



# UNIBANK

**RAPORT ANUAL  
CONSOLIDAT  
al BC "UNIBANK" S.A.  
pentru anul 2013**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
КБ "UNIBANK" A.O.  
за 2013 год**

**CONSOLIDATED  
ANNUAL REPORT  
of CB "UNIBANK" JSC  
for 2013**





RAPORT ANUAL  
CONSOLIDAT AL

**BC "UNIBANK" S.A.**

PENTRU ANUL 2013







## CUPRINS

<b>MESAJUL PREȘEDINTELUI BĂNCII</b>	<b>4</b>
<b>COMPONENȚA ORGANELOR DE CONDUCERE A BC "UNIBANK" S.A.</b>	<b>6</b>
<b>INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ</b>	<b>7</b>
Licențe	7
Calitatea de membru în organizații financiare și asociații	7
Bănci corespondente	7
Filiale și agenții	8
Rechizitele Băncii	9
Informații pentru contact	9
<b>SITUAȚIA CONSOLIDATĂ FINANCIARĂ PENTRU ANUL 2013</b>	<b>10</b>
Raport consolidat despre situația financiară	10
Raport consolidat pe venituri globale	10
Raport consolidat privind fluxul de numerar	11
Raport consolidat despre modificările capitalului propriu	12
Raport de audit despre situațiile financiare consolidate	13
<b>REZULTATELE DE BAZĂ ALE ACTIVITĂȚII PENTRU ANUL 2013</b>	<b>15</b>
Respectarea de către Bancă a exigențelor BNM pentru situația la 31 decembrie 2013	16
Indicatorii eficienței activității Băncii pentru anul 2013	16
<b>CODUL DE GUVERNARE CORPORATIVĂ</b>	<b>17</b>
<b>BUSINESSUL CORPORATIV</b>	<b>18</b>
<b>VÂNZĂRI RETAIL</b>	<b>20</b>
<b>OPERAȚIUNI PE PIEȚE FINANCIARE ȘI RELAȚII CORESPONDENTE</b>	<b>24</b>
<b>VALORI MOBILIARE</b>	<b>25</b>
<b>GESTIONAREA RISCURILOR BANCARE</b>	<b>26</b>
<b>BINEFACERE ȘI SPONSORIZARE</b>	<b>27</b>
<b>STRATEGIA DE DEZVOLTARE A BĂNCII PENTRU ANUL 2014</b>	<b>28</b>

## MESAJUL PREȘEDINTELUI BĂNCII



---

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

Anul 2013 a fost pentru BC "UNIBANK" S.A. un an jubiliar! Banca a aniversat o dată semnificativă - 20 de ani de activitate pe piața financiară din Moldova, pe parcursul căreia, în condiții de concurență dură pe piața bancară din Moldova, a evidențiat rezultate decente ale activității sale, în pofida tuturor dificultăților din anii precedenți.

În anul 2013 ritmurile de creștere ale tuturor indicilor de volum ale Băncii au depășit în mod substanțial ritmurile de creștere ale indicilor pe sistemul bancar. Conform rezultatelor pentru anul 2013 Banca a intrat în topul 5 a celor mai progresive bănci din Moldova aflate într-o dezvoltare continuă.

Rata ridicată de creștere economică a Băncii, consolidarea pozițiilor sale în sistemul bancar din Republica Moldova au devenit posibile ca urmare a punerii în aplicare a Strategiei de dezvoltare a BC "UNIBANK" S.A., datorită muncii intense și migăloase a angajaților Băncii și a sprijinului multilateral din partea acționarilor, clienților și partenerilor.

Anul 2013 a fost pentru Bancă un an de succes. El s-a remarcat printr-o creștere considerabilă a indicilor Băncii, prin dezvoltarea rețelei regionale, implicarea tehnologiilor bancare moderne și a produsului software B2, consolidarea pozițiilor Băncii pe piața cardurilor bancare din Moldova, implementarea proiectului de carduri „SINDICARD” în comun cu Confederația Națională a Sindicatelor din Moldova. Cardul bancar SINDICARD a obținut distincția „Mercuriu de Aur” la categoria „Debutul anului” în cadrul concursului anual „Marca comercială a anului”, organizat de către Camera de Comerț și Industrie în comun cu Agenția de Stat pentru Proprietate Intelectuală. În anul 2013 Banca a început să emită carduri de plată MasterCard PayPass – primul și unicul card bancar în Republica Moldova cu tehnologie contactless.

În anul 2013 în baza deciziei noilor proprietari Banca și-a schimbat structura organizatorică, care a contribuit la creșterea considerabilă a activelor și, în primul rând, a portofoliului de credite, la extinderea gamei de produse bancare, îmbunătățirea calității de deservire a clienților.

Însă, în pofida rezultatelor obținute, una dintre sarcinile principale în activitatea Băncii rămâne a fi extinderea și consolidarea ulterioară a bazei de clienți, dezvoltarea relațiilor de parteneriat și a celor de afaceri. Stabilitatea clienților noștri este o prioritate pentru prezentul și viitorul Băncii.

În anul 2014 Banca intenționează să continue dezvoltarea prin creșterea bazei de clienți, implementarea noilor produse și servicii bancare, îmbunătățirea calității serviciilor prestate prin intermediul implementării în continuare a noilor tehnologii bancare, consolidarea pozițiilor ocupate în sistemul bancar.

O atenție sporită față de client, față de necesitățile și dorințele lui prezintă garanția succesului pe termen lung a activității noastre, suntem siguri că pentru o activitate de succes este necesar de a construi interacțiunea cu clienții într-un mod care le convine lor. În anul 2014 intenționăm să oferim clienților noștri mai puține produse financiare și mai multe soluții moderne și complexe, care vor satisface pe deplin nu numai necesitățile lor curente în servicii bancare, dar și vor corespunde necesităților și așteptărilor viitoare ale lor.

**Țugulschi D.F.**

Președintele BC "UNIBANK" S.A.

# COMPONENȚA ORGANELOR DE CONDUCERE A BC "UNIBANK" S.A.

**ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR BĂNCII – PERSOANE JURIDICE ȘI FIZICE, REZIDENȚI  
ȘI NEREZIDENȚI AI REPUBLICII MOLDOVA**

## CONSILIUL BĂNCII

<b>Melnic V.M.</b>	Președintele Consiliului Băncii, Directorul companiei S.R.L. „Activ- Broker”
<b>Cristea V.F.</b>	Membru al Consiliului Băncii, Președintele Sindicatului federativ „Sindenergo” al lucrătorilor din energetică

## COMISIA DE CENZORI – ORGANUL DE CONTROL AL BĂNCII

<b>Diaconu N.V.</b>	Președintele Comisiei de cenzori, Directorul companiei S.R.L. „Maxiprof Consulting”
<b>Sandu N.A.</b>	Membru al Comisiei de cenzori, secretarul Comisiei, șeful Direcției Business retail al BC "UNIBANK" S.A.

## ORGANUL EXECUTIV

<b>Țugulschi D.F.</b>	Președintele BC "UNIBANK" S.A.
-----------------------	--------------------------------

## VICEPREȘEDINȚII BĂNCII

<b>Cernei G.A.</b>	Prim-vicepreședintele BC "UNIBANK" S.A.
<b>Hvorostovscaia V.L.</b>	Vicepreședintele BC "UNIBANK" S.A.



# INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

## LICENȚE

Banca Comercială "UNIBANK" S.A. este înregistrată de Banca Națională a Moldovei la data de 19 ianuarie 1993 (reînregistrată de Camera Înregistrării de Stat: numărul înregistrării de stat – cod fiscal 1002600036004 din 15.06.2001) și acționează în baza Statutului Băncii și Licenței de desfășurare a activităților financiare, emisă de BNM, seria AMMI nr. 004464 din 03.07.2008.

Pe lângă aceasta, BC "UNIBANK" S.A. deține licențe pentru activitatea de dealer, fiind una de bază, împreună cu cea de broker, activitatea de underwriting și consulting investițional: seria CNPF nr. 000567 din 13.02.2010.

## CALITATEA DE MEMBRU ÎN ORGANIZAȚII FINANCIARE ȘI ASOCIAȚII

BC "UNIBANK" S.A. este membră a următoarelor asociații, organizații și sisteme de plăți:

- membru al Asociației Băncilor din Republica Moldova;
- membru afiliat al sistemului internațional de plăți MasterCard Worldwide;
- membru asociat al sistemului internațional de plăți VISA International;
- acționar și membru al Bursei de Valori a Moldovei;
- acționar și participant al Depozitarului Național de Valori Mobiliare al Moldovei;
- membru al sistemului mondial de decontări financiare internaționale S.W.I.F.T;
- asociat al companiei S.R.L. „BIROUL DE CREDIT”;
- participant al sistemelor de transferuri internaționale de mijloace bănești „Western Union”, „Anelik”, „Unistream”, „Contact”, „Leader”, „Zolotaya korona”, „MoneyGram”.

## BĂNCI CORESPONDENTE DE DECONTARE DE BAZĂ DESCIFRATE PE VALUTE DE BAZĂ A CONTULUI

Denumirea băncilor corespondente	Valuta contului	Tipul contului
The Bank of New York Mellon, New-York, SUA	USD	Nostro
Commerzbank AG, Frankfurt pe Main, Germania	EUR*	Nostro
OJSC Banca „Petrocomerț”, Moscova, Rusia	RUB	Nostro
PJSC „Privatbank”, Dnepropetrovsk, Ucraina	UAH	Nostro
OJSC „BPS-SBERBANK”, Minsk, Belarus	BYR	Nostro

\* Contul în Commerzbank AG, Frankfurt pe Main, Germania permite efectuarea și primirea plăților în orice valută a lumii.

## FILIALE ȘI AGENȚII

Denumirea filialelor/ agențiilor	Adresa poștală	Telefon
<b>Filiala Chișinău</b>	MD-2012 mun. Chișinău, str. Pușkin, 26	(022) 25-39-43
<b>Agenția nr. 1</b>	MD-2028, mun. Chișinău, str. Grenoble, 1	(022) 83-87-05
<b>Agenția nr. 2</b>	MD-2028, mun. Chișinău, șos. Hîncești, 58	(022) 81-51-39
<b>Agenția nr. 3</b>	MD-2051, mun. Chișinău, str. Onisifor Ghibu, 5	(022) 83-87-32
<b>Agenția nr. 4</b>	MD-2002, mun. Chișinău, str. Muncești, 271A	(022) 52-70-29
<b>Agenția nr. 5</b>	MD-2002, mun. Chișinău, str. Muncești, 121A	(022) 38-43-17
<b>Agenția nr. 6</b>	MD-2064, mun. Chișinău, str. Ion Creangă, 49	(022) 83-87-41
<b>Agenția nr. 7</b>	MD-2060, mun. Chișinău, str. Constantin Brâncuș, 3	(022) 83-87-79
<b>Agenția nr. 8</b>	MD-2001, mun. Chișinău, bd. Iurie Gagarin, 5	(022) 53-65-49
<b>Agenția nr. 9</b>	MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit G. Bănulescu-Bodoni, 57	(022) 21-29-02
<b>Agenția nr. 10</b>	MD-2023, mun. Chișinău, str. Uzinelor, 88	(022) 42-25-95
<b>Agenția nr. 11</b>	MD-2015, mun. Chișinău, bd. Decebal, 59	(022) 83-87-12
<b>Agenția nr. 12</b>	MD-2044, mun. Chișinău, str. Alecu Russo, 28	(022) 42-26-20
<b>Agenția nr. 13</b>	MD-2020, mun. Chișinău, str. Socoleni, 1	(022) 46-40-79
<b>Agenția nr. 14</b>	MD-2015, mun. Chișinău, bd. Decebal, 91	(022) 66-42-33
<b>Agenția nr. 15</b>	MD-2012, mun. Chișinău, str. Pușkin, 32	(022) 22-05-15
<b>Agenția nr. 16</b>	MD-2075, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, 39	(022) 83-87-60
<b>Agenția nr. 17</b>	MD-2002, mun. Chișinău, bd. Constantin Negruzzi, 5	(022) 83-86-62
<b>Agenția nr. 18</b>	MD-3505, or. Orhei, str. V. Lupu, 34	(0235) 8-00-53
<b>Agenția nr. 19</b>	MD-2009, mun. Chișinău, str. Drumul Viilor, 29	(022) 81-57-47
<b>Agenția nr. 20</b>	MD-2004, mun. Chișinău, str. A. Pușkin, 43	(022) 81-57-37
<b>Agenția nr. 21</b>	MD-2060, mun. Chișinău, bd. Decebal, 139	(022) 81-57-11
<b>Agenția nr. 22</b>	MD-2071, mun. Chișinău, str. Alba Iulia, 113	(022) 83-87-34
<b>Agenția nr. 23</b>	MD-2001, mun. Chișinău, str. Albișoara, 4	(022) 81-57-46
<b>Agenția nr. 24</b>	MD-2068, mun. Chișinău, bd. Moscova, 1/3	(022) 81-51-49
<b>Filiala Bălți</b>	MD-3100 mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 41	(0231) 2-24-88
<b>Agenția nr. 1</b>	MD-4626, or. Cupcini, str. Păcii, 9 of. 33	(0246) 7-38-49
<b>Agenția nr. 2</b>	MD-3100, mun. Bălți, str. Strii, 17	(0231) 8-00-14
<b>Agenția nr. 3</b>	MD-3100, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 2	(0231) 4-71-28
<b>Agenția nr. 4</b>	MD-3100, mun. Bălți, str. Nicolae Iorga, 11/3	(0231) 4-59-40
<b>Agenția nr. 5</b>	MD-3100, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 57	(0231) 2-74-23
<b>Agenția nr. 6</b>	MD-5202, or. Drochia, str. Independenței, 6	(0252) 2-67-38
<b>Agenția nr. 7</b>	MD-5202, or. Drochia, str. Gudanov, 7	(0252) 2-25-36

Denumirea filialelor/ agențiilor	Adresa poștală	Telefon
<b>Filiala Comrat</b>	MD-3805, UTA Gagauz YERI, mun. Comrat, str. Lenin, 204 „B”	(0298) 2-54-76
<b>Agenția nr. 1</b>	MD-5300, UTA Gagauz YERI, or. Vulcănești, str. Iu. Gagarin, 32	(0293) 2-39-90
<b>Agenția nr. 2</b>	MD-3805, UTA Gagauz YERI, or. Comrat, str. Pobedi, 111	(0298) 2-65-41
<b>Agenția nr. 3</b>	MD-3802, UTA Gagauz YERI, or. Comrat, str. Pobedi, 65	(0298) 2-39-49
<b>Agenția nr. 4</b>	MD-3909, or. Cahul, str. 31 August, 13v, nr.3	(0299) 8-00-14
<b>Agenția nr. 5</b>	MD-5300, UTA Gagauz YERI, or. Vulcănești, str. Plotnikov, 52	(0293) 2-27-80
<b>Agenția nr. 6</b>	MD-3819, UTA Gagauz YERI, s. Congaz, str. Lenin, bloc 56 b	(0298) 6-87-71
<b>Filiala Hîncești</b>	MD-3401 or. Hîncești, str. Mihalcea Hîncu, 108	(0269) 2-36-06
<b>Agenția nr. 1</b>	MD-3401, or. Hîncești, str. Chișinăului, 4	(0269) 2-57-11
<b>Agenția nr. 2</b>	MD-3401, or. Hîncești, str. Alexandru cel Bun, 99	(0269) 2-49-98
<b>Agenția nr. 3</b>	MD-3400, or. Hîncești, str. Creangă, 52 A	(0269) 2-06-45
<b>Filiala Ceadir-Lunga</b>	MD-6101, UTA Gagauz YERI, or. Ceadir-Lunga, str. Lenin, 54	(0291) 2-74-78
<b>Agenția nr. 1</b>	MD-6106, UTA Gagauz YERI, or. Ceadir-Lunga, str. Cecanova, 4a	(0291) 2-14-16
<b>Agenția nr. 2</b>	MD-6100, UTA Gagauz YERI, or. Ceadir-Lunga, str. Lomonosov, 21	(0291) 2-60-94
<b>Agenția nr. 3</b>	MD-6100, UTA Gagauz YERI, or. Ceadir-Lunga, str. Gorikii, 1	(0291) 2-74-78

## RECHIZITELE BĂNCII

Banca Comercială "UNIBANK" S.A.  
 MD-2012, mun. Chișinău,  
 str. Mitropolit G. Bănulescu-Bodoni, 45  
 telefon: (+373 22) 253-801, 253-804  
 fax: (+373 22) 220-530  
 S.W.I.F.T.: JSCUMD2X  
 telex: 163260 UNIB MD  
 e-mail: [welcome@unibank.md](mailto:welcome@unibank.md)  
 website: [www.unibank.md](http://www.unibank.md)

## INFORMAȚII PENTRU CONTACT

Denumirea subdiviziunilor	Telefoane
<b>Anticamera</b>	(+373 22) 25-38-01, 25-38-04
<b>Direcția administrativă</b>	(+373 22) 25-38-47
<b>Direcția personal</b>	(+373 22) 25-38-46
<b>Direcția business corporativ</b>	(+373 22) 25-38-87
<b>Direcția carduri de plată</b>	(+373 22) 25-39-18
<b>Direcția finanțare</b>	(+373 22) 25-38-09
<b>Direcția business retail</b>	(+373 22) 25-38-06
<b>Direcția operațiuni gaj</b>	(+373 22) 25-38-80
<b>Trezorerie</b>	(+373 22) 25-39-19
<b>Direcția contabilitate</b>	(+373 22) 25-38-28
<b>Direcția planificare strategică</b>	(+373 22) 25-38-17
<b>Direcția tehnologii informaționale</b>	(+373 22) 25-39-75
<b>Direcția rețea regională</b>	(+373 22) 25-38-57
<b>Direcția marketing și publicitate</b>	(+373 22) 25-38-69
<b>Direcția juridică</b>	(+373 22) 25-38-54

# SITUAȚIA CONSOLIDATĂ FINANCIARĂ PENTRU ANUL 2013

## RAPORT CONSOLIDAT DESPRE SITUAȚIA FINANCIARĂ LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2013

	(în '000 MDL)
<b>Active</b>	
Numerar și echivalente de numerar	3 797 701
Credite și avansuri clienților	3 297 682
Investiții păstrate până la scadență	37 873
Investiții disponibile pentru vânzare	39 154
Imobilizări corporale	26 473
Imobilizări necorporale	29 029
Active luate în posesie	-
Impozit pe profit plătit în avans	4 200
Alte active	12 696
<b>Total active</b>	<b>7 244 808</b>
<b>Datorii</b>	
Depozite de la bănci	4 718 571
Împrumuturi de la bănci și instituții financiare	470 083
Depozite de la clienți	1 573 477
Alte datorii	15 613
Datorii privind impozitul amânat	8 895
<b>Total datorii</b>	<b>6 786 639</b>
<b>Capital propriu</b>	
Capital acționar	282 000
Capital de rezervă	18 658
Rezerve generale pentru riscuri bancare	83 252
Profit nerepartizat	75 546
Rezerve din reevaluare	(1 287)
<b>Total capital propriu</b>	<b>458 169</b>
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITAL PROPRIU</b>	<b>7 244 808</b>

## RAPORT CONSOLIDAT A REZULTATULUI GLOBAL PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

	(în '000 MDL)
<b>Venit din dobânzi</b>	291 686
Cheltuieli privind dobânzile	(223 509)
<b>Venituri din dobânzi, net</b>	<b>68 177</b>
<b>Venituri din comisioane</b>	22 226
Cheltuieli privind comisioanele	(1 767)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>20 459</b>
Căștiguri din diferențe de curs	25 935
Alte venituri operaționale	10 366
<b>Total</b>	<b>36 301</b>
<b>Rezultat din operațiuni bancare</b>	124 937
Pierderi nete (recuperare) din deprecierea activelor	(4 995)
Costuri de personal	(46 878)
Alte cheltuieli	(42 369)
<b>Profit / (pierderi) până la impozitare</b>	30 695
Cheltuieli cu impozitul pe venit	(6 044)
<b>Profit net</b>	24 651
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>	(1 287)
<b>Rezultat global al anului</b>	<b>23 364</b>



## RAPORT CONSOLIDAT PRIVIND FLUXUL DE FONDURI PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

	(în '000 MDL)
<b>Activitatea operațională</b>	
Dobânzi și comisioane încasate	286 709
Dobânzi și comisioane plătite	(217 300)
Alte încasări	40 025
Plăți angajaților	(38 980)
Plăți privind cheltuielile generale și administrative	(11 818)
<b>Încasări până la modificarea activelor și pasivelor</b>	<b>58 636</b>
<b>(Majorarea) / micșorarea activelor</b>	
Credite acordate clienților	(2 656 872)
Valori mobiliare	(4 408)
Alte active	(2 706)
	<b>(2 663 986)</b>
<b>(Majorarea) / micșorarea pasivelor</b>	
Plăți din depozitele clienților	534 326
Plăți din depozitele și împrumuturile băncilor	4 463 456
Venituri din alte pasive	(1 379)
<b>Fluxul de fonduri din activitatea operațională</b>	<b>2 391 053</b>
<b>Activitatea investițională</b>	
Creșterea / (descreșterea) creditelor acordate clienților	(8 452)
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale	193
Plăți pentru procurarea imobilizărilor necorporale	(40 121)
Dobânzi primite	(6 539)
<b>Fluxul de fonduri din activitatea de investiții</b>	<b>(54 919)</b>

	(în '000 MDL)
<b>Fluxul de fonduri din activități financiare</b>	
Emisiune de acțiuni	100 000
Încasări aferente creditelor și împrumuturilor	2 482 711
Plăți aferente creditelor și împrumuturilor	(2 380 569)
<b>Fluxul de fonduri nete din activități financiare</b>	<b>202 142</b>
Efectul modificării ratei de schimb valutar	5 024
<b>Total flux de fonduri net</b>	<b>2 543 300</b>
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	1 254 401
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b>3 797 701</b>



## SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

(în '000 MDL)

	Capital acționar	Rezerve stabilite de statut	Rezerve generale pentru riscuri bancare	Profit nedistribuit	Rezerva privind investițiile disponibile în vederea vânzării	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	182 000	18 658	67 476	66 672	-	334 806
Acțiuni emise	100 000	-	-	-	-	100 000
Alocarea la rezerve	-	-	15 777	(15 777)	-	-
Tranzacții cu acționarii	100 000	-	15 777	(15 777)	-	100 000
Profit net	-	-	-	24 651	-	24 651
Alte descreșteri ale capitalului propriu	-	-	-	-	(1 287)	(1 287)
Total rezultat global al anului	-	-	-	24 651	(1 287)	23 364
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>282 000</b>	<b>18 658</b>	<b>83 253</b>	<b>75 546</b>	<b>(1 287)</b>	<b>458 170</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 AUDITORULUI INDEPENDENT CU PRIVIRE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SIMPLIFICATE

Situațiile financiare consolidate simplificate însoțitoare, care conțin situația consolidată a poziției financiare la 31 decembrie 2013 și situația consolidată a rezultatului global pentru anul încheiat la acea dată sunt derivate din situațiile financiare ale BC "UNIBANK" S.A. („Banca”) și ale întreprinderii fiice pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2013. Am exprimat o opinie de audit modificată cu privire la acele situații financiare consolidate în raportul nostru din data de 15 aprilie 2014.

Situațiile financiare consolidate simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Astfel, citirea situațiilor financiare consolidate simplificate nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare consolidate auditate ale Băncii.

### **Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare consolidate simplificate**

Conducerea este responsabilă pentru pregătirea situațiilor financiare consolidate simplificate în baza Legii instituțiilor financiare.

### **Responsabilitatea auditorului**

Responsabilitatea noastră este aceea de a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate simplificate în baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul internațional de audit (ISA) 810, „Misiuni de raportare cu privire la situații financiare simplificate”.

### **Opinie**

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate simplificate derivate din situațiile financiare consolidate auditate ale Băncii pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2013 sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu acele situații financiare consolidate. Totuși, situațiile financiare consolidate simplificate sunt denaturate în limita echivalentă a situațiilor financiare consolidate auditate ale Băncii pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2013.

Denaturarea situațiilor financiare consolidate este descrisă în opinia noastră modificată în raportul nostru din data de 15 aprilie 2014. Opinia noastră modificată se bazează pe următoarele:

În conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate” Banca trebuie să prezinte natura relației dintre părțile afiliate, precum și informațiile cu privire la tranzacțiile și soldurile cu părțile afiliate Băncii. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la caracterul complet a informației privind soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate Băncii dezvăluite în Nota 30.

La 31 decembrie 2013 conducerea Băncii a estimat valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor analizate colectiv în suma totală de 6,581 mii lei. Aceste reduceri au fost estimate în baza următorilor indicatori: Probabilitatea de nerambursare și Pierderea datorată nerambursării. Pierderea datorată nerambursării este bazată pe valorile așteptate a fluxurilor de numerar generate din vânzarea activelor gajate. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente cu privire la valorile estimate a activelor gajate. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor.


Investiția Băncii în societatea Rural-Terra S.R.L, o întreprinde fică achiziționată pe parcursul anului și consolidată, este înregistrată la valoarea justă determinată de un evaluator independent. Valoarea considerației plătite a fost de 21,084 mii lei, valoarea justă a activelor nete identificabile a fost estimată a fi de 35,343 mii lei, din care suma de 35,435 mii lei a fost recunoscută ca imobilizări necorporale. Fondul comercial negativ, înregistrat de Bancă ca venit în conformitate cu Standardul Internațional de Raportare Financiară 3 „Combinări de întreprinderi”, a constituit 14,259 mii lei. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la valoarea justă a activelor nete identificabile ale Rural-Terra S.R.L. în consecință, nu am putut să stabilim dacă sunt necesare ajustări ale fondului comercial negativ recunoscut de Bancă ca venit, ale imobilizărilor necorporale și cheltuielilor de amortizare aferente.

Opinia noastră de audit modificată prevede faptul că, exceptând efectele posibile ale aspectelor descrise, acele situațiile financiare consolidate prezintă fidel, din toate punctele de vedere semnificative poziția financiară a Băncii și a întreprinderii fice la data de 31 decembrie 2013, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente anului încheiat la acea dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

15 aprilie 2014



**Grant Thomson Audit S.R.L.**  
Chișinău, Republica Moldova



**Emilia Popa**  
(Auditor licențiat)



# REZULTATELE DE BAZĂ ALE ACTIVITĂȚII PENTRU ANUL 2013

Indicii de bază a activității Băncii pentru anul 2013 se caracterizează prin următoarele:

- Activele Băncii la data de 31.12.2013 au constituit 7 244,8 mln. lei, depășind indicii reali de la începutul anului de 2,6 ori.
- Capitalul normativ total a constituit 338 mln. lei (majorare comparativ cu situația de la începutul anului cu 72,7 mln. lei, sau 27,4%).
- Mărimea „Capitalului de gradul I” la data de raportare a constituit 376 mln. lei ce corespunde exigențelor BNM (cel puțin 200,0 mln. lei). Majorare comparativ cu situația de la începutul anului cu 110,8 mln. lei sau 41,8%.
- Portofoliul de credite al Băncii, inclusiv leasingul financiar, la data de 31.12.2013 a constituit 3 319,4 mln. lei, majorare în comparație cu situația de la începutul anului de 5 ori.
- Portofoliul de credite al persoanelor juridice s-a majorat de 5,2 ori, iar portofoliul de credite al persoanelor fizice s-a majorat practic de 3 ori.
- Depozitele persoanelor fizice s-au majorat de 2,2 ori, iar a persoanelor juridice – de 1,3 ori.
- Situația consolidată a rezultatului global net pentru anul 2013 a constituit 23,364 mln. lei
- Profitul net al Băncii pentru anul 2013 (după impozitare) a constituit 25,2 mln. lei, depășind nivelul efectiv pentru anul precedent cu 2,9 mln. lei, sau cu 13%.
- În anul 2013 Banca a deschis 7 puncte noi de vânzări: 3 agenții ale Filialei mun. Chișinău, 1 agenție a Filialei Comrat, 2 agenții ale Filialei Bălți, 1 agenție a Filialei Hîncești.
- În același timp Banca a schimbat locul de amplasare pentru 5 agenții: 3 agenții ale Filialei mun. Chișinău, 1 agenție a Filialei Comrat (or. Cahul), 1 agenție a Filialei Bălți.
- În anul 2013 au fost instalate 5 bancomate și 13 POS-terminale.
- La situația din 31.12.2013 Banca dispune de 5 filiale, 43 agenții, 31 bancomate, 47 POS-terminale.
- Banca este posesoarea întreprinderii fiice „Rural-Terra” S.R.L. în mărime de 100% din capital.

### RESPECTAREA DE CĂTRE BANCĂ A EXIGENȚELOR BNM LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2013

Nr. d\o	Denumirea indicatorilor	
1.	Capitalul normativ total – CNT (mii lei)	337 990,9
2.	Capital de gradul I – exigență minimă - nu mai puțin de 200 mln. lei	376 048,2
3.	Suficiența capitalului ponderat la risc (exigență – cel puțin 16%)	17,33%
4.	Coeficientul lichidității pe termen lung (PI) (normativ - cel mult 1)	0,72
5.	Coeficientul lichidității curente (PII) (normativ - cel puțin 20%)	21,24%
6.	Expunerea netă asumată de către Bancă față de o singură persoană (limitare - cel mult 15% din CNT)	9,80%
7.	Suma tuturor expunerilor „mari” (limitare – nu va depăși mai mult 5 ori CNT)	0
8.	Suma datoriilor nete acordate la 10 persoane ce constituie primele datorii nete la credit după mărime (limitare - cel mult 30% din portofoliul total al creditelor)	9,11%
9.	Expunerea totală a Băncii față de o persoană afiliată (limitare - cel mult 10% din CNT)	0,05%
10.	Suma totală a expunerilor Băncii față de persoanele afiliate (limitare - cel mult 20% din CNT)	0,18%
11.	Expunerea totală a Băncii față de angajații săi (limitare - cel mult 10% din CNT)	0,78%
12.	Limita poziții valutare deschise pentru fiecare valută străină (limitare de la -10% până la +10% din CNT)	-6,26%
13.	Limita poziției valutare deschise pentru toate valutele străine (limitare - cel mult 20% din CNT)	-6,26%
14.	Raportul dintre activele și datoriile de bilanț (limitare - cel mult 25%)	-0,50%
15.	Raportul dintre volumul total de investiții în imobilizări corporale la CNT (limitare – nu va depăși 50% din CNT)	6,74%
16.	Raportul dintre volumul total de investiții în imobilizări corporale și cote de participare în capitalul unităților economice la CNT (limitare – nu va depăși 100% din CNT)	13,07%

### INDICATORI DE PERFORMANȚĂ A BĂNCII PENTRU ANUL 2013

	%
1. <b>Rentabilitatea activelor</b>	0,67
2. <b>Rentabilitatea capitalului</b>	6,92
3. <b>Marja netă a dobânzii</b>	1,99
4. <b>Indicele eficienței</b>	126,79

## CODUL DE GUVERNARE CORPORATIVĂ

Banca Comercială "UNIBANK" S.A. este într-un proces continuu de perfecționare a sistemului de management corporativ și sistemului de control intern al activității Băncii.

Sistemul de management corporativ are la bază principiul respectării actelor normative ce reglementează activitatea instituțiilor financiare în Republica Moldova, „Codul guvernării corporative al BC "UNIBANK" S.A.", și a recomandărilor Comitetului Basel cu privire la supravegherea bancară pentru implementarea standardelor unice în domeniul reglementării bancare.

Guvernarea corporativă în Bancă este bazată pe legalitate, transparență, profesionalism, competență, respectarea drepturilor și intereselor legale ale acționarilor Băncii și persoanelor interesate, proceduri clar definite în activitatea Consiliului Băncii, Organului executiv și altor organe, responsabile pentru adoptarea unor decizii importante, pe etică profesională și de afaceri, necesară pentru realizarea scopurilor și obiectivelor strategice.

Guvernarea corporativă are un rol important în creșterea indicatorilor de performanță a Băncii, controlului intern, distribuirii eficiente a responsabilităților, majorarea activelor, menținerea stabilității și rentabilității financiare a Băncii, soluționarea altor scopuri și obiective strategice în dezvoltarea Băncii.

În perioada de raportare Banca a implementat măsuri concrete pentru a pune în aplicare principiile de bază ale guvernării corporative, prevăzute de Codul guvernării corporative și în recomandările Comitetului Basel cu privire la apărarea drepturilor și intereselor legale ale acționarilor Băncii, deponenților și clienților, îmbunătățirea calității de gestionare a riscurilor în activitatea bancară, care s-au manifestat în mod evident în condițiile de criză.

Eficiența în gestionarea Băncii se obține datorită monitorizării permanente și îmbunătățirii proceselor de interacțiune dintre organele de conducere ale Băncii, adoptarea deciziilor operative și echilibrate în baza evaluărilor și expertizărilor, precum și a recomandărilor comitetelor specializate create în cadrul Băncii (Comitetul de credite, Comitetul de credite mici, Comitetul bugetar, Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor etc.).

Sistemul de control intern creat în Bancă, de asemenea, se perfecționează continuu și oferă activități fiabile și pru-

dente, permite protecția interesele acționarilor, precum și deponenților și clienților Băncii, minimizează riscurile specifice activității bancare.

Restricțiile și limitele stabilite cu privire la caracterul și volumul operațiunilor bancare desfășurate, procedurile de adoptare a deciziilor cu privire la tranzacțiile de proporții asigură nu doar respectarea prevederilor legislației în vigoare, dar și un nivel necesar de securitate și fiabilitate în activitatea Băncii.

În sistemul de control intern sunt implicate toate organele de conducere, organele de control, conducerea Băncii și personalul acesteia, indiferent de postul ocupat.

Controlul extern este efectuat de companiile de audit independente, ce se bucură de un mare prestigiu, fiind alese de Bancă anual pe bază de concurs.

Banca implementează principiul managementului corporativ cu privire la transparența activității prin crearea și funcționarea unui sistem eficient de dezvoltare a informațiilor despre evenimentele majore, inclusiv despre situația financiară, indicii economici, condițiile activității și operațiunile desfășurate, modificările în structura activelor și capitalurilor. Informația prezentată societății este una deplină, autentică, reflectă situația reală a Băncii, pentru a oferi posibilitatea investitorilor, deponenților și clienților Băncii să ia decizii întemeiate cu privire la interacțiunea cu Banca și acționarii, să evalueze fără ezitare situația financiară, rezultatele obținute, activitatea operațională. Persoanele interesate pot utiliza liber această informație cu condiția respectării unor măsuri corespunzătoare de protecție a informației corporative și datelor ce prezintă secret comercial și bancar.

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 prestează serviciile sale atât clienților corporativi mari, cât și întreprinderilor mici și mijlocii. Baza de clienți a Băncii conține clienți practic din toate ramurile economiei țării. O atenție deosebită Banca acordă susținerii afacerilor agenților economici din ramurile prioritare ale economiei, cum ar fi: comerț, servicii, industrie, agricultură.

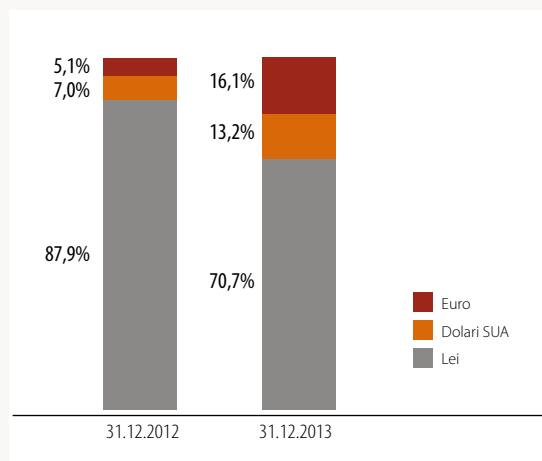
La situația din 01.01.2014 numărul total de clienți deserviți – persoane juridice a constituit 3074.

Pe parcursul anului de gestiune 246 clienți au fost atrași spre deservire, comparativ cu anul 2012 baza de clienți a crescut cu 7,3%.

Portofoliul de credite aferent ramurilor reflectă structura creditelor acordate de Bancă:

Indicele	12/31/2012		12/31/2013	
	Suma creditelor (mii lei)	Cota	Suma creditelor (mii lei)	Cota
<b>Industrie/ Producție</b>	31 309,1	4,8%	33 018,8	1,0%
<b>Comerț</b>	483 414,9	74,5%	2 612 265,6	78,7%
<b>Industria alimentară</b>	32 590,7	5,0%	26 164,1	0,8%
<b>Agricultură</b>	16 442,1	2,5%	12 697,2	0,4%
<b>Construcții</b>	16 791,1	2,6%	11 788,5	0,4%
<b>Finanțe</b>	0,0	0,0%	0,0	0,0%
<b>Transport</b>	8 008,9	1,2%	42 625,8	1,3%
<b>Persoane fizice</b>	20 534,4	3,2%	60 610,0	1,8%
<b>Altele</b>	39 669,4	6,1%	520 270,5	15,7%
<b>TOTAL</b>	<b>648 760,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 319 440,5</b>	<b>100,0%</b>

Portofoliul de credite descifrat pe valute este prezentat în felul următor:



Spectrul produselor bancare oferite de către Bancă permite de a satisface necesitățile clienților BC "UNIBANK" S.A. și este competitiv pe piața financiară.

În scopul majorării bazei clientelei și asigurării necesităților clienților, Banca lucrează continuu la îmbunătățirea produselor și serviciilor existente, precum și la extinderea spectrului acestora.

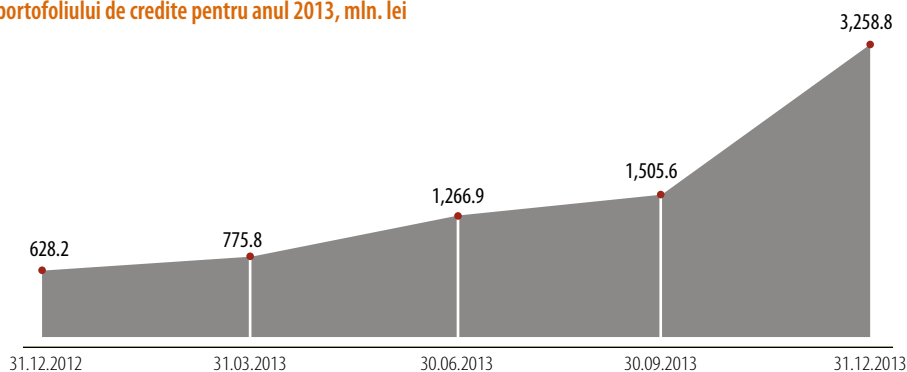
Unul dintre cele mai solicitate servicii pentru persoanele juridice este creditarea.

În anul 2013 s-a remarcat o creștere importantă a volumului de credite acordate persoanelor juridice.

În comparație cu situația de la începutul anului portofoliul de credite al persoanelor juridice s-a majorat cu 2 630,6 mln. lei, sau mai mult de 5 ori. Datorită activității desfășurate în anul 2013 de atragere a noilor clienți, optimizării procesului de examinare a cererilor de credit, Banca a asigurat creșterea portofoliului de credite ale persoanelor juridice datorită echilibrului optim dintre nivelul acceptabil de risc asumat de Bancă, venitul obținut din activitatea de creditare și interesele clienților.

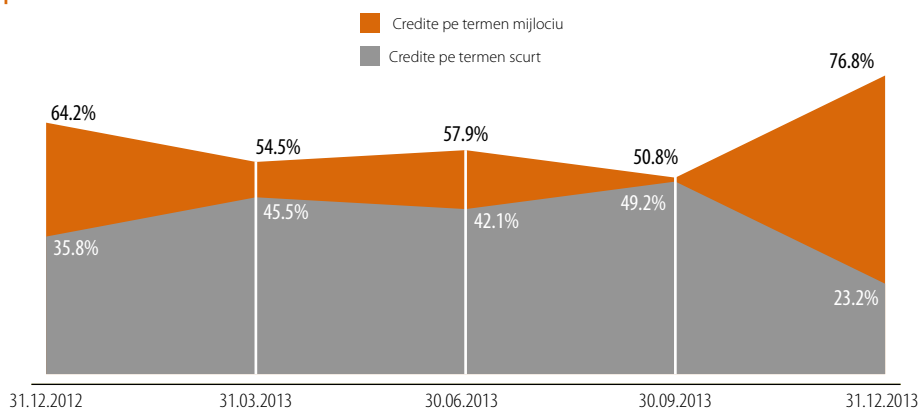


### Creșterea portofoliului de credite pentru anul 2013, mln. lei



În anul 2013 s-a modificat structura portofoliului de credite în dependență de termenii de creditare:

### Structura portofoliului de credite



Pentru realimentarea regulată de resurse financiare sub formă de depozite ale persoanelor juridice, Banca atrage clienți pentru o anumită perioadă de timp, în condițiile specificate în contracte.

La situația din 31.12.2013 volumul depozitelor persoanelor juridice atrase a constituit 529.2 mln. lei inclusiv în MDL – 293,2 mln., în EURO – 7,6 mln. (echivalent a 136.5 mln. lei), în USD – 3,9 mln. (echivalent a 51.2 mln. lei), în RUB – 121,0 mln. (echivalent a 48.3 mln. lei).

Atragerea mijloacelor bănești de către Bancă în formă de depozite ale persoanelor juridice reprezintă un mod de completare a surselor creditare care generează obținerea veniturilor aferente dobânzii din activitatea creditară.

## VÂNZĂRI RETAIL

În anul 2013 business-ul retail al BC "UNIBANK" S.A. a continuat să se dezvolte în mod dinamic. Datorită activității continue asupra îmbunătățirii spectrului produselor și serviciilor bancare pentru persoanele fizice, inclusiv îmbunătățirea celor existente și elaborarea și implementarea altor noi, pe parcursul perioadei de gestiune a avut loc creșterea atât a numărului de clienți – persoane fizice, cât și a volumului de produse și servicii prestate de Bancă.

### CREDITAREA PERSOANELOR FIZICE

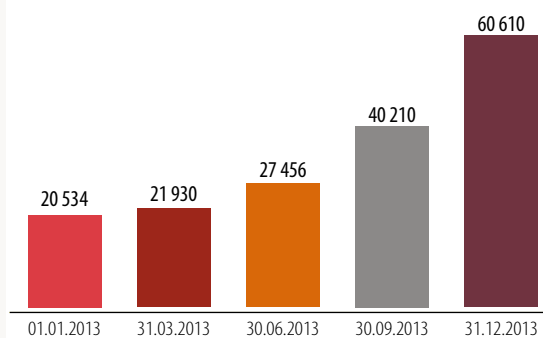
Portofoliul de credite al persoanelor fizice la sfârșitul anului 2013 a constituit 60,6 mln. lei, majorându-se timp de un an cu 40,1 mln. lei, sau 195,2%.

Creșterea portofoliului de credite al persoanelor fizice de 3 ori a fost atinsă datorită activității ample desfășurate în anul 2013 atât în direcția îmbunătățirii condițiilor programelor de creditare existente, cât și implementării programelor de creditare noi.

Banca a implementat programe ipotecare noi, care au avut un efect imediat asupra creșterii volumului de creditare:

- „Ipotecă” (Imobil locativ)
- „Ipotecă” (Imobil comercial)
- „Reparație”
- „Refinanțare”.

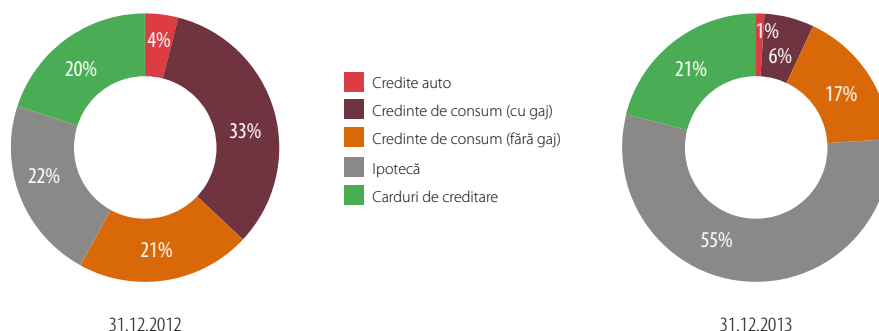
Dinamica portofoliului de credite al persoanelor fizice pentru anul 2013 (mii lei)



Implementarea programului creditelor de consum fără gaj „Bani mari”, a intensificat în scurt timp oferirea creditelor de consum, în special în regiuni.

De asemenea, în decursul anului 2013 a fost desfășurată activitatea în direcția îmbunătățirii programelor de creditare existente prin intermediul cardurilor bancare și elaborarea altor noi. Ca urmare a fost aprobate 5 programe de creditare noi prin intermediul cardurilor:

Structura portofoliului de credite a persoanelor fizice descifrată pe programe de creditare

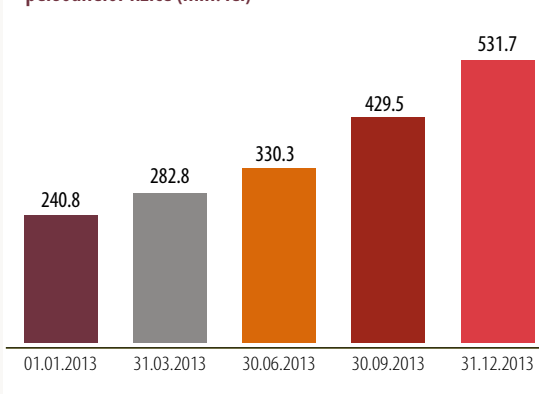


- pentru membrii sindicatelor – „SINDICARD” și „SINDICARD+”,
- pentru clienți VIP programe „GOLD+” și „INFINITI”,
- pentru acordarea creditelor în cadrul proiectelor de salarizare – „STANDART”.
- pentru toate categoriile de clienți – „AVANTAJ” (overdraft cu perioada de grație 60/90 zile).

### PORTOFOLIUL DE DEPOZITE AL PERSOANELOR FIZICE

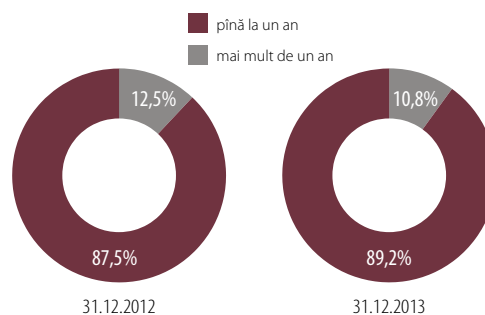
Pe parcursul întregului an Banca a continuat să ofere persoanelor fizice unele dintre cele mai avantajoase condiții pentru depozitele la termen, ca urmare – Portofoliul de depozite al persoanelor fizice (depozite la termen) pe anul 2013 a crescut cu 290.9 (mln. lei) sau 120.8 %. Pentru a atinge astfel de indici pe parcursul întregului an au fost implementate 7 tipuri de depozite noi („Fix - Profit”, „De sărbătoare”, „UNICAL”, „STANDART”, „STANDART+”, „Depozitul 2014” și „Punguța pentru copii”), și practic a fost reînnoit spectrul de depozite.

Dinamica modificării portofoliului de depozite la termen al persoanelor fizice (mln. lei)

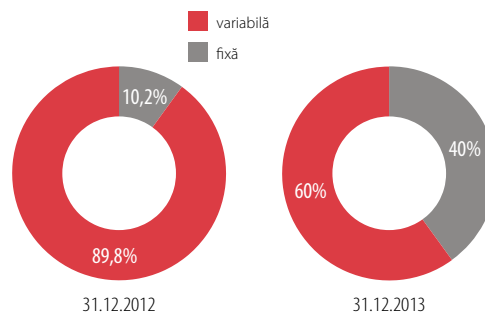


Structura depozitelor la termen la situația din 31.12.2013 și modificările în decursul anului sunt prezentate după cum urmează:

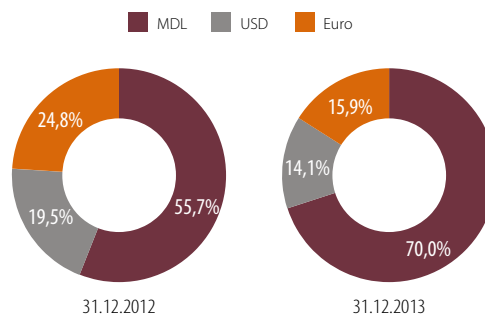
în dependență de perioada de atragere



în dependență de rata dobânzii:



în dependență de tipurile de valută:



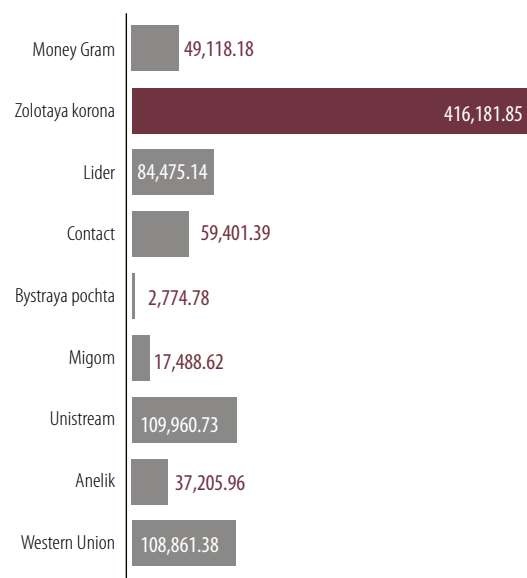
## TRANSFERURI BĂNEȘTI ALE PERSOANELOR FIZICE

Banca desfășoară în mod activ activitatea de primire și transferare a mijloacelor bănești ale persoanelor fizice prin intermediul a șapte sisteme internaționale de transferuri bănești.

**Volumul total de transferuri bănești** pentru anul 2013 a constituit 885,5 mln. lei, ceea ce reprezintă cu 237,3 mln. lei, sau 37% mai mult decât în anul 2012.

**Numărul de transferuri bănești** în perioada de gestiune a alcătuit 162,8 mii față 114,7 mii transferuri în anul 2012. Acest rezultat a fost obținut datorită amplasării reușite în republică a rețelei de filiale și agenții ale Băncii, deschiderii unor noi puncte de vânzări, parteneriatului Băncii cu cele mai solicitate sisteme internaționale de transferuri bănești.

### Volumul de transferuri bănești descifrat pe sisteme conform rezultatelor anului 2013 (în mii)



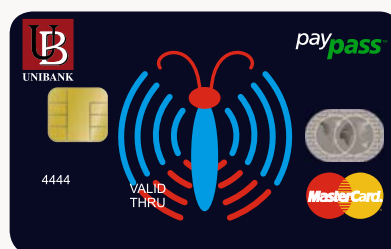
### Structura transferurilor bănești descifrată pe tipuri de valută (în mii):

Suma în mii	Anul 2012	Anul 2013	Abatere	Abatere în %
USD	19 271,7	19 657,6	385,9	2,0%
EURO	12 536,7	14 161,5	1 624,8	13,0%
RUB	543 646,3	935 966,0	392 319,7	72,2%
<b>Numărul de operațiuni</b>	<b>114 740,0</b>	<b>162 836,0</b>	<b>48 096,0</b>	<b>41,9%</b>

## CARDURI DE PLATĂ

În anul 2013 activitatea Băncii în domeniul cardurilor de plată a ajuns la o nouă etapă de dezvoltare.

Banca a obținut licența pentru emiterea EMV-cardurilor de la sistemele internaționale de plată VISA și MasterCard, licența de la MasterCard pentru prestarea serviciului de acquiring comercial – acceptarea spre plată a cardurilor bancare.



Actualmente întregul proces de personalizare a cardurilor și tipărire a plicurilor PIN se desfășoară în Centrul propriu de personalizare a cardurilor Băncii.

Suntem prima Bancă din Republica Moldova care a primit licență și a emis primul card de plată cu tehnologie contactless – PayPass, a efectuat certificarea POS terminalelor pentru tehnologia PayPass. Tehnologia PayPass oferă posibilitatea de a face cumpărături cu o singură atingere, adică pentru efectuarea operațiunii este necesar doar să apropiați cardul de cititorul special pentru 1-2 secunde și operațiunea este efectuată.

În anul 2013 Banca în comun cu Confederația Națională a Sindicatelor din Moldova a lansat un produs progresiv complex – cardul de plată SINDICARD.

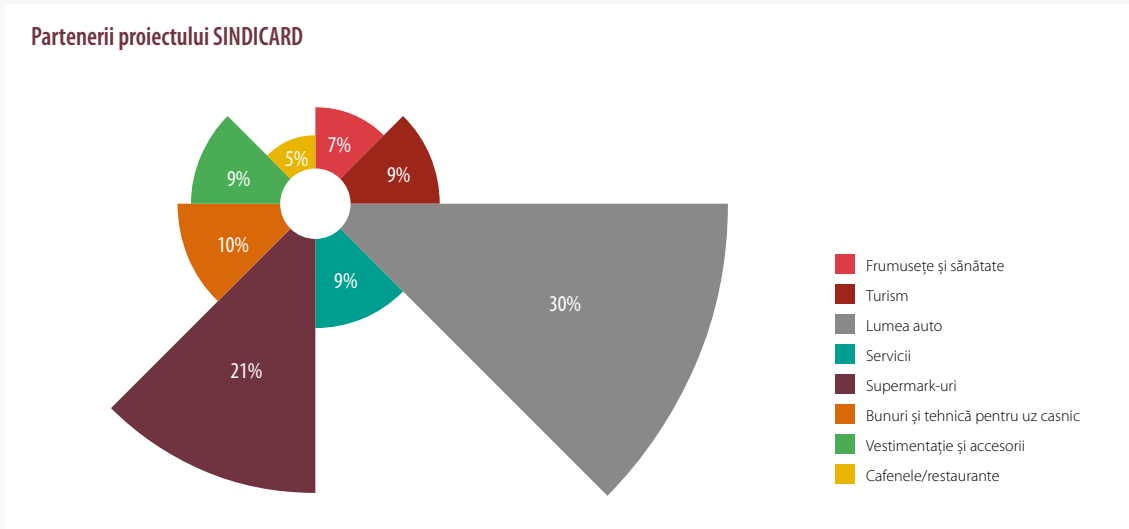
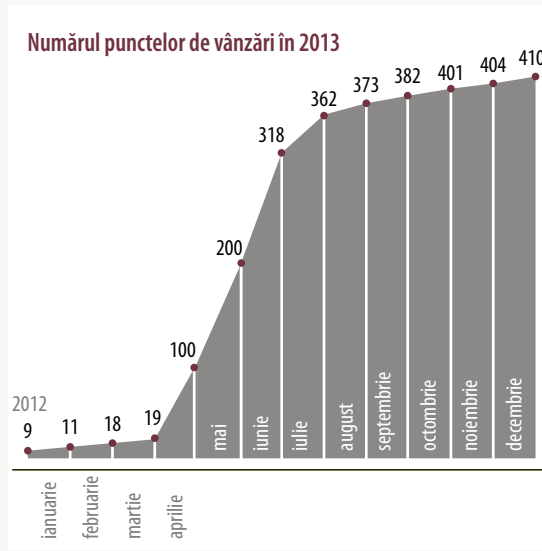
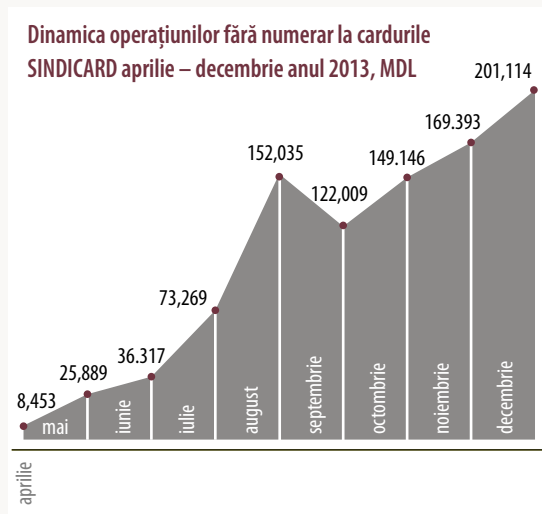
SINDICARD întrunește atât funcțiile instrumentului de plată, cât și a cardului pentru obținerea reduceri-





lor, participare la promoțiile Băncii, posibilitatea de a obține overdraft cu perioadă de grație, posibilitatea de a obține asigurare gratuită, posibilitatea de a obține informații privind soldurile contului, despre operațiuni desfășurate în orice moment. Toate informațiile necesare privind promoțiile, soldurile contului și alte informații utile deținătorii cardurilor SINDICARD le pot găsi pe site-ul – **www.sindicard.md**.

Pe parcursul întregului an 2013 se observă o tendință de creștere a operațiunilor fără numerar la cardurile SINDICARD, creșterii numărului de puncte de vânzări și a partenerilor, ce oferă reduceri.



## Operațiuni pe Piața Financiară și Relații Corespondente

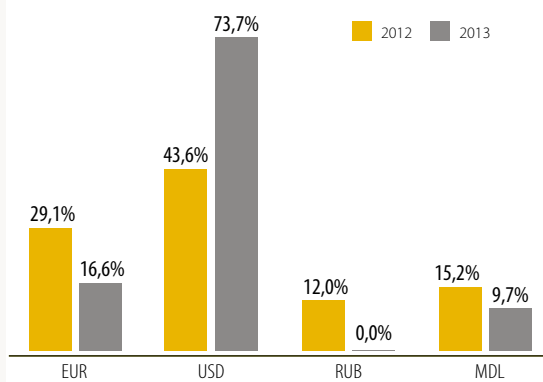
Structura conturilor corespondente optim creată, conturi deschise la 20 bănci străine, permite Băncii să efectueze rapid și calitativ plăți internaționale ale clienților în toate valutele străine principale ale lumii, precum și să efectueze tot spectrul de operațiuni pe piețele financiare. Banca are deschise:

- 27 conturi Nostro în valute străine în 20 bănci de peste hotare;
- 9 conturi Loro pentru 4 bănci corespondente inclusiv:
  - în valute străine – 5 conturi;
  - în monedă națională – 4 conturi.

În anul 2013 Banca a efectuat operațiuni pe piețele financiare interbancare interne și externe, în scopul gestionării eficiente a mijloacelor lichide, satisfacerii cererilor clienților cu privire la convertirea valutei străine și majorarea volumului de creditare.

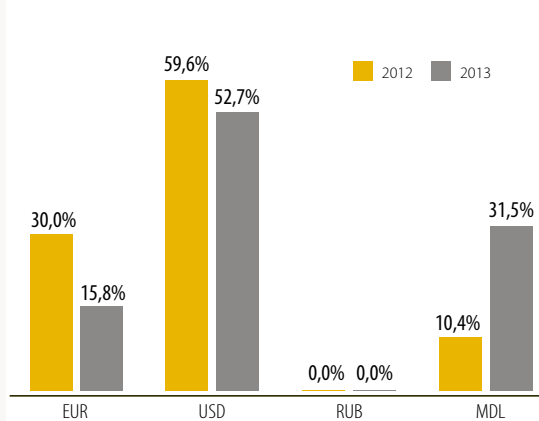
În anul 2013 s-a majorat considerabil rulajul la operațiuni interbancare pe piețele monetare. Conform situației de la sfârșitul anului 2013 volumul total al plasamentelor interbancare a constituit 3 509,6 mln. lei, majorându-se de la începutul anului de 3,6 ori (anul 2012 - 987 mln. lei). Structura plasamentelor interbancare descifrată pe valute este prezentată astfel:

Structura plasamentelor interbancare descifrată pe valute la situația de la sfârșitul anului



Volumul total al împrumuturilor interbancare conform rezultatelor pentru anul 2013 a constituit 5 182,6 mln. lei, majorându-se de la începutul anului de 8,4 ori (anul 2012 - 616,6 mln. lei). Structura împrumuturilor interbancare descifrată pe valute este prezentată astfel:

Structura împrumuturilor interbancare descifrată pe valute la situația de la sfârșitul anului



Luând în considerație particularitățile curente ale mediului economic, în care activează agenții economici, Banca tinde să propună clienților cele mai competitive condiții de convertire a valutei străine pentru efectuarea operațiunilor de export-import. Ca urmare, volumul operațiunilor de convertire a valutei străine contra lei moldovenești a constituit 580,0 mln. dolari SUA în anul 2013, ceea ce este mai mult decât în anul 2012 cu 46% sau cu 182,3 mln. dolari SUA.

## VALORI MOBILIARE

BC "UNIBANK" S.A. efectuează următoarele operațiuni pe piața valorilor mobiliare a Republicii Moldova:

- operațiuni cu valori mobiliare emise de Ministerul Finanțelor;
- operațiuni cu valori mobiliare corporative ale societăților pe acțiuni la Bursa de Valori a Moldovei.

Valorile mobiliare ale Băncii se află în lista de cotare a Bursei de valori a Moldovei.

În calitate de dealer primar Banca a efectuat tranzacții de plasament primar a VMS în sumă de 144,6 mln. lei, volumul tranzacțiilor pe piața secundară a constituit 6,6 mln. lei. Pentru perioada de gestiune banca a îndeplinit toate criteriile Dealerului primar, stabilite de către Banca Națională a Moldovei. Rata medie a dobânzii la TVTS, achiziționate de bancă la licitații, a constituit 4,88% anual, cu termen mediu de circulație a titlurilor în mărime de 144 zile.

În anul 2013 Banca a investit mijloace bănești în primul rând în VMS cu termenul de scadență de la 3 luni până la 1 an.

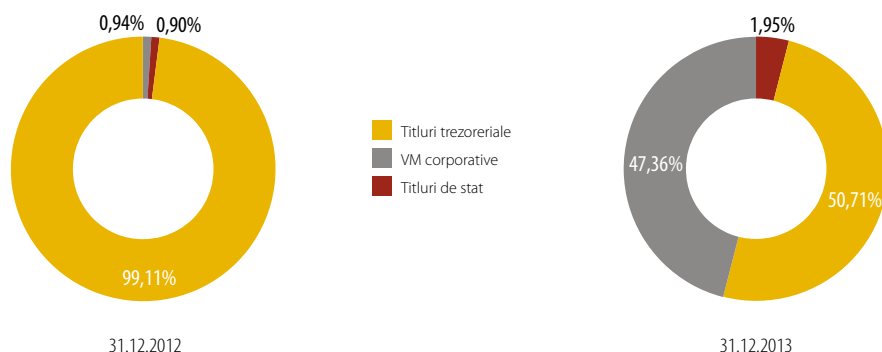
Portofoliul total de valori mobiliare ale Băncii la situația din 31.12.2013 a constituit 77,2 mln. lei (anul 2012: 34,1 mln. lei) cu rentabilitatea actuală – 5.34% (anul 2012: 5.05%).

Banca deține licența Comisiei Naționale a Pieței Financiare pentru activitatea de dealer, care este activitate de bază, și licențe pentru activitatea de broker, activitatea de underwriting și consulting investițional, în cadrul căreia au fost efectuate tranzacții de vânzare-cumpărare în sumă totală de 123,3 mln. lei.

Conform rezultatelor pentru anul 2013 Banca deține poziția a 4-a între 22 birouri de brokeraj, înregistrate la Bursa de Valori a Moldovei (poziția a 2-a între bănci), căreia îi aparțin mai mult de 15% din volumul anual al pieței de valori.

În conformitate cu decizia Adunării generale a acționarilor din 04.09.2013 Banca a amplasat emisiunea suplimentară de acțiuni în sumă 100 mln. lei, majorând capitalul social de la 182 până la 282 mln. lei. Acțiunile Băncii în număr de 500 000 au fost amplasate prin subscriere la valoarea nominală de 200 lei fiecare.

Structura portofoliului de valori mobiliare



## GESTIONAREA RISCURILOR BANCARE

Pe parcursul anului 2013 în condiții de dezvoltare dinamică a Băncii în toate direcțiile de activitate atenția Băncii aferentă controlului și gestionării riscurilor a fost concentrată asupra asigurării corespunderii capitalului Băncii riscurilor, minimizării influenței riscurilor pentru toate tipurile de activitate ale Băncii.

Abordarea de bază a Băncii pentru minimizarea riscurilor bancare este determinarea parametrilor cantitativi ai acestora și elaborarea metodelor de gestionare a riscurilor în diverse situații, abilitatea de a utiliza instrumentele de reducere a riscurilor în activitatea Băncii în situațiile de criză.

Scopul final al managementului de risc reprezintă asigurarea raportului optim al rentabilității, solvabilității și fiabilității Băncii. Banca gestionează următoarele riscuri bancare:

- financiare: a lichidității, riscuri de credit;
- de piață: valutare, a ratei dobânzii;
- operaționale;
- tehnologiilor informaționale;
- securității informaționale;
- de țară și de transfer;
- altele.

Politica de gestionare a riscurilor și sistemul de control și gestionare al riscurilor operat la Bancă sunt construite în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei și recomandările Comitetului Basel (Basel II). Sistemul de gestionare a riscurilor include astfel de instrumente ca testarea în condiții de stres în scopul determinării influenței indicilor de risc asupra indicilor principali ai activității, solvabilitate, metoda analizei GAP, sistemul limitelor stabilite.

O astfel de abordare a controlului riscurilor permite evaluarea lor deja la etapa de luare a deciziilor de gestionare și controlul lor în procesul de efectuare a activității. Procedurile de evaluare a riscurilor și ges-

tionare a lor sunt integrate în procesele de efectuare a operațiunilor curente zilnice.

O metoda eficientă de minimizare a riscurilor financiare este reglementarea prin intermediul stabilirii limitelor. Sarcina sistemului de stabilire a limitelor reprezintă asigurarea formării structurii activelor și pasivelor Băncii adecvate caracterului și dimensiunii afacerii. Toate deciziile de bază cu privire la gestionarea activelor și pasivelor sunt analizate și controlate de către persoanele împuternicite în scopul neadmiterii încălcărilor limitelor stabilite.

În cadrul Băncii sunt implementate și funcționează instrumente de gestionare a riscurilor operaționale, principalele fiind asigurarea funcționării sistemului automatizat de înregistrare a incidentelor, organizarea și gestionarea bazei de date centralizate a riscurilor operaționale potențiale realizate. Pentru evitarea pierderilor, prevenirea evenimentelor ce implică riscuri operaționale, în mod constant se efectuează analiza evenimentelor înregistrate în baza de date ale riscurilor operaționale, se iau măsuri pentru minimizarea acestora. În scopul asigurării integrității resurselor informaționale ale Băncii, prevenirii accesului neautorizat la informațiile Băncii, asigurării controlului cu antivirus, a fost elaborat și funcționează sistemul adecvat de securitate informațională ce asigură minimizarea riscurilor tehnologiilor informaționale. Banca a elaborat programe corespunzătoare și funcționează sistemul de asigurare al continuității funcționării sistemului și echipamentului informațional.

Pentru a se conforma cerințelor internaționale, pentru minimizarea riscurilor de fraudă potențială, legate de operațiuni bancare și consolidarea sistemului de control intern, în cadrul Băncii este elaborată documentația normativă și sunt luate măsuri pentru combaterea fraudei.

Pentru a minimiza expunerea Băncii la riscul de țară și riscul de transfer în mod constant se efectuează monitorizarea respectării limitelor în dependență de țările-parteneri, limitelor de încheiere a tranzacțiilor

interbancare în dependență de băncile-contractante, aprobate de Consiliul Băncii și CGAP. Analiza de risc, ce țin de plasamentele mijloacelor bănești în băncile străine ale țărilor-partenere, lunar se efectuează monitorizarea rating-urilor atribuite de agențiile internaționale de rating țărilor și băncilor străine,

cu care Banca are stabilite relații de corespondență. Sistemul de control al expunerii Băncii la riscul de țară și riscul de transfer, respectarea limitelor stabilite, permit menținerea desfășurării activității Băncii pe piețele internaționale la un nivel admisibil de risc care nu amenință fiabilitatea financiară a acesteia.

## BINEFACERE ȘI SPONSORIZARE

BC "UNIBANK" S.A. acordă o importanță deosebită activității de binefacere, considerând-o drept parte integrantă a oricărei afaceri civilizate.

Pe parcursul întregului an jubiliar 2013 BC "UNIBANK" S.A. a organizat un șir de manifestări culturale și de caritate sub egida „20 de ani – 20 de fapte bune”.

Pentru desfășurarea acțiunilor de caritate și acordarea ajutorului în anul 2013 au fost cheltuiți 1,7 mln. lei.

O atenție specială a fost acordată următoarelor acțiuni cu caracter socio-cultural în cadrul proiectului „20 de ani – 20 de fapte bune”:

- Călătorie gratuită a populației în autobuzele de pe ruta nr. 5 și nr. 3 de Ziua internațională a clientului (19 martie 2013).
- Organizarea festivalului „Mărțișor 2013” Italia, or. Roma.
- Organizarea concursului „Bancherul modern – intelect inovator și spirit jovial”.
- Organizarea concertului jubiliar a lui Gheorge Țopa.
- Sponsorizarea Campionatului al XII-lea al Moldovei la Lupte Manageriale.
- Organizarea sărbătorii de „9 mai”.
- Organizarea spectacolului pentru copii de la orfelinate la teatrul „Licurici”.
- Participarea la acțiunea „Lecturile verii”, organizată de biblioteca „B.P. Hasdeu”.
- Ajutor de sponsorizare a primăriei or. Orhei pentru organizarea festivalului de dans popular pentru copii „Orhei – Inima Moldovei”.
- Organizarea concursului filmelor de scurt metraj.
- Organizarea sărbătorii „Ziua Copilului”.
- Sponsorizarea lansării cărții autorului Tudor Zanet (UTA Găgăuzia).
- Achiziționarea echipamentului pentru Departamentul de Hematologie Pediatrică din cadrul Institutului Oncologic Republican.
- Organizarea concursului „Mini-Miss Găgăuzia”.
- Ajutor în organizarea Conferinței Naționale privind Neurologia.
- Premiul pentru cel mai bun student.
- Organizarea acțiunii „Ziua persoanelor în etate”.
- Asistență în echiparea sălii de dansuri pentru copii și adolescenți din or. Cimișlia.
- Asistență organizației „Hospice Angelus Moldova”.
- Asistență în intervenția chirurgicală persoanei fizice Caldarari Z.F.

## STRATEGIA DE DEZVOLTARE A BĂNCII PENTRU ANUL 2014

Pentru anul 2014 Banca intenționează să desfășoare în continuare activitatea pe piața bancară din Moldova prin intermediul:

- consolidării pozițiilor ocupate de Bancă pe piața serviciilor bancare din Moldova,
- majorării volumului resurselor atrase, inclusiv mijloacelor fondurilor internaționale etc.
- creșterii calității și extinderii listei de produse oferite,
- optimizării proceselor de afaceri ale Băncii,
- dezvoltării continue a automatizării pentru a spori atractivitatea produselor bancare, rentabilitatea acestora, creșterii productivității muncii,
- optimizării sistemelor de control ale Băncii pentru a minimiza riscurile operaționale și financiare.

Principalele scopuri strategice ale Băncii pentru anul 2014 sunt:

- Creșterea influenței Băncii în capitală și în regiunile Moldovei prin evoluția și dezvoltarea continuă a rețelei regionale (deschiderea noilor puncte de vânzări, inclusiv 2 filiale, reorganizarea a 2 agenții funcționale în filiale).
- Asigurarea creșterii business-ului retail cel puțin de 3 ori.
- Îmbunătățirea calității management-ului.
- Sporirea recunoașterii brandului.
- Investiții în dezvoltarea afacerii Băncii (achiziția și implementarea sistemelor de deservire bancară la distanță iFOBS, dezvoltarea continuă a proiectului în comun cu Sindicatele Moldovei - „SINDICARD” ș.a.).





