

## I. Prezentare generală

Anul 2009 pentru B.C. „Universalbank” S.A. a fost anul în care Banca s-a manifestat ca inovator pe piața din Republica Moldova în domeniul acceptării plăților de la persoanele fizice în favoarea prestatorilor de servicii (telefonie mobilă și fixă, servicii comunale, servicii de televiziune prin cablu, servicii Internet) în regim automat prin intermediul rețelei proprii de terminale de plăți electronice „U-Pay”. Banca a oferit clienților operațiuni prin intermediul cardurilor „Visa” emise de Bancă, precum și a continuat prestarea serviciilor deja cunoscute și solicitate, astfel ca: creditarea pentru completarea capitalului circulant și deservirea sistemelor de transferuri bănești rapide.

În anul 2009 Banca a lansat oferirea serviciilor de transferuri bănești rapide prin intermediul a trei sisteme noi: „Blizko”, „Contact”, „Avers”. În așa mod, numărul total al sistemelor de transferuri bănești prin intermediul cărora Banca oferă servicii persoanelor fizice este 12.

Sistemul informațional automatizat al Băncii urmează să fie modernizat urmare a semnării contractului privind modernizarea soft-ului Băncii cu compania rusească „Центр Финансовых Технологий”.

Totodată a fost înregistrată o majorare a numărului utilizatorilor sistemului de deservire bancară la distanță a conturilor „Client-Bank”. La finele anului 2009 aproximativ 67% din toate plățile constituiau plățile electronice comparativ cu 62% la începutul anului.

La finele anului 2009 Banca deservea 3.096 de deponenți, ceea ce este cu 10% mai puțin față de anul trecut (la 31.12.2008 - 3.445 deponenți).

La fel a fost înregistrată o diminuare a numărului de debitori care au împrumutat mijloace bănești de la Bancă în formă de credite cu 40%, la finele anului 2009 Banca deservea 891 de debitori comparativ cu anul trecut - 1.483 debitori.

Numărul total al angajaților Băncii în anul 2009 s-a majorat cu 16 persoane și la 1 ianuarie 2010 a constituit 213 persoane (la 1 ianuarie 2009 - 197 persoane).

## II. Sistemul bancar al Republicii Moldova și locul B.C. „Universalbank” S.A. în acesta

Activele sistemului bancar s-au majorat pe parcursul a douăsprezece luni ale anului 2009 cu 2,0%, atingând mărimea de 39,9 mlrd. lei. Totodată activele Băncii pentru aceeași perioadă au înregistrat o majorare cu 2,0%, atingând mărimea de 280,3 mln. lei, ceea ce constituie 0,70% din activele totale ale sistemului bancar al Moldovei.

În sistemul bancar 56,2% de active revin portofoliilor de credite (22,4 mlrd. lei), ritmul de descreștere al cărora pentru 12 luni ale anului 2009 în sistem a constituit 9,5%. La 31 decembrie 2009 cota portofoliului de credite al Băncii în portofoliul de credite al sistemului a constituit 0,75%. Totodată, soldurile aferente creditelor acordate de Bancă s-au majorat pe parcursul a 12 luni cu +21,4%, tendința fiind opusă celei înregistrate pe întreg sistemul bancar.

Volumul total al depozitelor acceptate în sistem s-a micșorat de la începutul anului pînă la 26,4 mlrd. lei (-3,1%), inclusiv depozitele persoanelor fizice s-au micșorat pînă la 16,5 mlrd. lei (-3,7%). Volumul total al depozitelor atrase de Bancă pentru aceeași perioadă s-a majorat pînă la 83,4 mln. lei (+46,9%), inclusiv depozitele persoanelor fizice pînă la 48,7 mln. lei (+148,3%).

Lichiditatea în sectorul bancar s-a păstrat pe parcursul a douăsprezece luni ale anului 2009 la un nivel destul de înalt, valoarea medie lunară a lichidității curente a constituit 34,05%. Valoarea medie lunară a lichidității curente pentru aceeași perioadă menținută de Bancă a constituit 25,19%.

## III. Situația patrimonială a Băncii

### Active

Activele totale ale Băncii în anul 2009 s-au majorat cu 5 mln. lei sau cu 2% - de la 275 mln. lei pînă la 280 mln. lei.

Portofoliul de credite s-a majorat de la 139 mln. lei pînă la 169 mln. lei sau cu 21%. În anul 2009 au fost acordate credite recalculat în echivalentul în lei în sumă totală de 197 mln. lei sau cu 77% mai mult față de anul 2008.

Reducerile pentru pierderi la active și provizioanele pentru pierderi la angajamentele condiționale la finele anului au constituit 8,6 mln. lei. Ponderea reducerilor pentru pierderi la credite în volumul total de credite s-a majorat pe parcursul anului de la 4,0% pînă la 5,1%.

### **Passive**

Mijloacele atrase totale ale Băncii pentru anul 2009 s-au micșorat de la 162 mln. lei pînă la 145 mln. lei, adică cu 17 mln. lei sau cu 10%.

Volumul total al depozitelor cu dobîndă s-a majorat de la 18 mln. lei pînă la 60 mln. lei, adică cu 42 mln. lei sau de 3,3 ori.

Soldul mijloacelor la depozitele fără dobîndă (conturi curente) s-a micșorat de la 39 mln. lei pînă la 24 mln. lei, adică cu 15 mln. lei sau cu 39%.

### **Capital**

Capitalul normativ total pentru în anul 2009 s-a majorat cu 19 mln. lei sau cu 17% și la 31 decembrie 2009 a constituit 127,4 mln. lei (10,4 mln. USD).

Activele nete (mijloacele proprii) s-au majorat cu 22 mln. lei sau cu 20% și la 31 decembrie 2009 au constituit 136 mln. lei.

O influență determinantă asupra profitului net pentru exercițiul financiar 2009 a avut-o reducerea activelor generatoare de dobîndă cu majorarea concomitentă a ponderii obligațiunilor cu plată în pasive. Aceste tendințe au fost generate de modificarea structurii atît a activelor, cît și a pasivelor. Mai mul ca atît, în anul 2009 a fost înregistrată o creștere a cheltuielilor neaferele dobînzii (reparația și echiparea Filialei nr.2, implementarea terminalelor de plăți electronice, implementarea cardurilor "Visa") și reducerea concomitentă a veniturilor aferente dobînzii (sold mai mic la credite, păstrarea mijloacelor în conturi negeneratoare de dobîndă).

### **Suficiența capitalului**

Suficiența capitalului ponderat la risc la 31 decembrie 2009 a constituit 69,7%, iar valoarea medie lunară a acestui indicator pentru anul 2009 a constituit 69% (în anul 2008 - 71%), ceea ce este aproximativ de șase ori mai mare decît normativul suficienței capitalului stabilit de BNM valoarea acestuia fiind nu mai puțin de 12%.

### **Lichiditate**

Lichiditatea curentă la finele anului a constituit 21,3%, iar valoarea medie lunară a acestui indicator pentru anul 2009 este egală cu 25% (pentru anul 2008 - 24%, normativul BNM fiind nu mai puțin de 20%).

### **Active generatoare de dobîndă / negeneratoare de dobîndă**

Volumul activelor generatoare de dobîndă în bilanț la finele anului a constituit 179 mln. lei sau 64% din activele totale (în anul 2008 - 181 mln. lei și 63% respectiv). În mediu pentru anul 2009 ponderea activelor generatoare de dobîndă în bilanț a constituit 64% (în anul 2008 - 74%).

### **Venituri și cheltuieli**

În anul 2009 Banca a obținut venituri în sumă totală de 48 mln. lei, ceea ce este cu 100 mii lei sau cu 0,3% mai puțin decît pentru aceeași perioadă a anului trecut. Valoarea cheltuielilor totale a constituit 56 mln. lei, ceea ce este cu 9 mln. lei sau cu 20% mai mult decît pentru aceeași perioadă a anului trecut.

Veniturile aferente dobînzii pentru anul 2009 au constituit 31 mln. lei sau 64% din suma totală a veniturilor (pentru anul 2008 - 31 mln. lei și 64% respectiv). În structura veniturilor aferente dobînzii cea mai mare pondere o au veniturile și comisioanele aferente creditelor care constituie 98% din suma totală a veniturilor aferente dobînzii (pentru anul 2008 - 94%).

Cheltuielile aferente dobînzii au constituit 13 mln. lei sau 22% din suma totală a cheltuielilor (pentru anul 2008 - 11 mln. lei și 23% respectiv).

Venitul net aferent dobînzii pentru anul 2009 a constituit 18 mln. lei, ceea ce este mai jos față de indicatorul analog pentru anul 2008 cu 2 mln. lei sau cu 10%.

Marja netă aferentă dobînzii pentru anul 2009 a constituit 10,3% (pentru anul 2008 - 10,6%). După mărime marjei

aferente dobânzii Banca ocupă locul trei printre cele 15 bănci ale sistemului bancar al Moldovei.

Veniturile neaferente dobânzii pentru anul 2009 au constituit 17 mln. lei sau 36% din suma totală a veniturilor (pentru anul 2008 - 17 mln. lei și 36% respectiv).

Cheltuielile neaferente dobânzii au constituit 44 mln. lei sau 78% din suma totală a cheltuielilor (pentru anul 2008 - 36 mln. lei și 77% respectiv).

### **Rezultatul financiar**

În anul 2009 Banca a înregistrat un profit în sumă de 1,7 mln. lei (pentru anul 2008: profitul a constituit 2,1 mln.lei), ceea ce este cu 400 mii lei mai puțin decât pentru anul 2008.

### **Rentabilitatea activelor (ROA)**

Pentru anul 2009 valoarea ROA a constituit 0,6% (pentru anul 2008: 0,8%), ceea ce reprezintă al 8-lea indicator printre cele 15 bănci autohtone. Valoarea medie a ROA în sistemul bancar autohton conform rezultatelor activității pentru anul 2009 constituie minus 1,5%.

### **Rentabilitatea capitalului acționar (ROE)**

Pentru anul 2009 valoarea ROE a constituit 1,4% (pentru anul 2008: 1,9%), ceea ce reprezintă al 11-lea indicator printre cele 15 bănci autohtone. Valoarea medie a ROE în sistemul bancar autohton pentru anul 2009 a constituit minus 10,7% anual.

## **IV. Filialele și reprezentanțele Băncii**

Filialele și reprezentanțele Băncii sunt situate în centru, la nordul și sudul Republicii Moldova. B.C. „Universalbank” S.A. dispune de patru filiale și trei reprezentanțe.

### **Sediul central**

mun. Chișinău, MD-2004, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 180 (etajul 1, 4, 6 și 9)  
tel.: +373 22 269-700.

### **Filiala nr.1**

mun. Chișinău, MD-2068, str. Bogdan Voievod, 2, tel.: +373 22 438-138, 430-739.

### **Filiala nr.2**

mun. Chișinău, MD-2004, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 149, tel.: +373 22 227-740, 227-600

### **Filiala nr.3 "Bălți"**

mun. Bălți, MD-3129, str. Ștefan cel Mare, 8/1, tel.: +373 23 160-952, 160-959.

### **Filiala nr.4 "Comrat"**

or. Comrat, MD-3805, str. Biruinței, 95, tel.: +373 29 828-474, 826-978.

### **Reprezentanța nr.2 "Orhei"**

or. Orhei, str. Vasile Lupu, 36 (hotel "Codru"), tel.: +373 23 524-508, 532-032.

### **Reprezentanța nr.3**

mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrân, 6 (market "Fidesco"), tel.: +373 22 347-618

### **Reprezentanța nr.5 "Bălți"**

mun. Bălți, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 76a, tel.: +373 23 163-017/18, 160-966

## **V. Dirijarea riscurilor aferente activității Băncii**

Acceptarea riscurilor și controlul lor prezintă unul din momentele-cheie în activitatea bancară. Succesul în gestiunea bancară e posibil doar în cazul în care riscurile sunt rezonabile, pot fi controlate și nu depășesc cadrul mijloacelor financiare și al competenței.

Riscurile pot fi supuse controlului, adică pot fi aplicate măsuri ce permit de a pronostica cu o anumită certitudine declanșarea unui eveniment al riscului și de a lua decizii spre diminuarea nivelului lui. În acest scop Banca, pe lângă modalitățile "exterioare" de reglementare a riscurilor (limite stabilite de BNM), utilizează mecanismele proprii pentru analiza și monitorizarea unui spectru larg de riscuri, de care este legată activitatea sa.

În baza experienței acumulate, precum și a analizei contextului financiar-economic, politic și social în cadrul căruia Banca își derulează activitatea, a fost creat un sistem complex de proceduri interne, regulamente, instrucțiuni și luate măsuri ce țin de planul organizațional, scopul cărora se reduce la minimizarea probabilității luării unor decizii care ar putea condiționa înrăutățirea într-o măsură mai mare sau mai mică a stării financiare a Băncii. În particular, în Bancă sunt create și funcționează un șir de organe de dirijare a riscurilor precum Comitetul

de dirijare a activelor, pasivelor și lichidității, Comitete de Credite al Băncii, al Secției credite și al filialelor, care activează în baza unei delimitări stricte a competenței sale în dependență de limitele operațiunilor examinate și de riscurile aferente. Activitatea acestor organe și deciziile luate de acestea sunt supuse unui control din partea Secției audit intern, Comisiei de Cenzori a Băncii conform atribuțiilor și împuternicirilor lor.

**Riscul de creditare** - riscul nerambursării creditului și neachitării dobânzilor aferente de către debitorul Băncii. Momentul-cheie în dirijarea riscului de creditare în Bancă constă în respectarea cu strictețe a Politicii de creditare a Băncii, elaborate în conformitate cu criteriile de diversificare a portofoliului de credite în raport cu ramurile economiei, cu valutele creditelor, cu scopurile lor, cu termenii de rambursare, cu tipurile garanțiilor oferite etc. Angajații Băncii responsabili de acordarea creditelor și monitorizarea lor sunt obligați să acționeze în strictă conformitate cu standardele și parametrii indicați în Politica de creditare.

Gestionarea riscului de credit se face cu regularitate prin urmărirea atentă a respectării plafoanelor de creditare, prin evaluarea bonității debitorilor și respectarea unor politici conservatoare de constituire a provizioanelor.

**Riscul lichidității** - riscul pierderii de către Bancă a capacității sale de a satisface necesitățile extraordinare în mijloace bănești în numerar. Gestionarea riscului lichidității se efectuează prin intermediul respectării stricte a valorilor indicatorilor normativi ai lichidității, plasării mijloacelor bănești în active cu o lichiditate sporită, monitorizarea continuă a structurii activelor și pasivelor în dependență de termenii acestora, atragerii și plasării mijloacelor pe piața interbancară, urmării stricte a prevederilor privind rezervarea obligatorie.

Banca urmărește zilnic evoluția nivelului lichidităților pentru a-și putea achita obligațiile la data la care acestea devin exigibile.

**Riscul valutar** - riscul pierderilor în urma schimbului valutei străine și valuta națională.

În anul 2009 Banca a efectuat tranzacții atât în valuta națională, cât și în cea străină. Moneda moldovenească nu a suferit devalorizare în decursul ultimului an, dimpotrivă leul moldovenesc s-a consolidat comparativ cu principalele valute străine. Astfel activele nete exprimate în lei au fost expuse riscului de diminuare a valorii. Banca menține o poziție lungă echilibrată între activele și obligațiunile în valută pentru a se asigura împotriva acestui risc. Banca monitorizează și limitează după caz mijloacele atrase și plasate în valute străine.

Banca efectuează tranzacții monetare de natura instrumentelor financiare cu bănci din străinătate și din Republica Moldova. Strategia de evitare a riscului abordată de către Bancă prevede limite stabilite, pentru fiecare dintre aceste bănci, referitoare la poziția deschisă care poate să rămână la sfârșitul unei zile, precum și termene limită pentru scadențele tranzacțiilor efectuate. Totodată sunt stabilite și limite maxime pentru fiecare tranzacție încheiată.

**Riscul ratei dobânzii** - riscul ratei dobânzii este compus din riscul de fluctuație înregistrat în valoarea unui anumit instrument financiar ca urmare a variației ratelor dobânzii de pe piața bancară și riscul diferențelor între scadența activelor purtătoare de dobândă și cea a obligațiilor purtătoare de dobândă folosite pentru finanțarea activelor respective. Perioada în care se menține rata fixă a dobânzii stabilite pentru un instrument financiar indică în ce măsură acesta este expus riscului dobânzii. Stabilirea prețurilor (ratelor) pentru active și pasive rămâne la latitudinea Băncii. Instrumentele financiare sunt purtătoare de dobândă cu rate flexibile, ce corespund ratelor pieții, prin urmare se consideră că valorile lor reale nu diferă în mod semnificativ de valorile contabile.

Gestionarea riscului ratei dobânzii, este realizat de către Bancă prin următoarele măsuri:

- a) stabilirea nivelului ratelor de dobândă la activele și obligațiunile Băncii;
- b) stabilirea caracteristicilor ratelor de dobândă (flexibilă sau fixă);
- c) analiza diferenței între scadența activelor și obligațiunilor, sensibile la schimbarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate a activelor și pasivelor;
- d) asigurarea flexibilității ratelor de dobândă, modificarea periodică a ratelor la instrumentele financiare ale Băncii;
- e) evaluarea structurii activelor lucrătoare și structurii obligațiunilor cu plată, întreprinderea măsurilor direcționate spre diminuarea raportului active lucrătoare/obligațiuni cu plată;
- f) evaluarea lunară și controlul asupra dinamicii spread-ului, a GAP-ului cumulativ și a altor indici ale riscului ratei dobânzii;
- g) examinarea informației ce ține de riscul ratei dobânzii de către Comitetul ALCO și managementul Băncii cu corectarea ulterioară a politicii Băncii în domeniul atragerii și plasării mijloacelor;
- h) prognozarea nivelului ratelor de dobândă în perspectivă în baza factorilor, care pot influența mărirea sau micșorarea lor, etc.

Banca efectuează analiza modificării ratei dobânzii aferente activelor cu ratele dobânzii flotante și aferente angajamentelor cu ratele dobânzii flotante modelând situațiile de stres pentru diferite categorii, instrumente și valute

de bilanț.

**Riscul operațional** - riscul producerii unor evenimente ce implică imposibilitatea exercitării de către Bancă a activității sale operaționale. Pentru evitarea unui asemenea gen de situații Banca a efectuat un șir larg de măsuri în scopul asigurării funcționării continue a sistemului automatizat bancar, și anume:

- a) înzestrarea cu mijloace tehnice pentru asigurarea continuă a energiei electrice;
- b) instalarea unui server performant de rezervă;
- c) delimitarea accesului la mijloacele tehnice ale sistemului informațional;
- d) delimitarea accesului la informația din baza de date;
- e) dublarea bazei de date în scopul asigurării integrității informației stocate;
- f) utilizarea mijloacelor tehnice și programate pentru asigurarea confidențialității informației și protejării ei de factorii exteriori;
- g) renovarea continuă a mijloacelor tehnice și perfecționarea serviciilor programate;
- h) altele.

Gestionarea riscurilor în Bancă la efectuarea diferitor operațiuni comerciale capătă o pondere tot mai mare și, paralel cu nivelul competenței angajaților Băncii, calitatea serviciilor și calitatea sistemului informațional, reprezintă un factor decisiv pentru creșterea bunăstării Băncii.

## VI. Declarație privind guvernanta corporativă

Banca a elaborat proiectul propriului Cod de guvernare corporativă, în baza principiilor de guvernare corporativă ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică și a recomandărilor Comitetului de la Basel privind guvernarea corporativă pentru instituțiile bancare. Proiectul menționat urmează să fie examinat și aprobat la Adunarea Generală Ordinară Anuală a acționarilor Băncii la 30 aprilie 2010. După aprobarea sa, Banca va aplica și respecta întocmai prevederile Codului.

Înțelegem guvernarea corporativă prin conducerea activității Băncii, efectuată de către Adunarea Generală a acționarilor, Consiliul și Cărmuirea Băncii, care include un ansamblu de relații ale acestora cu diverse persoane interesate (angajați, deponenți, alți clienți, parteneri, organe de reglementare și supraveghere bancară, organe de stat și de conducere) în ceea ce privește:

- a) determinarea obiectivelor strategice ale activității Băncii și a unui sistem efectiv de gestionare;
- b) organizarea stimulării activității ce va asigura realizarea de către organele de conducere ale Băncii și angajații ei a acțiunilor necesare pentru atingerea obiectivelor strategice ale activității Băncii;
- c) evitarea conflictelor de interese ce pot apărea între acționari, membrii Consiliului și Cărmuirii Băncii, alte persoane interesate;
- d) asigurarea respectării legislației Republicii Moldova, Statutului Băncii, Codului de conduită și altor acte normative interne, precum și a eticii profesionale.

Fiind conștienți de importanța Codului de guvernare corporativă, toate organele de conducere și angajații Băncii se vor conduce de prevederile acestuia la executarea obligațiilor sale față de Bancă și acționari. Conduita corporativă în procesul realizării activității de asigurare a guvernării corporative se va baza pe respectarea drepturilor și intereselor legale ale participanților și va contribui la eficacitatea activității Băncii, sporirea rentabilității și menținerea stabilității ei financiare.

## Conducerea Băncii

**Adunarea Generală a acționarilor Băncii** care este organul suprem de conducere al Băncii, prin care acționarul își realizează dreptul ce-i aparține la participarea în conducerea Băncii.

Atribuțiile Adunării Generale a acționarilor Băncii, ordinea convocării, desfășurării acesteia, adoptarea hotărârilor sunt stabilite de legislația Republicii Moldova, Statutul Băncii și Regulamentul cu privire la Adunarea Generală a acționarilor Băncii Comerciale "Universalbank" S.A..

Adunarea Generală a acționarilor este în drept să i-a hotărâri în orice probleme ce au atitudine la activitatea Băncii.

Chestiunile ce țin de competența exclusivă a Adunării Generale a acționarilor nu pot fi transmise Consiliului Băncii spre examinare, cu excepția celor ce sunt prevăzute de legislația Republicii Moldova și Statutul Băncii.

Banca așteaptă de la toți acționarii fapte responsabile, direcționate spre sporirea rentabilității și menținerea

stabilității Băncii, responsabilitatea unuia față de altul și față de alte persoane interesate, recunoașterea deținerii cotei sale și dezvăluirea informației privind persoanele afiliate, refuzul constrângerii Consiliului și Cărmuirii Băncii în tendința atingerii unor scopuri personale din contul altor acționari.

**Consiliul Băncii** este organul de administrare al Băncii, reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității Băncii.

Atribuțiile Consiliului Băncii, modul de alegere și organizarea activității acestuia sunt stabilite de legislația Republicii Moldova, Statutul Băncii și Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "Universalbank" S.A..

Consiliul este subordonat Adunării Generale a acționarilor Băncii și poartă responsabilitatea pentru dezvoltarea cu succes a Băncii.

Consiliul Băncii se întrunește ori de câte ori este necesar, în ședințe extraordinare, însă cel puțin o dată în trimestru, de regulă, la sediul Băncii, în ședințe ordinare.

Membrii Consiliului Băncii se aleg la Adunarea Generală a acționarilor în modul prevăzută de legislația Republicii Moldova și Statutul Băncii. Componența numerică a Consiliului Băncii este stabilită prin hotărârea Adunării Generale a acționarilor și trebuie să asigure activitatea eficientă a acestuia, să permită luarea deciziilor rapide și chibzuite ținând seama de interese și opinii diferite. Alegerea membrilor Consiliului Băncii este efectuată de către acționarii Băncii prin vot cumulativ.

Remunerarea (mărimea retribuției, remunerări anuale și compensațiilor) membrilor Consiliului Băncii se stabilește de Adunarea Generală a acționarilor Băncii.

Președintele Consiliului Băncii este ales de către Adunarea Generală a acționarilor Băncii.

Președintele Consiliului Băncii conduce activitatea Consiliului Băncii, asigură interacțiunea cu alte organe ale Băncii și poartă responsabilitate pentru organizarea activității acestuia.

Consiliul Băncii din componența sa alege un Vicepreședinte al Consiliului Băncii.

Componența Consiliului Băncii pe parcursul anului 2009:

No	Numele, prenumele	Funcția ocupată în Bancă	Data confirmării de către Banca Națională a Moldovei
1.	Gorbuntsov German	Președinte al Consiliului Băncii, Membru al Consiliului	18.11.2009
2.	Covaliu Gheorge	Vicepreședinte al Consiliului Băncii, Membru al Consiliului	30.03.2007
3.	Bashkatov Dmitriy	Membru al Consiliului	31.03.2009
4.	Sinitsyn Serghei	Membru al Consiliului	13.04.2009
5.	Jhashi Vaja	Membru al Consiliului	30.09.2009

Cărmuirea Băncii este subordonată Consiliului Băncii și Adunării Generale a acționarilor și activează în temeiul Regulamentului Cărmuirii Băncii Comerciale "Universalbank" S.A., care stabilește termenii și ordinea convocării și desfășurării ședințelor acesteia, precum și modul luării hotărârilor.

Scopul activității Cărmuirii Băncii constă în asigurarea profitului și competitivității Băncii, a stabilității sale economico-financiare, asigurarea respectării drepturilor acționarilor și a deponenților, a garanțiilor sociale ale personalului Băncii.

În activitatea sa Cărmuirea Băncii respectă principiul colegialității la luarea hotărârilor.

De competența Cărmuirii Băncii țin toate chestiunile conducerii activității curente a Băncii cu excepția celor ce țin de competența Adunării Generale a acționarilor sau a Consiliului Băncii.

Președintele Cărmuirii Băncii este ales de Adunarea Generală a acționarilor pe un termen de pînă la cinci ani.

Vicepreședinții și membrii Cărmuirii Băncii sunt numiți în funcție prin deciziile Consiliului Băncii.

Președintele Cărmuirii Băncii conduce activitatea Cărmuirii Băncii și prezidează ședințele acesteia, emite ordine

și dispoziții, dă indicații, obligatorii pentru îndeplinire de către toți angajații Băncii, poartă responsabilitate pentru respectarea legislației la efectuarea operațiunilor bancare și altor tranzacții.

Președintele Cărmuirii Băncii acționează în numele Băncii fără procură, reprezintă interesele Băncii în relațiile cu organele de stat și de conducere, instituțiile judiciare și de drept național, în organele fiscale, vamale, cadastrale, alte organe de stat, cu persoanele fizice și juridice cu orice formă de proprietate.

Componenta Cărmuirii Băncii pe parcursul anului 2009:

No	Numele, prenumele	Funcția ocupată în Bancă	Data confirmării de către Banca Națională a Moldovei
1.	Drozd Irina	Președinte al Cărmuirii	10.06.1996
2.	Demidevschi Oxana	Președinte interimar al Cărmuirii, Vicepreședinte al Cărmuirii Băncii	14.08.2003
3.	Șpac Alexandru	Vicepreședinte al Cărmuirii Băncii	06.02.2008
4.	Radu Eugenia	Vicepreședinte al Cărmuirii Băncii	06.10.2008
5.	Truhanov Tatiana	Contabil - șef, Membru al Cărmuirii Băncii	25.10.2007

**Comitetul de gestionare a activelor, pasivelor și lichidității (Comitetul ALCO).** În scopul elaborării propunerilor referitor la gestionarea activelor și pasivelor, menținerii lichidității bancare în limitele valorilor normative, precum și estimării și minimizării riscurilor bancare, funcționează Comitetul de gestionare a activelor, pasivelor și lichidității (Comitetul ALCO).

Comitetul ALCO este subordonat Cărmuirii Băncii fiind un organ consultativ permanent al acesteia. Este format din 5 membri titulari, cu drept de vot, dintre care unul este președinte. Din Comitetul ALCO fac parte: Vicepreședintele Cărmuirii, responsabil de determinarea necesităților curente ale Băncii de resurse financiare, cu distribuirea acestora pe instrumente financiare, șeful Secției trezorerie, șeful Secției deservire persoane fizice, șeful Secției dări de seamă, analiză, planificare și gestionare a riscurilor, directorii autorizați ai filialelor Băncii. Componenta comitetului ALCO este determinată prin ordinul Președintelui Cărmuirii Băncii.

Comitetului ALCO se întrunește cel puțin o dată pe lună. În caz de necesitate, se convoacă ședințe extraordinare ale Comitetului ALCO.

**Comitetul de Credite** este un organ permanent al Cărmuirii Băncii, având ca domeniu principal de responsabilitate examinarea cererilor de acordare a creditelor și garanțiilor bancare, în limita competențelor stabilite de Consiliul Băncii. Este format din 7 membri titulari care sunt numiți prin ordinul Președintelui Cărmuirii Băncii. Ședințele Comitetului de Credite au loc ori de câte ori este cazul, de regulă, o dată pe săptămână.

Banca asigură crearea și funcționarea eficientă a unui sistem de control intern.

Scopul principal al sistemului de control intern este protejarea intereselor clienților Băncii, inclusiv a deponenților pe calea minimizării riscurilor activității financiare, controlului respectării de către Bancă a legislației, reglementării conflictelor de interese, asigurării unui nivel necesar de securitate, care corespunde caracterului și volumului operațiunilor efectuate de către Bancă.

Organul de control al Băncii este **Comisia de Cenzori** care efectuează controlul activității financiare a Băncii.

Comisia de Cenzori este constituită din trei membri aleși de către Adunarea Generală a acționarilor Băncii pe un termen de pînă la patru ani.

Membri ai Comisiei de Cenzori pot fi atât acționari și angajați ai Băncii, cît și alte persoane.

Competența Comisiei de Cenzori este determinată în conformitate cu legislația Republicii Moldova, Statutul Băncii și în corespundere cu Regulamentul privind Comisia de Cenzori a Băncii Comerciale "Universalbank" S.A.

Comisia de Cenzori efectuează controlul obligatoriu al activității financiare anuale a Băncii.

Împuternicirile Comisiei de Cenzori pot fi transmise organizației de audit în baza hotărârii Adunării Generale a acționarilor Băncii și contractului de audit.

În structura Băncii funcționează **Secția audit intern**.

Secția audit intern este subordonată Consiliului Băncii.

Șeful Secției audit intern este numit în funcție în temeiul deciziei Consiliului Băncii.

Atribuțiile Secției audit intern sunt definite în Regulamentul Secției audit intern a Băncii Comerciale "Universalbank" S.A. De competența Secției audit intern ține, mai cu seamă efectuarea monitorizării permanente a riscurilor activității financiare a Băncii (riscul de credit, ratei dobânzii, valutar, lichidității, de piață, de țară, operațional și alte riscuri care pot apărea în cadrul desfășurării activității financiare), analizei curente a situației financiare, verificarea și analiza stării controlului intern în subdiviziunile Băncii.

Secția audit intern își desfășoară activitatea în temeiul planului de lucru, care este aprobat anual de către Consiliul Băncii.

Pentru efectuarea controlului și certificarea situațiilor financiare anuale Banca atrage în fiecare an o companie de audit independentă, care deține licența respectivă și nu are interese patrimoniale comune cu Banca sau acționarii acesteia. Auditorul independent este aprobat de către Adunarea Generală a acționarilor Băncii la propunerea Consiliului Băncii.

Auditorul însărcinat cu certificarea situațiilor financiare ale Băncii pentru anul 2009 este Deloitte & Touche S.R.L.

## VII. Strategia

Scopul strategic de perspectivă pe termen lung al Băncii este să devină cea mai eficace Bancă din Republica Moldova. Să atingă un asemenea nivel de deservire care să motiveze clientul spre găsirea priorităților de parteneriat cu B.C. "Universalbank" S.A. Să intre în topul celor mai bune zece bănci din Republica Moldova după volumul activelor și al capitalului. Strategia dezvoltării Băncii curentă este orientată spre extinderea bazei de resurse atât pentru segmentul corporativ, cât și pentru cel al persoanelor fizice

Obiectivul tactic de bază pentru anii 2010-2011 reprezintă extinderea bazei de cliență și perfecționarea spectrului de produse bancare. Pentru crearea unor colaborări durabile de parteneriat cu clienții, Banca își va realiza deservirea corespunzător strategiei elaborate individual pentru fiecare grup respectiv de clienți, reieșind din interesele și necesitățile lor.

Orientările prioritare de lucru pentru dezvoltarea bazei de cliență și menținerea unei poziții de concurență constau în elaborarea noilor produse, extinderea spectrului de servicii. Strategia Băncii în acest domeniu va fi fondată pe principiile depășirii propunerilor și actualitatea serviciilor. Banca are o atitudine pozitivă față de know-how-ul din domeniu și implementarea acestuia în procesul de reevaluare a politicii de produs, în special când este justificat tehnologic și economic.

Apropierea de client va fi efectuată prin implementarea tehnologiilor informaționale la deservirea acestuia.

Reperete de bază pentru dezvoltarea ulterioară a Băncii sunt următoarele:

- a) menținerea notorietății și statorniciei, păstrarea statutului Băncii ca fiind o bancă universală;
- b) promovarea imaginii Băncii și a produselor bancare oferite de ea;
- c) creșterea volumului de operațiuni, extinderea și perfecționarea spectrului de servicii în condițiile de creștere a competitivității pe piața financiară;
- d) extinderea bazei de resurse, în raport cu creșterea operațiunilor active ale Băncii;
- e) asigurarea atractivității investiționale a Băncii, creșterea venitului;
- f) minimalizarea riscurilor activității bancare, în primul rând a celor de creditare, păstrarea înaltei calități a portofoliului de creditare;
- g) menținerea raportului optimal dintre lichiditatea și rentabilitatea operațiunilor bancare;
- h) extinderea bazei de clienți pe segmentele persoanelor fizice și întreprinderilor business-ului mic;
- i) dezvoltarea direcției Retail Banking: perfecționarea programelor existente de creditare și de atragere a depunerilor; realizarea programelor de deservire complexă a populației;
- j) formarea unui sistem de gestionare modern, adecvat proporției și complexității business-ului și care să



28.04.2011

Raportul conducerii Băncii Comerciale...

corespundă standardelor internaționale: aplicarea unei politici procentuale și tarifare flexibile; monitorizarea permanentă a produselor bancare solicitate; aplicarea procedurilor efective de control intern și de gestionare a riscurilor activității bancare; optimizarea cheltuielilor de activitate intrabancară; minimalizarea costurilor resurselor atrase; implementarea analizei funcțional-valorice a evaluării noilor produse și servicii bancare; gestionarea managerială după principiile standardelor internaționale;

k) formarea unui colectiv de angajați profesioniști și înalt calificați, perfecționarea sistemului de motivație a personalului.