



Banca Comercială
UNIBANK

**RAPORT ANUAL
BC "UNIBANK" S.A.
pe anul 2010**

CUPRINSUL

MESAJUL PREȘEDINTELUI BĂNCII	2
COMPONENȚA ORGANELOR DE CONDUCERE ALE BC “UNIBANK” S.A.	3
INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ	
Autoriizație și licențe	4
Participarea în organizațiile și asociațiile financiare	4
Filiale și reprezentanțe	4
Bănci corespondente	5
Rechizitele băncii	6
Informații pentru contact	6
RAPOARTE FINANCIARE	
Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2010	7
Raportul de profit și pierdere pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2010	8
Raportul privind fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2010	9
Raportul privind fluxul capitalului propriu pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010	10
Raportul auditorului privind rapoartele financiare generalizate	11
Executarea indicatorilor financiari ai BNM la 31.12.2010	12
Indicii eficienței activității Băncii pe anul 2010	12
REZULTATELE DE BAZĂ ALE ACTIVITĂȚII PENTRU ANUL 2010	13
MANAGEMENTUL CORPORATIV	13
BUSINESSUL CORPORATIV	14
BUSINESSUL CU AMĂNUNTUL	16
Operațiuni pe piețele financiare și relații corespondente	17
VALORI MOBILIARE	18
GESTIONAREA RISCURILOR ÎN ANUL 2010	18
STRATEGIA DE DEZVOLTARE A BĂNCII PENTRU ANUL 2011	20

MESAJUL PREȘEDINTELUI BĂNCII

Stimați acționari, parteneri și clienți ai BC "UNIBANK" S.A.!

Rezumând rezultatele activității pe anul trecut 2010, permiteți-mi să subliniez principalele realizări și probleme atât ale sistemului bancar din Moldova, cât și ale BC "UNIBANK" S.A.

În pofida crizei politice prelungite din Republica Moldova, în anul fiscal 2010 s-au înregistrat tendințe pozitive de depășire a consecințelor crizei globale și de stabilizare a situației economice din țară. FMI a salutat rezultatele implementării în anul 2010 a reformelor și programei economice de către Guvernul Republicii Moldova.

S-a realizat mult pentru reglementarea sectorului financiar – au fost adoptate amendamente la Legea privind garantarea depozitelor, Legea instituțiilor financiare, Regulamentul cu privire la sistemele de control intern în bănci și alte documente legislative și normative.

Aproape toți indicatorii de volum ai sistemului bancar din țară au înregistrat creștere. Pe parcursul anului fiscal băncile din Moldova au menținut o politică destul de conservatoare, continuând să reducă ratele dobânzilor la împrumuturi, reușind astfel să stabilizeze nivelul împrumuturilor problematice în ansamblu pe sistem.

În aceste condiții, în urma unui an greu 2009, rezultatul financiar – profitul Băncii pe anul 2010 a constituit 19 milioane lei, depășind cifra planificată cu 6,3%. Banca a reușit să-și mențină indicatorii de volum și echilibrul în condițiile unei concurențe dure pe piața bancară. Măsurile întreprinse pentru sporirea eficienței operațiunilor sale pe seama menținerii nivelului necesar de lichiditate, capitalizare și rentabilitate au dus la faptul, că indicatorii de eficacitate a activității Băncii s-au poziționat semnificativ mai sus, decât pe sistemul bancar: rentabilitatea activelor – 4,96% (pe sistemul bancar – 0,54%), rentabilitatea capitalului – 11,2% (pe sistemul bancar – 3,04%).

Pentru promovarea și dezvoltarea cu succes a activității Băncii, rămân în continuare importante sarcinile de monitorizare a riscurilor financiare, de abordare complexă a lucrului cu clienții și de cunoaștere a specificului de afaceri ale partenerilor noștri.

Înțelegem, că dezvoltarea de mai departe și succesul Băncii depind de bunăstarea clienților noștri și intenționăm și în continuare să depunem toate eforturile pentru menținerea statutului de instituție financiară de încredere. În condiții de concurență acerbă Banca va reacționa într-un mod flexibil și rapid la schimbările de pe piața financiară, va fi mobilă în promovarea produselor noi.

Prin urmare, permiteți-mi să exprim mulțumire și recunoaștere acționarilor, clienților și partenerilor pentru încredere, colaborare și susținere în munca noastră.

În anul următor, Banca intenționează să majoreze indicatorii de volum, asigurând creșterea pe baza dezvoltării relațiilor cu clienți și parteneri. Banca va depune toate eforturile atât pentru îndeplinirea obligațiilor asumate față de deponenți și clienți, cât și pentru creșterea semnificativă a numărului de clienți și partenerilor de afaceri.

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” SAJ or. Moscova, Rusia;

Vinogradov V.A. – membru al Consiliului băncii,

Prim-Vicepreședinte al Băncii “Petrocommerce” SAJ or. Moscova, Rusia;

Kolobova N.V. – membru al Consiliului băncii,

Vice-președinte al Băncii “Petrocommerce” SAJ 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” SAJ or. Moscova, Rusia;

Sandu N. A. – membru al comisiei de revizie, șeful direcției deservire corporativă a BC “UN BANK” S.A.

Mura I.C. – membru al Comisiei de cenzori, Vice-director general – șef al grupului planificare și analiză “LUKOIL-Moldova” SRL

Organul executiv:

Țugulschi D.F. - Președintele Băncii.

INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

Autorizații și licențe

Banca Comercială "UN BANK" 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 "UN BANK" 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 "UN BANK" 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", "Poșta rapidă", "Contact" și "Lider", "Coroana de Aur").
- asociatul SRL "BROU DE CREDIT".

Filiale și reprezentanțe

Denumirea filialelor/reprezentanțelor	Adresa poștală	Telefon
Filiala Chișinău	MD-2012 mun. Chișinău, str. Pușkin, 26	(22) 25-39-43
Filiala Bălți	MD-3121 mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 41	(231) 2-24-88
Filiala Hîncești	MD-3401 or. Hîncești, str. Mihalcea Hîncu, 108	(269) 2-36-06
Filiala Comrat	MD-3801 mun. Comrat, str. Lenin, 204 «B»	(298) 2-54-76
Filiala Ceadr-Lunga	MD-6101 or. Ceadr-Lunga, str. Lenin, 52	(291) 2-09-85
Reprezentanța «Nistru-Lada»	MD-2020 mun. Chișinău, str. Calea Orheiului, 112	(22) 25-38-24
Reprezentanța «Botanica»	MD-2015 mun. Chișinău, str. Decebal, 91	(22) 63-29-50
Reprezentanța «Vulcănești»	MD -5300 or. Vulcănești, str. Gagarin, 32	(293) 2-39-90
Reprezentanța nr. 1	MD - 2045 mun. Chișinău, str. Studenților, 7/5	(22) 32-91-09
Reprezentanța nr. 2	MD-2068 mun. Chișinău, str. Aleco Russo, 1	(22) 31-09-21
Reprezentanța nr. 3	MD-2051 mun. Chișinău, str. O. Ghibu, 5	(22) 51-23-86
Reprezentanța nr. 4	MD-4626 or. Cupcini, str. Renașterii, 3	(246) 7-38-49
Reprezentanța nr. 5	MD - 3100 MD-3100 or. Bălți, str. Mihai Viteazul, 31	(231) 2-24-88
Reprezentanța nr. 6	MD-3100 or. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 2	(231) 4-71-28
Reprezentanța nr. 7	MD - 6106 or. Ceadr-Lunga, str. Cecanova, 4a	(291) 2-14-16
Reprezentanța nr. 8	MD-3805 mun. Comrat, str. Pobedi, 111	(298) 2-65-41
Reprezentanța nr. 9	MD-3401 or. Hîncești, str. Chișinăului, 4	(269) 2-57-11
Reprezentanța nr. 10	MD-3401 or. Hîncești, str. Alexandru cel Bun, 99	(269) 2-49-98
Reprezentanța nr. 11	MD-2002 mun. Chișinău, șos. str. Muncești, 271 A	(22) 52-70-29
Reprezentanța nr. 12	MD-2002 mun. Chișinău, șos. str. Muncești, 121 A	(22) 63-76-07

Reprezentanța nr. 13	MD-6100 or. Ceadâr-Lunga, str. M. Lomonosov, 21	(291) 2-60-94
Reprezentanța nr. 14	MD-3100 mun. Bălți, str. Nicolae Iorga, 11/3	(231) 4-59-40
Reprezentanța nr. 15	MD-3100 mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 57	(231) 2-74-23
Reprezentanța nr. 16	MD-2064 mun. Chișinău, str. Ion Creangă, 49	(22) 83-87-41
Reprezentanța nr. 17	MD-2060 mun. Chișinău, str. Constantin Brîncuși, 3	(22) 83-87-79
Reprezentanța nr. 18	MD - 2001 mun. Chișinău, str. Gagarin, 5	(22) 53-65-49
Reprezentanța nr. 19	MD- 3802 mun. Comrat, str. Pobodî, 65	(298) 2-39-49
Reprezentanța nr. 20	MD – 2005 mun. Chișinău, str. Mitropolit G. Bănulescu Bodoni, 57	(22) 21-29-02
Reprezentanța nr. 21	MD – 2038 mun. Chișinău, str. Melestiu, 20/1	(22) 25-38-34
Reprezentanța nr. 22	MD – 2005 mun. Chișinău, str. Petru Rareș, 36	(22) 83-01-48
Reprezentanța nr. 23	MD - 2044 mun. Chișinău, str. Aleco Ruso, 28	(22) 42-26-20
Reprezentanța nr. 24	MD - 6106 or. Ceadâr-Lunga, str. Gorchi, 1	(291) 2-09-85
Reprezentanța nr. 25	MD – 2020 mun. Chișinău, str. Socoleni, 1	(22) 46-40-79

Bănci corespondente

Denumirea băncii corespondente	Valuta contului	Tipul contului
The Bank of New York Mellon , New York, SUA	USD	Nostru
Commerzbank AG , Frankfurt pe Main, Germania	USD, EUR	Nostru
BHF-BANK AG , Frankfurt pe Main, Germania	EUR	Nostru
ING Bank N.V. , filiala București, București, România	USD, RON	Nostru
OJSC Bank “Petrocommerce” Moscova, Rusia	RUB, USD, EUR, GBP, MDL	Nostru, Loro
SAP BC “Privatbank” , Dnepropetrovsk, Ucraina	UAH	Nostru
OJSC “BELPROMSTROIBANK” , Minsk, Belarus	BYR	Nostru
SAP “Bank Petrocommerce –Ucraina” , Kiev, Ucraina	EUR, USD, UAH, MDL	Nostru, Loro
OJSC BC “Anelik RU” , Moscova, Rusia	USD, EUR, RUB	Nostru
ZAO “Raiffeisenbank” , Moscova, Rusia	USD, EUR	Nostru
AKB “RUSSLAVBANK” ZAO , Moscova, Rusia	USD, EUR, RUB	Nostru
CU “Payment Center” OJSC , Novosibirsk, Rusia	USD, EUR, RUB	Nostru

Rechizitele băncii

Banca comercială “UN BANK” 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 UN B MD
Poșta electronică: welcome@uni bank.md
Adresa site web: www.uni bank.md

Informații pentru contact

Denumirea subdiviziunilor	Tel.
Anticamera	(+373 22) 25-38-01
Dirjecția deservire corporativă	(+373 22) 25-38-06
Trezoreria	(+373 22) 25-39-19
Dirjecția evidență contabilă și dare de seamă	(+373 22) 25-38-28
Dirjecția dezvoltare și promovare a produselor cu amănuntul	(+373 22) 25-38-57
Dirjecția planificare strategică, analiză și control a riscurilor	(+373 22) 25-38-17
Dirjecția tehnologii informaționale	(+373 22) 25-39-34
Secția asistență tehnică de program a cardurilor bancare	(+373 22) 25-39-59
Secția valori mobiliare	(+37322) 25-39-23
Dirjecția juridică	(+373 22) 25-38-54
Dirjecția administrativă și logistică	(+373 22) 25-38-49

Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2010

	31 decembrie 2010
(în mii lei moldovenești)	
Active	
Mijloace bănești în numerar	50,863
Mijloace bănești datorate de bănci, net	11,271
Mijloace bănești datorate de BNM	10,024
Mijloace plasate și credite overnight net	50,863
Valori mobiliare investiționale net	112,812
Credite și cerințe privind leasingul financiar	180,596
Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	25,903
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	154,693
Mijloace fixe, net	19,694
Dobânda sporită ce urmează a fi primită	277
Alta avere imobilă	5,573
Alte active nete	5,219
Total active	421,288
Obligațiuni	
Depozite fără dobândă	
Mijloace bănești datorate băncilor	4
Depozite ale persoanelor fizice	3,507
Depozite ale persoanelor juridice	76,762
Total depozite fără dobândă	80,272
Depozite cu dobândă	
Mijloace bănești datorate băncilor	16,232
Depozite ale persoanelor fizice	131,918
Depozite ale persoanelor juridice	2,387
Total depozite cu dobânda	150,537
Total depozite	230,809
Împrumuturi overnight	-
Alte împrumuturi	8,842
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită	726
Alte obligațiuni	5,749
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	98
Total obligațiuni	246,223
Capital acționar	
Acțiuni ordinare plasate	122,000
Capital de rezervă	18,634
Rezerve privind reevaluarea activelor	24
Profit nedistribuit	34,408
Total capital acționar	175,065
Total obligațiuni și capital acționar	421,288

**Raportul de profit și pierdere pentru exercițiul financiar
încheiat la 31 decembrie 2010**

	31 decembrie 2010
(în mii lei moldovenești)	
Venituri aferente dobânzilor	
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	446
Venituri aferente dobânzilor la plasări overnight	602
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	0
Venituri aferente dobânzilor la hârtii de valoare investiționale	7,275
Venituri aferente dobânzilor și comisioanelor la credite	24,836
Total venituri aferente dobânzilor	33,159
Cheltuieli aferente dobânzilor	
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	333
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	8,381
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	350
Total cheltuieli aferente dobânzilor la depozite	9,064
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight	21
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	84
Total cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi	105
Total cheltuieli aferente dobânzilor	9,169
Venitul net aferent dobânzilor	23,990
<i>Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite</i>	<i>6,007</i>
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite	17,983
Venituri neaferente dobânzilor	
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare pentru vânzare	0
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare investiționale	0
Venituri (pierderi) la operațiuni cu valuta străină	16,072
Venituri aferente comisioanelor	14,755
Alte venituri neaferente dobânzilor	8,919
Total venituri (pierderi) neaferente dobânzilor	39,746
Cheltuieli neaferente dobânzilor	
Cheltuieli privind remunerarea muncii	16,500
Prime	719
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	4,649
Cheltuieli privind mijloacele fixe	8,262
Impozite și taxe	125
Plata serviciilor de consulting și audit	353
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	8,093
Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active neaferente dobânzilor	82
Defalcări pentru provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	(91)
Total cheltuieli neaferente dobânzilor	38,693
Venitul (pierderi) net până la impozitare	19,036
Impozit pe venit	1
Venitul (pierderi) net	19,035

Raportul privind fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2010

	31 decembrie 2010
(în mii lei moldovenești)	
Fluxul mijloacelor bănești din activități operaționale	
Încasări privind dobânzi și comisioane	24,083
Plăți privind dobânzi și comisioane	(9,719)
Încasări privind alte venituri	25,643
Plăți privind salarii	(21,868)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(12,529)
Încasări până la schimbări în active și obligațiuni	5,611
Majorarea/(diminuarea) activelor	
Încasări/(plăți) privind plasări și credite acordate băncilor	23,653
Încasări/(plăți) privind depozite plasate la BNM	-
Încasări/(plăți) privind credite acordate clienților	15,150
Încasări/(plăți) privind hârtii de valoare	(72,985)
Încasări/(plăți) privind alte active	4,600
	(29,582)
Majorarea/(diminuarea) obligațiilor	
Încasări/(plăți) privind depozitele de la clienți	16,078
Încasări/(plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	(10,205)
Încasări/(plăți) privind alte obligațiuni	1,144
Fluxul net din activități operaționale	7,017
Fluxul mijloacelor bănești din activități de investiții	
Încasări (plăți) privind credite acordate clienților	(18,909)
Încasări/(plăți) privind hârtiile de valoare investiționale	0
Încasări/(plăți) privind activele materiale	(1,848)
Plăți privind active nemateriale	(123)
Încasări privind dobânzi	14,346
Fluxul net al mijloacelor bănești din activități de investiții	(6,534)
Fluxul mijloacelor bănești din activitatea financiară	
Încasări privind emisia acțiunilor și altor hârtii de valoare proprii	-
Plăți privind dividende	0
Încasări/(plăți) privind împrumuturile pe termen lung	-
Plăți privind dobânzi	-
Fluxul net din activitatea financiară	0
Fluxul net până la posturi extraordinare	(23,488)
Încasări/(plăți) extraordinare	0
Fluxul net după posturi extraordinare	(23,488)
Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor	(989)
Fluxul net total	(24,477)
Mijloace bănești și echivalente la începutul anului	147,667
Mijloace bănești și echivalente la sfârșitul anului	123,190

RAPORTUL PRIVIND FLUXUL CAPITALULUI PROPRIU
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

(în mii lei moldovenești)					
	Acțiuni ordinare	Capital de rezervă	Rezerve din reevaluare	Profit nedistribuit	Total
Sold la 1 ianuarie 2009	122,000	10,592	25	73,130	205,747
Transfer la capital de rezervă	0	1,042	0	(1,042)	0
Alte mișcări	0	0	0	0	0
Dividende achitate				(4,312)	(4,312)
Profitul net al perioade curente				(45,270)	(45,270)
Sold la 31 decembrie 2009 și 1 ianuarie 2010	122,000	11,634	25	22,506	156,165
Emisiunea acțiunilor ordinare	0	0	0	0	0
Transfer la capital de rezervă		7,000	0	(7,000)	0
Alte mișcări	0	0	(1)	(133)	(134)
Profit /pierderi net al perioade curente	0	0	0	19,035	19,035
Dividende achitate					0
Sold la 31 decembrie 2010	122,000	18,634	24	34,408	175,065

str. Mateevici, 84/1
MD-2012, Chișinău, Moldova
Tel (+3732) 23-25-50 / 23-25-51,
Fax (+3732) 23-25-54
E-mail: office@moldauiditing.md
www.moldauiditing.md

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii BC Unibank S.A.

Noi am exercitat auditul bilanțului contabil anexat al BC Unibank SA ("Banca") la 31 decembrie 2010, precum și al rapoartelor corespunzătoare anexate privind profit și pierderi, fluxul mijloacelor bănești și fluxul capitalului propriu, pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data. Responsabilitatea pentru aceste rapoarte financiare o poartă conducerea Băncii. Responsabilitatea noastră constă în exprimarea opiniei asupra rapoartelor financiare respective pe baza auditului exercitat de noi.

Auditul a fost exercitat în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. Aceste standarde prevăd ca auditorul să planifice și să exercite auditul pentru a obține asigurarea rezonabilă că rapoartele financiare nu conțin denaturări semnificative.

Un audit include examinarea, pe bază de teste, a dovezilor care confirmă sumele și prezentările din rapoartele financiare. De asemenea, un audit include evaluarea principiilor contabile utilizate și estimărilor semnificative ale conducerii, precum și evaluarea rapoartelor financiare luate în ansamblu. Considerăm că auditul exercitat de noi asigură o bază rezonabilă pentru a ne exprima opinia de audit.

În opinia noastră, rapoartele financiare prezintă veridic, în toate aspectele semnificative, situația financiară a Băncii la 31 decembrie 2010, rezultatele financiare, fluxul mijloacelor bănești și fluxul capitalului propriu, pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, conform Standardelor Naționale de Contabilitate și regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei.



Moldauiditing SRL

Chișinău, 25 februarie 2011

Executarea indicatorilor financiari stabiliți de BNM, la 31.12.2010

Nr. d/o	Denumirea indicilor	31.12.10
1.	Capitalul normativ total (capitalul de gradul I - norma cel puțin 100 mln lei)	174 150,9
2.	Suficiența capitalului ponderat la risc (norma - cel <12 %)	113,76%
3.	Coeficientul lichidității pe termen lung (PI) (norma - cel >1)	0,25
4.	Coeficientul lichidității curente (PII) (norma - cel <20%)	50,28%
4.1.	Active lichide	211 812,7
5.	Limitarea mărimii maxime a creditului acordat unui debitor (norma - cel >25% din CNT)	6,89%
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)	39,25%
8.	Suma maximă a expunerilor băncii față de persoana afiliată (norma cel mult 20% din CNT)	0,11%
9.	Suma maximă a expunerilor băncii față de toate persoanele afiliate (norma - nu mai mult de capitalul de gradul I)	0,003
10.	Datoria totală pe credite acordate funcționarilor băncii (norma - cel mult 10% din capitalul băncii)	0,65%
11.	Limita poziției valutare deschise pentru fiecare valută străină (limita de la -10% până la +10% din CNT)	8,46%
12.	Limita poziției valutare deschise pentru toate valutele străine (norma cel mult 20% din CNI)	8,51%
13.	Raportul dintre active de bilanț și obligațiunile de bilanț (norma de cel mult 25%)	5,08%
14.	Raportul valorii totale a investițiilor în active materiale pe termen lung la CNT (norma cel mult 50% CNT)	11,60%
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)	11,70%

Indicii eficienței activității Băncii pe anul 2009

1.	Rentabilitatea activelor(%)	4,96%
2.	Rentabilitatea capitalului acționar (%)	11,20%
3.	Marja netă dobânzii (%)	8,71%
4.	Indicele eficienței (%)	164,70%

REZULTATELE DE BAZĂ ALE ACTIVITĂȚII PENTRU ANUL 2010

În anul 2010 Banca a reușit să îmbunătățească semnificativ indicatorii activității financiare și să îndeplinească sarcinile stabilite de acționari cu privire la ridicarea eficacității activității Băncii, ceea ce reiese din următoarele date:

- Capitalul reglementat total a constituit 174,5 mln lei (în creștere față de începutul anului cu 19,7 mln lei, sau 12,7% - realizat, în general, pe baza profitului anului fiscal);
- Totalul bilanțului Băncii a constituit 421,3 mln lei, ceea ce este cu 22,3 mln lei, sau 5,6% mai mult în comparație cu indicatorii de fact o de la începutul anului;
- Portofoliul de credite al Băncii, inclusiv leasingul financiar, a constituit 180,6 mln lei la data de 01.01.2011, în descreștere cu 2,6 mln lei sau 1,4% față de începutul anului;
- Conform rezultatelor activității în anul 2010 s-a obținut profit în valoare de 19 mln lei, ceea ce este cu 1,1 mln lei, sau 6,3% mai mult decât indicatorul planificat;
- Conform rezultatelor anului 2010, indicatorii de fact o privind riscurile Băncii corespund limitelor și normativelor de risc aprobate de BNM;
- Reprezentanta nr. 6 (mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 2) și-a reluat activitatea ca urmare a finalizării lucrărilor de reconstrucție de către proprietar;
- S-au schimbat adresele Reprezentantei nr. 7 a BC "UNIBANK" S.A din or. Gadâr-Lunga și a Reprezentantei nr. 14 a BC "UNIBANK" S.A din mun. Bălți;
- S-a implementat al 8-lea sistem de transferuri internaționale de bani „Coroana de Aur” (martie 2010);
- În anul 2010 au fost realizate o parte din bunurile primite în posesie în contul rambursării creditelor anului 2009, în sumă totală de 5,2 mln lei, fiind reflectată la veniturile Băncii;
- A fost pus în aplicare modulul “Subemitent de carduri din plastic”, ceea ce permite Băncii să-și extindă gama de servicii bancare acordate clienților prin utilizarea cardurilor bancare. Implementarea modulului i-a permis Băncii trecerea la evidența analitică a mijloacelor fiecărui deținător de card, automatizarea reflectării în evidența contabilă a operațiunilor cu cardurile bancare la primirea informației de la centrul de procesare și efectuare a revizuirii operative a deținătorilor de carduri bancare.

La data de 01.01.2011 în Bancă activează 5 filiale, 28 reprezentanțe, 19 bancomate și 20 terminale POS.

MANAGEMENTUL CORPORATIV

Sistemul de management corporativ al BC "UNIBANK" S.A are la bază principiul respectării necondiționate a prevederilor legislației Republicii Moldova și a „Codului guvernării corporative a BC "UNIBANK" S.A.", precum și considerarea maximă a celor mai bune practici internaționale.

Organul suprem de conducere a BC "UNIBANK" S.A este Adunarea Generală a Acționarilor. Organul executiv este Președintele, care exercită conducerea curentă a Băncii și îndeplinește sarcinile stabilite de acționari.

Pe parcursul perioadei de gestiune Banca a întreprins măsuri, destinate punerii în aplicare a principiilor de bază ale managementului corporativ, prevăzute de Codul guvernării corporative. Banca a organizat un sistem eficient de management corporativ, se folosește evaluarea preliminară de expertiză a deciziilor luate, se îmbunătățește în permanență sistemul organelor de conducere.

Banca obține eficacitate în management prin repartizarea rațională a împuternicirilor organelor de conducere și respectiv comitetelor Băncii (Comitetul de creditare, Comitetul de bugetare, Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor, ș.a.), și a problemelor de competență între ei, ceea ce permite luarea deciziilor operative și justificate.

În Bancă funcționează sistemul de control intern al activității economico-financiare cu scopul apărării drepturilor și intereselor legale ale acționarilor. În Bancă există Secția de audit intern, care ajută organul de conducere în asigurarea eficacității activității Băncii. Comisia de cenzori asigură controlul privind respectarea de către Bancă a actelor legale și normative și legalitatea operațiilor efectuate.

În scopul verificării și confirmării dărilor de seamă financiare, BC “UNIBANK” S.A. invită anual un auditor extern care nu este legat cu interesele de proprietate ale Băncii și acționarilor ei.

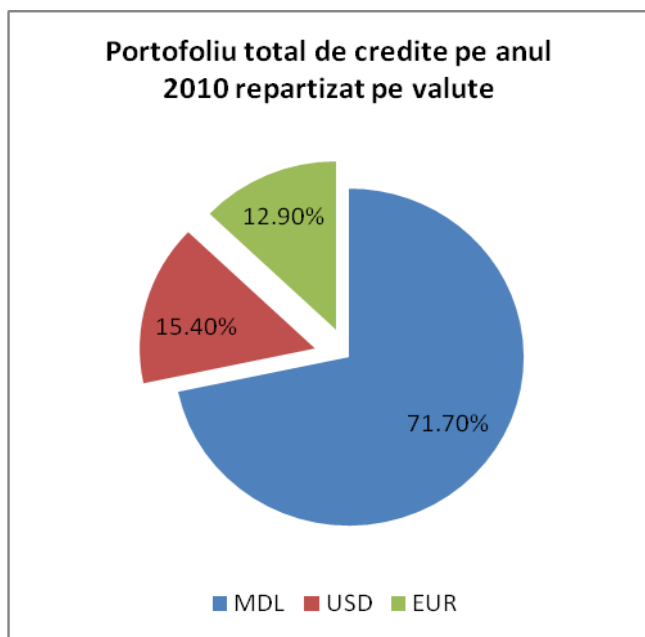
Banca dezvăluie la momentul oportun informația completă și autentică, inclusiv cu privire la situația sa financiară, indicatorii economici, operațiunile și activitățile desfășurate, structura proprietății. Aceasta oferă acționarilor și clienților Băncii posibilitatea să ia decizii justificate și permite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

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

Puteți face cunoștință cu informația despre Bancă și cu versiunea completă a textului „Codului guvernării corporative a BC “UNIBANK” S.A. pe pagina web (www.unibank.md), precum și la Sediul Central, filialele și reprezentanțele Băncii.

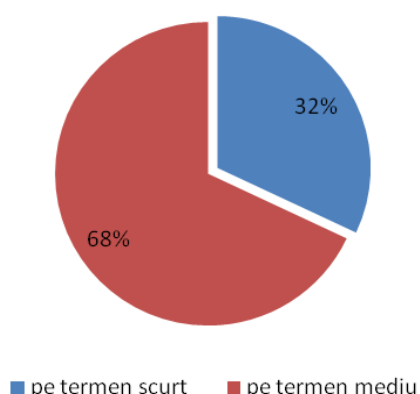
BUSINESS-UL CORPORATIV

BC “UN BANK” S.A. este o Bancă universală care acordă serviciile sale atât clienților corporativi, cât și întreprinderilor mici și mijlocii. Clienții din aproape toate ramurile economiei sunt prezenți în baza de date a clientelei.



O atenție deosebită Banca acordă susținerii business-ului întreprinderilor din Grupul Lukoil, precum și agenților economici din ramurile prioritare ale economiei, cum ar fi: gospodăriile țărănești, comerț, transport, producția produselor alimentare. La sfârșitul anului 2010, numărul total de conturi curente ale clienților persoane juridice a constituit 4,5 mii. “Linia de producere” existentă în Bancă permite satisfacerea necesităților clienților BC “UN BANK” S.A. și este competitivă pe piața financiară. În scopul asigurării corespunderii cerințelor clienților, Banca întreprinde, în permanență, măsuri de perfecționare a produselor și serviciilor existente, precum și de extindere a listei lor.

Portofoliu de credite în dependența de termenul de acordare a creditelor pentru an. 2010



Unul dintre cele mai solicitate servicii oferite persoanelor juridice este creditarea. În condițiile existenței influenței consecințelor crizei financiare mondiale asupra economiei Republicii Moldova, inclusiv și activității agenților economici, Banca a acordat atenția principală calității creditelor, minimizării riscului creditelor și păstrării clienților. La situația din 31 decembrie 2010 creanțele privind creditele acordate persoanelor juridice au constituit 175,6 mln lei sau 97,2% din totalul portofoliului de credite al Băncii. Creditele în lei au constituit 125,9 mln lei sau 71,7% din totalul creditelor persoanelor juridice, credite în dolari SUA – 15,4%, credite în euro – 12,9%.

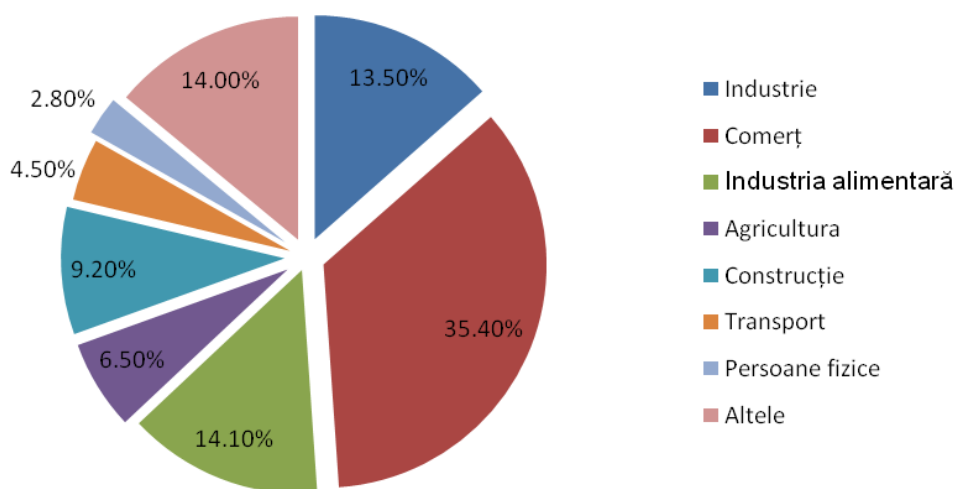
Suma totală a creditelor acordate în anul 2010 a constituit 209,6 mln lei, depășind anul 2009 cu 55,6 mln lei. Din suma totală a creditelor acordate, 164,0 mln lei sau 78,2% au fost acordate în valută națională și 45,6 mln lei (echivalent) sau 21,8% - în valută străină. Mărirea totală a portofoliului de credite pentru persoane juridice a rămas aproape la nivelul anterior, asigurând astfel un echilibru optim între nivelul de risc acceptabil, asumat de Bancă, profitul primit de pe urma activității de creditare și interesele clienților.

La sfârșitul anului 2010 raportul creditelor pe termene este reprezentat astfel: creditele pe termen scurt constituie 56,2 mln lei sau 32,0%, credite pe termen mediu – 119,4 mln lei sau 68,0%.

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

	Ramura	Suma creditelor la 31.12.2010 (mii lei)	Cota parte în portofoliul de credite (%)	Suma creditelor la 31.12.2009 (mii lei)	Cota parte în portofoliul de credite (%)
1	Industrie	24 447,8	13,5	17 295	9,4
2	Comerț	63 891,2	35,4	53 352	29,1
3	Industrie alimentară	25 429,2	14,1	30 388	16,6
4	Gospodării țărănești	11 742,9	6,5	12 006	6,6
5	Construcții	16 716,3	9,2	28 078	15,3
6	Finanțe		0,0		0,0
7	Transport	8 066,1	4,5	1 618	0,9
8	Persoane fizice	5 034,3	2,8	6 948	3,8
9	Altele	25 267,8	14,0	33 549	18,3

Structura portofoliului de credite pe ramuri pentru an.2010



BUSINESSUL CU AMĂNUNTUL

Printre tendințele prioritare importante ale activității Băncii în anul 2010, în sfera de deservire a persoanelor fizice, putem menționa activitatea orientată spre satisfacerea maximă și deplină a necesităților clienților, crearea unui set universal de produse și servicii și dezvoltarea în continuare a principiului de atitudine flexibilă la deservirea clienților în deplină corespundere cu interesele, cererile și posibilitățile individuale.

În anul 2010 Banca a continuat dezvoltarea business-ului în retail. Creditarea în retail aproape că nu s-a dezvoltat din cauză că eforturile principale au fost îndreptate spre îmbunătățirea calității portofoliului creditelor persoanelor fizice, fapt ce a micșorat cota parte a creditelor fără dobândă de la 12,3% la 5,4%. De asemenea, la sfârșitul anului 2010, am participat activ la elaborarea programelor noi și diverse privind creditarea persoanelor fizice pentru implementarea lor eficientă în anul 2011.

Portofoliul de credite pe direcția retail a constituit la sfârșitul anului 5,03 mln lei.

În anul fiscal Banca a prelungit colaborarea cu compania de asigurări "DONARIS GROUP" extinzându-și spectrul serviciilor de asigurare. Datorită acestui fapt, au fost acordate servicii de asigurare operative și de calitate clienților de la Sediul Central, filiale și reprezentanțele 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 a permis asigurarea complexă a deservirii clienților privind programele "Autocreditare" și "Creditarea consumatorilor cu gaj de lichiditate înaltă".

Banca a oferit persoanelor fizice dobânzi avantajoase și condiții flexibile la depozitele la termen, oferind clienților posibilitatea să-și gestioneze economiile cu eficiență.

La situația din 31.12.2010 volumul portofoliului depunerilor persoanelor fizice a constituit 135,42 mln lei, inclusiv depozite la termen 124,11 mln lei, crescând cu 2,0% și respectiv 2,3% în comparație cu anul 2009.

A continuat participarea activă la implementarea cardurilor din plastic ca instrument de decontări financiare pentru persoanele fizice și juridice, inclusiv din cauza creșterii proiectelor de remunerare. În anul trecut au fost emise 1 288 de carduri bancare, astfel, la situația din 31.12.2010, numărul total de carduri bancare active ale Băncii a constituit 16 088 buc. În anul 2010 au fost încheiate 11 contracte privind proiectele de remunerare, în rezultat, numărul lor total a constituit 44 de contracte la sfârșitul anului 2010.

Banca a acordat o atenție deosebită activității de sporire a securității operațiunilor și micșorare a riscurilor ce țin de utilizarea cardurilor bancare. Prin urmare, în planul de dezvoltare pentru anul 2011 intenționăm să trecem la emiterea de către Bancă a cardurilor bancare cu “chip”.

Pe parcursul anului 2010, în cadrul dezvoltării transferurilor internaționale de mijloace bănești, Banca a desfășurat activități destinate asigurării eficacității maxime atât pentru sistemele de transferuri bănești existente (“Western Union”, “Anelik”, “Unistream”, “Migom”, “Poșta rapidă”, “Contact” și “Lider”), cât și pentru implementarea noului sistem “Coroana de Aur”.

Pe parcursul anului fiscal s-a observat o dinamică pozitivă a venitului din comisioane pe operațiunile de primire/expediere a transferurilor bănești, din cauza creșterii volumului de transferuri bănești în comparație cu anul 2009. În anul 2010 volumul transferurilor în dolari SUA a crescut cu 34%, cel al transferurilor în Euro – cu 43% și cel al transferurilor în ruble rusești – cu 135%. De asemenea, numărul transferurilor bănești primite/expediate a crescut cu 50%.

Operațiuni pe piața financiară și relații de corespondență

Pe parcursul anului 2010 Banca a efectuat operațiuni pe piața financiară internă și externă. Volumul total al operațiunilor Băncii pe piața monetară interbancară în anul 2010 a constituit 7 736,2 mln lei, micșorându-se cu 52,2% în comparație cu anul 2009 (16 193,5 mln lei) în urma direcționării mijloacelor bănești ale Băncii spre alte instrumente mai profitabile. Pe piața monetară internă a Republicii Moldova, Banca a ieșit cu propunerea depunerii resurselor în valută națională. Volumul total al operațiunilor în lei moldovenești în anul 2010 pe piața monetară interbancară a constituit 4 306,1 mln (2009: 4 788,5 mln). Volumul operațiunilor Băncii pe piața interbancară în dolari SUA a constituit 260,4 mln (2009: 917,9 mln), în Euro - 10,1 mln (2009: 2,8 mln), în ruble rusești – 263,1 mln (2009: 156,1). Marea majoritate a tranzacțiilor a revenit depunerii resurselor libere în “overnight”, inclusiv în conturile corespondente din băncile străine, o parte nesemnificativă de resurse a fost depusă pe un termen de până la o lună.

Volumul operațiunilor privind convertirea valutei străine în lei moldovenești în anul 2010 s-a micșorat în comparație cu anul trecut cu 30% și a constituit 293,9 mln dolari SUA. Reducerea volumului comerțului cu valută străină este impusă de reducerea activității agenților economici în urma crizei economico-financiare internaționale. Luând în considerare situația economică complicată și greutățile cu care se confruntă clienții, Banca propune cele mai avantajoase condiții pentru convertirea valutei străine.

La situația finanelor anului 2010 deținem 28 de conturi Nostro în valute străine, deschise de către Bancă în 11 bănci de peste hotare. Pe parcursul întregului an 2010 Banca a desfășurat activități de optimizare a structurii conturilor corespondente pentru efectuarea plăților de către clienți. În acest scop a fost deschis un cont corespondent nou în BHF- Bank (Germania, Frankfurt pe Main) pentru efectuarea plăților în Euro și trei conturi Nostro în diverse valute în RNKO “Centrul de plată” SRL (Rusia, Novsibirsk) pentru deservirea transferurilor persoanelor fizice în cadrul sistemului de transferuri bănești “Coroana de Aur”. Structura conturilor corespondente active permite satisfacerea deplină a necesităților clienților Băncii de a efectua decontări internaționale în toate valutele internaționale principale și executarea întregului spectru de operațiuni pe piețele financiare.

VALORI MOBILIARE

Concomitent cu activitatea de creditare pe piața interbancară, Banca desfășoară o activitate profesională activă pe piața hârtiilor de valoare, printre care, cea de bază este activitatea de dealer.

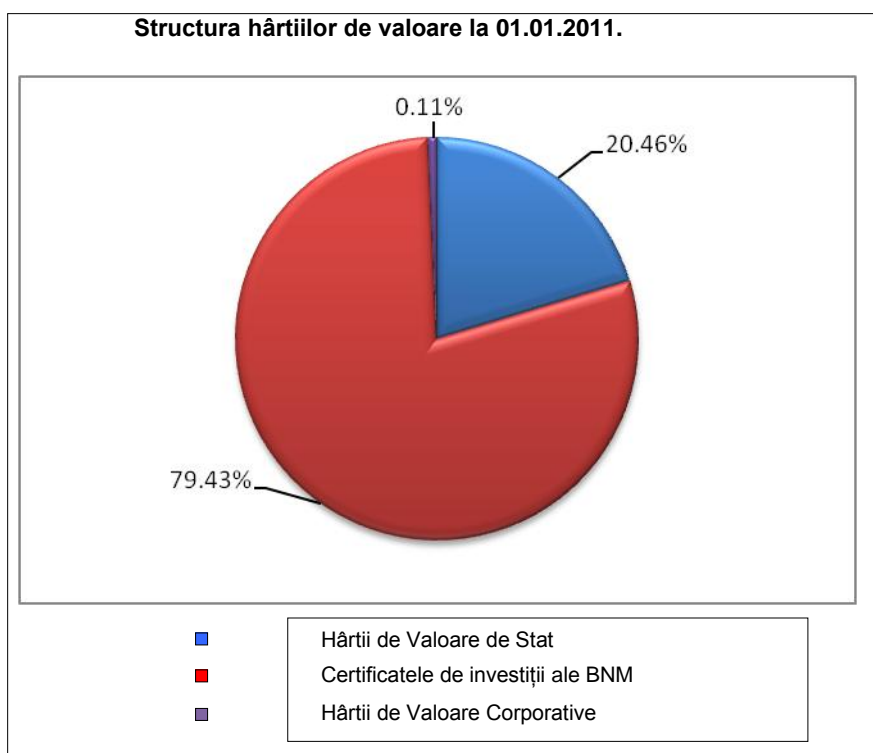
Portofoliul total al hârtiilor de valoare a Băncii la 01.01.2011 a constituit 113,30 ml n lei în valoare nominală și include:

- hârtii de valoare de stat în valoare de 23,18 ml n lei;
- certificatele Băncii Naționale în valoare de – 90,00 ml n lei;
- hârtii de valoare corporative – 0,11 ml n lei.

BC “UNIBANK” S.A., fiind Primul Dealer pe piața HVS, pe parcursul anului 2010 a efectuat tranzacții de plasare inițială a mijloacelor bănești în lei moldovenești în sumă de 67,7 ml n lei.

Volumul tranzacțiilor privind procurarea Certificatelor BNM la licitații a constituit 4 241,6 ml n lei și cel al tranzacțiilor cu HVS pe piața secundară - 3,10 ml n lei.

În calitate de broker pe piața hârtiilor de valoare în anul 2010 au fost efectuate 103 tranzacții de vânzare-cumpărare cu acțiunile societăților pe acțiuni prin intermediul Bursei de Valori a Moldovei în valoare totală de 1,51 ml n lei.



GESTIONAREA RISCURILOR ÎN ANUL 2010

În anul 2010 BC “UNIBANK” S.A. a oferit o importanță primordială organizării controlului eficient și managementului riscurilor. Scopul final al managementului riscului a fost asigurarea unui raport optim între rentabilitatea, lichiditatea și securitatea Băncii. Managementul riscurilor Băncii se efectuează în raport cu riscurile financiare (lichiditate, de creditare, de piață (valutar, al dobânzii), asigurare), operaționale, de imagine, ale tehnologiilor informaționale și altele. Politica managementului riscurilor are scopul asigurării echilibrului optim între nivelul riscului asumat de Bancă și rentabilitatea operațiunilor bancare.

În BC "UN BANK" S. A. funcționează sistemul managementului riscurilor, care permite luarea lor în considerare atât la momentul luării deciziilor administrative, cât și în procesul desfășurării activității bancare. Acest sistem se bazează pe depistarea oportună a riscurilor posibile, identificarea și clasificarea lor, analiza, aprecierea și evaluarea situațiilor de risc, precum și pe aplicarea metodelor concrete de management a riscurilor Băncii. Procedurile de evaluare a riscurilor și gestionarea lor sunt integrate în procesele de realizare a operațiilor curente.

La formarea sistemului de management al riscurilor în BC "UN BANK" S. A. au fost luate în considerație cerințele regulamentare ale Băncii Naționale a Moldovei și recomandările Comitetului Basel de supraveghere și reglementare bancară.

În scopul minimizării expunerii activității Băncii la risc s-au stabilit limite și normative interne. În corespundere cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei, unele poziții au fost înăsprite prin deciziile Consiliului Băncii.

În dependență de tipul riscurilor și cerințele regulamentare, controlul operațiilor se efectuează zilnic, săptămânal, lunar, trimestrial. Aprobarea limitelor, indicatorilor de risc, examinarea informației privind respectarea și executarea lor în conformitate cu cerințele regulamentare s-au efectuat la sediunile colective ale administrației Băncii.

Efectuarea corectă a analizei lichidității, efectuarea lunară a testului de stres a lichidității Băncii, analiza factorilor esențiali de influență a indicatorilor independenți asupra modificării lichidității au permis luarea operativă a deciziilor destinate menținerii nivelului dorit de lichiditate. Un factor pozitiv a fost respectarea pe parcursul anului fiscal a limitelor stabilite ale coeficientului lichidității imediate.

Managementul riscurilor valutare și ale dobânzilor s-a realizat în Bancă atât prin intermediul reducerii operațiilor desfășurate cu instrumente financiar-valutare, cât și prin acoperirea riscurilor apărute.

La efectuarea operațiilor financiare în anul 2010, Banca, în scopul minimizării riscurilor de asigurare și riscurilor de transfer a resurselor valutare peste hotarele țării, a monitorizat situația țărilor băncilor-contragente și a revizuit limitele operațiilor. Înrautățirea rating-urilor prognozate și curente la un șir de țări-contragente au atras după sine modificarea clasificării activelor și necesitatea majorării sumei reducerilor pentru pierderi la active.

Metoda principală, aplicată de Bancă pentru managementul riscului dobânzilor a fost metoda de analiză-GAP – pe parcursul anului, în repetate rânduri, s-au redus dobânzile atât la depozitele la termen, cât și la credite.

În scopul sporirii controlului și minimizării riscurilor de creditare, asigurării depistării la timp și evaluării adecvate a lor, Banca a introdus modificări și completări în documentele normative cu privire la creditare și controlul riscurilor de creditare – sunt revizuite și înăsprite abordările principale privind creditarea, au fost create rezerve necesare acoperirii pierderilor posibile la credite.

În Bancă au fost implementate instrumentele de management a riscurilor operaționale recomandate de Comitetul Basel de supraveghere și reglementare bancară, cum ar fi depistarea și colectarea informațiilor privind pierderile interne și externe, analiza și evaluarea lor, întreprinderea măsurilor de minimizare.

În scopul minimizării expunerii capitalului la riscurile posibile, Banca a elaborat proceduri de stress testing privind riscul valutar, riscul dobânzilor, riscul de creditare și le va aplica în permanență în anul 2011.

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

STRATEGIA DE DEZVOLTARE A BĂNCII PENTRU ANUL 2011

Planurile de dezvoltare a Băncii pentru anul 2011 includ particularitățile restabilirii și dezvoltării economiei Republicii Moldova, precum și politica monetar-creditară a Băncii Naționale a Moldovei.

Aspirând la realizarea scopului strategic – sporirea competitivității și eficacității economice a activității – Banca își propune următoarele obiective:

- asigurarea stabilității și fermității în raport cu riscurile existente și potențiale;
- dezvoltarea bazei de clienți pe anumite segmente ale pieței și creșterea numărului de clienți;
- atragerea resurselor în volumul necesar creșterii portofoliului operaționalor active;
- îmbunătățirea calității portofoliului de credite și reducerea ponderii creditelor fără dobândă și a celor neperformante;
- intensificarea activității privind vânzarea bunurilor luate în posesie în contul rambursării creditelor;
- optimizarea cheltuielilor;
- perfecționarea sistemului de control intern al Băncii;
- sporirea nivelului de susținere informațional-tehnologică a activității Băncii;
- asigurarea formării unui colectiv de profesioniști, capabil să soluționeze probleme moderne de dezvoltare a Băncii;
- tranziția contabilității și dărilor de seamă privind activitatea Băncii la standardele internaționale de evidență și raportare financiară.

În anul 2011 Consiliul Băncii și Organul Executiv vor exercita un control permanent asupra nivelului riscurilor acceptate și nivelului suficienței capitalului, vor determina cerința de capital pentru acoperirea riscurilor de creditare, de piață și operaționale.

Rentabilitatea activității Băncii va fi obținută din contul extinderii volumului vânzărilor, spectrului serviciilor acordate și creșterii numărului de clienți deserviți, reglării oportune a politicii de prețuri în dependență de starea pieței monetare, necesitățile de resurse de depozitare ale Băncii, precum și starea și perspectiva economiei Moldovei.