого процентные доходы	47,787,489
Процентные расходы	
Процентные расходы по денежным средствам, причитающимся банкам	(362,588)
Процентные расходы по депозитам физических лиц	(11,317,523)
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	(457,050)
Процентные расходы по займам овернайт	(70,265)
Процентные расходы по прочим займам	(88,982)
Итого процентные расходы по депозитам	(12,296,408)
Чистый процентный доход	35,491,081
Минус: Скидки на потери по активам, приносящим процентный доход	19,615,844
Чистый процентный доход, после отчислений на скидки на потери по процентным активам	15,875,237
Доходы, не относящиеся к процентным	
Чистый доход по ценным бумагам, приобретенным для продажи	234
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	21,005,623
Комиссионные доходы	16,240,679
Прочие доходы, не относящиеся к процентным	15,710,875
Всего доходы, не относящиеся к процентным	52,957,411
Расходы, не относящиеся к процентным	
Расходы на оплату труда	(18,482,751)
Премиальные	(2,612,500)
Пенсионные взносы, социальное страхование и прочие выплаты по персоналу	(6,138,159)
Расходы на основные средства	(10,005,038)
Налоги и сборы	(342,377)
Консультационные и аудиторские услуги	(519,015)
Прочие расходы, не относящиеся к процентным	(10,039,629)
Отчисления на скидки на потери по беспроцентным активам и условным обязательствам	(22,067)
Отчисления на резервы на потери по условным обязательствам	(342,802)
Всего расходы, не относящиеся к процентным	(48,504,338)
Чистый доход (убыток) до налогообложения	20,328,310
Подходный налог	(70,108)
Чистая прибыль после налогообложения	20,258,202

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в молдавских леях)

	2011 год
Операционная деятельность	
Поступления по процентам и комиссионным	54,616,148
Выплаты процентов и комиссионных	(11,910,083)
Поступления по прочим доходам	40,666,158
Выплаты по персоналу	(28,795,207)
Выплаты по поставщикам и подрядчикам	(17,776,788)
Выплаты до изменения в активах и обязательствах	36,800,228
Увеличение (уменьшение) активов	
Выплаты по размещениям и кредитам, выданным банкам	(7,681)
Поступления/(выплаты) по размещениям и кредитам, выданным клиентам	(226,691,395)
(Выплаты)/поступления по ценным бумагам, нетто	79,968,620
Поступления/(выплаты) по прочим активам	3,717,436
	(143,013,020)
Увеличение (уменьшение) обязательств	
Поступления/(выплаты) по депозитам клиентов	125,601,856
Поступления по депозитам и займам от банков	14,867,055
Выплаты/поступления по прочим обязательствам	2,559,735
	143,028,646
Чистое движение по операционной деятельности	36,815,854
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	
Поступления (выплаты) по кредитам, выданным клиентам	1,607,739
Поступления (выплаты) по материальным активам	(6,993,765)
Выплаты по нематериальным активам	(803,702)
Процентные поступления	9,068,194
Чистые выплаты по инвестиционной деятельности	2,878,466
Движение денежных средств по финансовой деятельности	
Выплаты по дивидендам	0
Поступления (выплаты) по долгосрочным займам	30,826,750
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	30,826,750
Чистый денежный поток до чрезвычайных статей	70,521,070
Чрезвычайные поступления (выплаты)	0
Чистый денежный поток	70,521,070
(Отрицательная)/положительная разница обменного валютного курса	1,554,022
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	72,075,092
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	123,190,719
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	195,265,811

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах молдавских лей)

	Простые акции	Резервный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Резервы по переоценке основных средств	Всего
Сальдо на 1 января 2010	122,000,000	11,634,000	22,505,504	24,712	156,164,216
Резервный фонд	-	7,000,000	(7,000,000)	-	-
Прочее	-	-	(133,000)	(1,000)	(134,000)
Чистая прибыль за год			19,035,000	-	19,035,000
Остаток на 31 декабря 2010 года	122,000,000	18,634,000	34,407,504	23,712	175,065,216
Резервный фонд	-	-	-	-	-
Премия по результатам 2010 года	-	-	(1,524,000)	-	(1,524,000)
Прочее	-	-	(37,797)	-	(37,797)
Чистая прибыль за год	-	-	20,258,202	-	20,258,202
Остаток на 31 декабря 2011 года	122,000,000	18,634,000	53,103,909	23,712	193,761,621



Grant Thornton Audit S.R.L

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

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

Отчет независимых аудиторов в отношении обобщенной финансовой отчетности

Мы провели аудит финансовой отчетности КБ Unibank А.О. (далее – «Банк»), на основании которой была подготовлена обобщенная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными Стандартами Аудита. В нашем заключении от 30 марта 2012 года мы выразили безусловное мнение в отношении финансовой отчетности, на основании которой была подготовлена обобщенная финансовая отчетность.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах соответствует финансовой отчетности, на основании которой она была подготовлена.

Для лучшего понимания финансового положения и результатов деятельности Банка за отчетный период, а так же сферы нашего аудита, обобщенная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью, на основании которой она была подготовлена, и нашим аудиторским заключением в отношении этой финансовой отчетности.

30 марта 2012

Grant Thornton Audit S.R.L.
Кишинев, Республика Молдова

Эмилия Попа
(Лицензированный аудитор)

Владимир Качан
(Лицензированный аудитор)

ВЫПОЛНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ НБМ НА 31.12.2011

№ п\п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	31.12.2011
1.	Совокупный нормативный капитал (тыс.леев) (норма не менее 150 млн. лей на 31.12.2011г.)	192 819,30
2.	Достаточность капитала с учетом риска (норма - не <12 %)	82,77%
3.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (PI) (норма - не >1)	0,23
4.	Коэффициент текущей ликвидности (PII) (норма - не <20%)	32,25%
4.1.	Ликвидные активы (тыс.леев)	198 206,70
5.	Ограничение максимального размера кредита, выданного одному заемщику (норма не >15% от СНК)	6,7%
6.	Соблюдение лимита по общей сумме «крупных» кредитов (норма не более, чем в 5 раз СНК)	0
7.	Сумма «чистой» задолженности по 10 большим кредитам (не > 30 % от суммы общего кредитного портфеля)	25,51%
8.	Максимальный размер кредита одному аффилированному лицу (норма не более 20 % от СНК)	0,10%
9.	Максимальный предел задолженности по всем кредитам аффилированным лицам (норма - не более капитала I уровня)	0,005
10.	Общая задолженность по кредитам, предоставленным работникам банка (норма - не более 10% капитала банка)	1,12%
11.	Лимит открытой валютной позиции по каждому наименованию инвалюты (Предел от -10% до +10% от СНК)	-2,59%
12.	Лимит открытой валютной позиции по всем наименованиям инвалют (норма не более 20% от СНК)	-4,39%
13.	Отношение балансовых активов к балансовым обязательствам (норма не более 25%)	-3,56%
14.	Соотношение общего объема инвестиций в долгосрочные материальные активы к размеру СНК (норма не более 50% СНК)	12,07%
15.	Соотношение общего объема инвестиций в долгосрочные материальные активы и долей участия в капитале хозяйствующих субъектов к размеру СНК (норма не более 100% СНК)	12,23%

ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В 2011 ГОДУ

1.	Рентабельность активов (%)	4,31%
2.	Рентабельность акционерного капитала (%)	11,09%
3.	Чистая процентная маржа (%)	9,90%
4.	Показатель эффективности (%)	182,40%

**ОСНОВНЫЕ ИТОГИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
В 2011 ГОДУ**

За отчетный год Банк продемонстрировал динамичный рост основных показателей и достиг позитивных результатов в решении основных стратегических задач 2011 года.

Достигнуты положительные результаты по основным направлениям деятельности, как в группе банков, так и в банковской системе.

По показателям эффективности работы: рентабельности активов Банк занял 1-е место по системе, а по рентабельности капитала – 7 место, при этом темпы роста объемных показателей по Банку сложились значительно выше, чем в целом банковской системе.

Основные итоги деятельности Банка за 2011 год характеризуются следующими данными:

- Совокупный нормативный капитал составил 192,8 млн. леев (рост по сравнению с началом года на 18,7 млн. леев, или 10,7%).
- Валюта баланса Банка сложилась в размере 614,6 млн. леев, что на 193,3 млн. леев, или 45,9% больше по сравнению с фактическим показателем на начало года.
- Кредитный портфель Банка, включая финансовый лизинг на 31.12.2011 года составил 379,5 млн. леев, рост по сравнению с началом года на 198,9 млн. леев, или 110,1%.
- Банк реализовал имущество, принятое во владение в счет погашения кредитов на общую сумму 14,3 млн. леев, что отражено в доходах Банка.
- По итогам работы за 2011 год Банк заработал прибыль в размере 20,3 млн. леев, что выше запланированного показателя на 5,3 млн. леев, или 35,5%.
- Банк внедрил девятую международную систему денежных переводов физических лиц «Money Gram».
- Банк внедрил новый продукт для частных и корпоративных клиентов - ESCROW.
- В 2011 году открыты 4 новые точки продаж: 2 в мун. Кишинэу, 1 в мун. Комрат и 1 в г. Вулканешты.
- В 2011 году установлено 4 банкомата в мун. Кишинэу, 8 POS-терминалов, из которых 7 в мун Кишинэу, 1 в г. Чадыр-Лунга.
- В 2011 году начаты мероприятия по переходу на МСФО. Проведено тестирование моделей бухгалтерского учёта и отчётов в соответствии с МСФО, реализованных в АБС Банка, что позволило Банку в начале 2012 года осуществить переход на принципы ведения учета и составления отчетности согласно требованиям МСФО и рекомендациям Национального банка Молдовы.
- По итогам за 2011 год фактические показатели по банковским рискам соответствуют утвержденным НБМ лимитам и нормативам по рискам.
- На 31.12.2011 года в Банке действуют 5 филиалов, 31 агентство, 23 банкомата, 28 POS - терминалов.



**КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ И СИСТЕМА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Коммерческим банком «UNIBANK» А.О. выстроена эффективная система корпоративного управления и система внутреннего контроля деятельности Банка.

Система корпоративного управления строится на основе принципа безусловного соблюдения требований законодательства Республики Молдова и «Кодекса корпоративного управления Коммерческого банка «UNIBANK» А.О.», а также максимально учитывает лучшую мировую практику. Корпоративное управление в Банке основано на законности, прозрачности, профессионализме, компетентности, уважении прав и законных интересов акционеров, заинтересованных лиц, профессиональной и деловой этики, необходимой для реализации стратегических целей и задач. Корпоративное управление в Банке направлено на повышение эффективности деятельности Банка, увеличение стоимости активов Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности, решение иных стратегических целей и задач.

В течение отчетного периода Банк осуществлял меры, направленные на применение основных принципов корпоративного управления, определенных Кодексом корпоративного управления. Банком выстроена эффективная система корпоративного управления, используется предварительная экспертная оценка принимаемых решений. Эффективность управления Банком достигается за счет рационального распределения полномочий органов управления и соответствующих комитетов Банка (кредитного комитета, бюджетного комитета, комитета по управлению активами и пассивами и др.), и вопросов компетенции между ними, что позволяет принимать оперативные и взвешенные решения.

В Банке создана и функционирует Система внутреннего контроля, которая обеспечивает осуществление деятельности надежным и осмотрительным способом, позволяет защитить интересы вкладчиков и клиентов, минимизировать банковские риски. Система внутреннего контроля Банка способствует соблюдению требований действующего законодательства, обеспечивает прозрачность структуры собственности и контроля над Банком, позволяет принимать решения по сделкам с конфликтом интересов, обеспечивает необходимый уровень безопасности характеру и объему проводимых банковских операций.

В Систему внутреннего контроля Банка вовлечены органы управления, органы контроля, руководство Банка и его персонал, независимо от занимаемой должности.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности КБ «UNIBANK» А.О. ежегодно привлекает внешнего аудитора, не являющегося аффилированным Банку.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, проводимой деятельности и операциях, структуре собственности. Это обеспечивает акционерам и клиентам Банка возможность принятия обоснованных решений и позволяет реализовать принцип прозрачности и объективности раскрытия информации.

Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Молдова и нормативных актов Национального банка Молдовы.

С информацией о Банке и с полной версией текста «Кодекса корпоративного управления коммерческого банка «UNIBANK» А.О. можно ознакомиться на WEB-сайте (www.unibank.md), а так же в Головном офисе и филиалах. Банка.

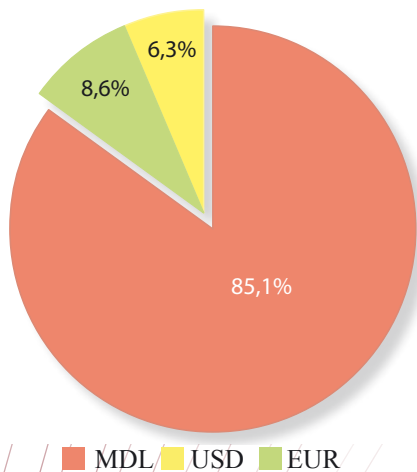


КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

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, таких как: сельское хозяйство, торговля, транспорт, производство продовольственных товаров. Имеющаяся в Банке «продуктовая линейка» позволяет удовлетворять потребности клиентов КБ «UNIBANK» А.О. и конкурентоспособна на финансовом рынке. В целях увеличения клиентской базы и обеспечения потребностей

клиентов, Банк постоянно проводит работу по совершенствованию имеющихся продуктов и услуг, а также по расширению их перечня.

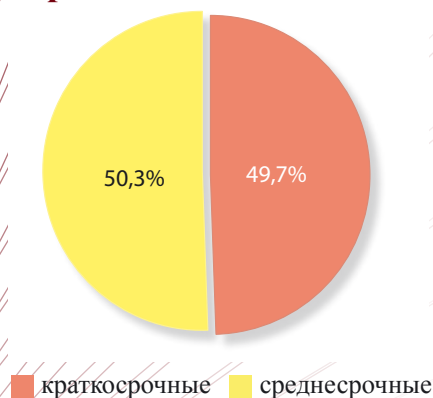
Общий кредитный портфель в разрезе валют за 2011 год



Одним из наиболее востребованных видов услуг для юридических лиц является кредитование. В 2011 году последствия мирового финансового кризиса ещё оказывали влияние на экономику Республики Молдова, в том числе и на финансовую стабильность бизнеса ряда экономических агентов. В этих условиях, рост объемов кредитования осуществлялся Банком при тщательном анализе кредитных проектов и минимизации возможных кредитных рисков.

По состоянию на 31.12.2011 года задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам составила 365,5 млн. леев или 96,3% всего кредитного портфеля Банка. Кредиты в леях составляют 311,0 млн. леев или 85,1% всех кредитов юридических лиц, кредиты в долларах США – 6,3%, кредиты в евро – 8,6% соответственно (на начало года кредиты в леях составляли 71,7% всех кредитов юридических лиц, кредиты в долларах США – 15,4%, кредиты в евро – 12,9% соответственно).

Общий кредитный портфель по срокам погашения кредитов за 2011 год



По сравнению с началом года кредитный портфель по юридическим лицам увеличился на 189,9 млн. леев или в 2 раза. За счет проведенной в 2011 году работе по привлечению новых клиентов, возврату старых клиентов, перешедших в другие банки, оптимизации процесса рассмотрения кредитных заявок, Банк обеспечил рост кредитного портфеля по юридическим лицам при оптимальном балансе между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, прибылью, получаемой от кредитной деятельности и интересами клиентов.

Благодаря проведенной Банком работе по диверсификации кредитных рисков к концу года практически сравнялись удельный вес среднесрочных и краткосрочных креди-

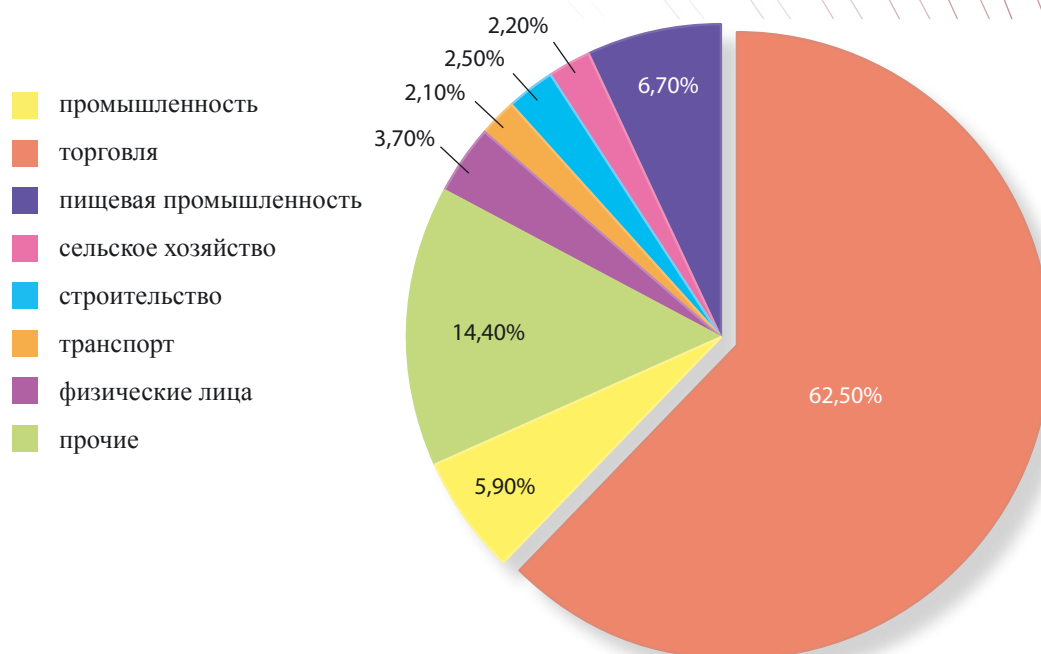
тов в портфеле юридических лиц. На конец 2011 года доля краткосрочных кредитов в портфеле юридических лиц составляла 49,7% (181,7 млн. леев), доля среднесрочных – 50,3% (183,8 млн. леев).

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

Отрасль	Сумма кредитов, на 31.12.2011 г. (млн. леев)	Доля в кредитном портфеле, %	Сумма кредитов, на 31.12.2010 г. (млн. леев)	Доля в кредитном портфеле, %
Промышленность	24,45	13,50	22,31	5,90
Торговля	63,89	35,40	237,25	62,50
Пищевая пром-ть	25,43	14,10	25,24	6,70
Сельское хозяйство	11,74	6,50	8,23	2,20
Строительство	16,72	9,20	9,61	2,50
Финансы	0,00	0,00	0,00	0,00
Транспорт	8,07	4,50	8,06	2,10
Физические лица	5,03	2,80	13,99	3,70
Прочие	25,27	14,00	54,79	14,40
ВСЕГО:	180,60	100,00	379,48	100,00

В результате ужесточения Банком требований к финансовому состоянию заемщиков, структуре залогового обеспечения, произошли изменения в объемах кредитования по отраслям и соответственно в структуре кредитного портфеля. По сравнению с началом 2011 года произошло снижение объемов кредитования по таким отраслям как промышленность, сельское хозяйство и строительство. При этом произошел резкий рост кредитов, предоставленных предприятиям торговли и физическим лицам. Объемы кредитов предоставленных транспортным предприятиям и предприятиям пищевой промышленности остались практически на прежнем уровне.

Структура общего кредитного портфеля по отраслям за 2011 год



РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2011 году розничный бизнес КБ «UNIBANK» А.О. продолжил динамичное развитие, повысилась операционная эффективность предоставления розничных продуктов.

Развитие новых кредитных продуктов позволило увеличить розничный кредитный портфель в 1,8 раза, размер которого на конец 2011 года составил 14 млн. леев. Так же, росту розничного кредитного портфеля способствовали меры по адаптации кредитных процедур к действующим рыночным условиям, снижение процентных ставок, повышение оперативности принятия решений за счет выделения филиалам Банка лимитов самостоятельного кредитования.

В 2011 году Банк проводил мероприятия по снижению проблемной и своевременному выявлению потенциально проблемной задолженности. В результате проведенной работы на протяжении всего отчетного периода качество розничного кредитного портфеля значительно улучшилось.

В отчетном году Банком было продолжено сотрудничество со страховой компанией «DONARIS GROUP» и несколько расширен спектр страховых услуг. Благодаря чему, клиентам в Головном офисе, филиалах и агентствах 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 страхование недвижимости, что позволяет осуществлять комплексное обслуживание клиентов по всем имеющимся розничным программам кредитования.

Банк предлагал физическим лицам выгодные условия по срочным вкладам, которые удовлетворяют потребности клиентов, т.к. они дают возможность самостоятельного выбора таких важных параметров вкладов, как периодичность получения процентов и срок вклада, широкие возможности в управлении денежными средствами.

По состоянию на 31.12.2011 года объем депозитного портфеля физических лиц составил 180,5 млн. леев, в том числе срочные депозиты 170,4 млн. леев, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 25,3% и 27,8% соответственно.

Продолжалась активная работа по внедрению пластиковых карточек, в том числе по зарплатным проектам, как удобного и надежного инструмента финансовых расчетов для физических и юридических лиц.

За 2011 год объемы денежных переводов, осуществляемые клиентами Банка через международные системы денежных переводов превысили отметку в 16,5 млн. долларов США 10 млн. Евро, 310 млн. российских рублей, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 5,0%, 15,8% и 152% соответственно. Количество принятых/отправленных денежных переводов увеличилось на 47%. Данный результат, достигнут благодаря удачному расположению в республике сети филиалов и агентств Банка, открытию новых точек продаж, партнерству Банка с известными системами международных денежных переводов Western Union, Anelik, Contact, Unistream, Быстрая Почта, Золотая Корона, Migom, Leader. В 2011 году Банк внедрил девятую систему быстрых денежных переводов MoneyGram.

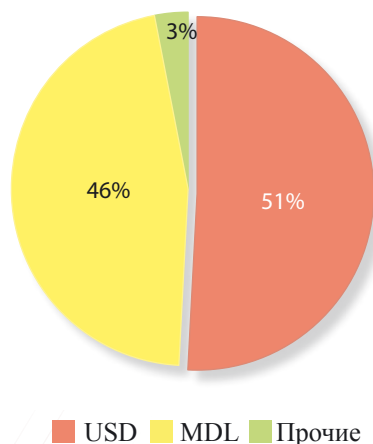


**ОПЕРАЦИИ НА
ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ
И КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ
ОТНОШЕНИЯ**

В 2011 году Банк проводил операции на внутреннем и внешнем межбанковских финансовых рынках в целях эффективного управления ликвидными средствами и удовлетворения заявок клиентов.

На протяжении 2011 года общий оборот средств по межбанковским операциям на денежном рынке привлечений и размещений денежных средств составил 6.657,3 млн. леев против 7.736,2 млн. леев 2010 году. Структура межбанковских операций в разрезе валют представлена следующей диаграммой.

Валютная структура операций на финансовых рынках 2011 года



На внутреннем денежном рынке Республики Молдова Банк выступал с предложением размещения средств в национальной валюте. Общий оборот операций в молдавских леех в 2011 году на межбанковском денежном рынке составил 3.035,0 млн. леев (в 2010 году 4.306,1 млн. леев). Объем операций Банка на межбанковском рынке в долларах США составил 252,8 млн. (в 2010 году 260,4 млн.), в евро – 8,8 млн. (в 2010 году 10,1 млн.) в рублях РФ – 241,1 млн. (в 2010 году 263,1 млн.). Подавляющее большинство сделок приходилось на размещения свободных средств в «овернайт», в том числе на корреспондентских счетах в зарубежных банках, часть средств размещалась на срок до 1 месяца.

Объем операций по конвертации иностранной валюты против молдавских леев в 2011 году увеличился по сравнению с прошлым годом на 48% и составил 433,6 млн. долларов США в эквиваленте, благодаря повышению активности экономических агентов. Банк стремится предлагать наиболее выгодные условия по конвертации иностранной валюты, что отразилось на увеличении объемов операций.



ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Банк осуществлял активную профессиональную деятельность на рынке государственных ценных бумаг, выпускаемых Министерством финансов и Национальным банком Молдовы с целью выгодного размещения средств в высоколиквидные инструменты рынка и на фондовом рынке Молдовы в качестве брокера по обслуживанию заявок физических и юридических лиц, желающих купить или продать акции акционерных обществ посредством Фондовой Биржи Молдовы.

КБ «UNIBANK» А.О., являясь первичным дилером на рынке ГЦБ, в течение 2011 года осуществил сделки по первичному размещению в казначейские обязательства сроком до 1 года на сумму 78,9 млн. леев, размер сделок вторичного рынка – 5,3 млн. леев. Объемы сделок по покупке Сертификатов Национального банка Молдовы составили 1 778,4 млн. леев.

Банк обладает лицензией Национальной комиссии по финансовому рынку, в рамках которой в качестве брокера за 2011 год по заявкам клиентов исполнена 161 сделка купли-продажи акций акционерных обществ на организованном рынке на общую сумму 5,97 млн. леев.

Общий объем портфеля ценных бумаг Банка на 31.12.2011 года составил 34,32 млн. леев (31.12.2010 года 113,29 млн. леев), который уменьшился из-за активного направления денежных средств в более доходные операции по кредитованию клиентов Банка.



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В 2011 году КБ «UNIBANK» А.О. придавал первостепенное значение организации эффективного контроля, минимизации и диверсификации финансовых рисков: ликвидности, кредитного, рыночного (валютного, риска процентной ставки), странового, операционных, имиджа, информационных технологий и других. Конечной целью риск-менеджмента являлось обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка. Политика управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций.

Функционирующая в Банке система управления рисками базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций. С целью минимизации подверженности деятельности Банка рискам, устанавливались внутренние лимиты и нормативы в соответствии с требованиями Национального банка Молдовы, Совета Банка, коллегиальных органов Банка. Некоторые позиции лимитов были ужесточены решениями Совета Банка.

В зависимости от вида рисков и нормативных требований Банком осуществлялся систематический контроль соблюдения показателей рисков. Размер лимитов, показателей рисков, информация об их соблюдении и исполнении рассматривались и утверждались на заседаниях коллегиальных органов Банка.

Грамотно проводимый анализ ликвидности, стресс-тестирование ликвидности Банка, факторный анализ существенного влияния отдельных показателей на изменение ликвидности позволяли оперативно принимать решения, направленные на поддержание требуемого уровня ликвидности.

Управление валютными рисками в Банке осуществлялось посредством ограничения объемов проводимых операций с валютными финансовыми инструментами и путем хеджирования возникающих рисков.

В качестве инструментов минимизации риска процентной ставки Банком использовались различные методы управления им, такие как, разделение устанавливаемых процентных ставок на плавающие и фиксированные; плата за досрочное расторжение договора размещения ресурсов; плата за неиспользованную кредитную линию при условии фиксированной в договоре процентной ставки; по операциям размещения/привлечения ресурсов с плавающей ставкой предусматривался пересмотр процентных ставок в зависимости от ситуации на финансовом рынке.

С целью минимизации страновых рисков и рисков перевода валютных средств за пределы страны, Банк на постоянной основе проводил мониторинг рейтинга стран банков-контрагентов и пересматривал лимиты операций.

В целях усиления контроля и минимизации кредитных рисков, обеспечения их своевременного выявления и адекватной оценки, Банком пересмотрены и ужесточены основные подходы к кредитованию, созданы необходимые резервы на покрытие возможных потерь по кредитам.

В целях минимизации подверженности капитала возможным рискам в 2011 году Банк на постоянной основе проводил стресс-тестирование влияния факторов кредитного, валютного рисков, риска процентной ставки на размер капитала Банка и коэффициент достаточности капитала с учетом риска.

В Банке внедрены инструменты управления операционными рисками такие, как выявление и сбор данных о реализованных (потенциальных) операционных рисках, их анализ и оценка, принятие мер по их минимизации с целью недопущения потерь.

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 анти-вирусного контроля.

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2012 ГОДУ

Основная стратегия Банка на 2012 год – стратегия эффективного роста, предполагающая существенное увеличение уровня показателей бизнеса, доходов на фоне качественного улучшения их структуры и повышения эффективности деятельности. Задача Банка проводить агрессивное наращивание объемов оказываемых Банком услуг за счет увеличения собственного капитала, привлечения клиентов, объемов привлекаемых ресурсов из различных источников, но в основном, за счет роста текущих и депозитных счетов юридических лиц, повышения качества предоставления и расширения перечня предлагаемых продуктов, концентрации усилий на наиболее прибыльных видах бизнеса.

Ключевой целью Банка по-прежнему будет активная политика по привлечению клиентов. Банк сориентирован, в основном, на увеличение числа активных клиентов малого и среднего бизнеса. Рост доли крупных клиентов в рамках новой Стратегии будет обеспечиваться за счет специально разработанных индивидуальных проектов, позволяющих оптимизировать технологические процессы для расширения их бизнеса.

Прогнозируемые показатели эффективности финансовой деятельности будут достигнуты за счет активного кредитования клиентов. Особое внимание планируется уделять ценовой политике, а также применяемым тарифам на услуги Банка.

В розничном бизнесе Банк планирует существенный рост прибыли за счет увеличения видов розничных продуктов, дальнейшее развитие сети и альтернативных каналов продаж и обслуживания.

В 2012 году Банк планирует внедрить современную банковскую систему, что позволит повысить операционную эффективность и оптимизировать внутренние бизнес-процессы.

Банком будет и в дальнейшем совершенствоваться система внутреннего контроля, система управления рисками с учетом требований нормативных актов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

