

2010

Raportul anual

20 ANI
suntem
alături

Cuprins

1. Mesajul președintelui.....	3
2. Istoric și profil	4
3. Strategia băncii și priorități de dezvoltare	5
4. 2010 – sumar.....	6
5. Cifre-cheie.....	8
6. Guvernanta corporativă.....	9
7. Activitate comercială	13
8. Resurse umane	15
9. Responsabilitatea socială corporativă	16
10. Calitate	18
11. Conformitate și politica de prevenire a spălării banilor.....	19
12. Managementul riscului.....	20
13. Rapoartele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2010 întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate.....	21



Mobiasbancă este în prezent la nivelul standardelor Grupului și, respectiv, la nivelul standardelor internaționale.

Anul 2010 a fost un an al revigorării Grupului Société Générale, cu rezultate financiare de aproape 4 miliarde de euro.

Toate domeniile de afaceri ale Grupului au contribuit la acest rezultat și rețeaua internațională de retail banking a demonstrat încă o dată, că într-un context dificil, ea constituie un fundament stabil pentru creșterea grupului.

Mobiasbancă a afișat și ea la sfârșitul anului 2010 rezultate satisfăcătoare, în pofida impactului unui mediu de reglementare mai strict.

Anul 2010 a fost marcat și de finalizarea celor mai mari șantiere ale integrării în Grupului Société Générale. Acest lucru înseamnă că Mobiasbancă este în prezent la nivelul standardelor Grupului și, respectiv, la nivelul standardelor internaționale. Din acest punct de vedere, banca devansează piața și este gata să facă față evoluțiilor reglementare internaționale în domeniul bancar.

Mobiasbancă este o bancă puternică, care inspiră încredere și este capabilă să facă față provocărilor economice din anii următori. Într-adevăr, Mobiasbancă beneficiază nu numai de sprijinul Grupului Société Générale, de experiența și know-how-ul acestuia, dar și de o poziție financiară bună, cu un bilanț foarte sănătos și un portofoliu de credite de înaltă calitate. La sfârșitul anului 2010 costul net al riscului Mobiasbancă este cel mai bun de pe piață.

Fiind prima bancă internațională din Moldova Mobiasbancă este o bancă modernă și solidă care demonstrează profesionalism și spirit de echipă, cu o orientare puternică spre satisfacția clientului.



BC Mobiasbanca („Banca”) și-a început activitatea la 4 iulie 1990 ca bancă independentă cu statut legal de societate cu răspundere limitată. La 27 iunie 1996 banca a fost transformată în societate pe acțiuni. Până în februarie 1997 deținătorii băncii au fost companii și persoane fizice, rezidenți ai Republicii Moldova. În februarie 1997 32,45% din capitalului acționar al băncii au fost procurate de fondul de investiții Development Capital Corporation (Moldova), din Cayman Islands, care a fost acționarul majoritar al băncii. În iunie 1999 acționarul majoritar și-a majorat cota pînă la 59,3%, în continuare majorând-o pînă la 63,68%.

La 11 ianuarie 2007 acționarii majoritari au vândut acțiunile Băncii în favoarea Société Générale, și, ca rezultat al acestei tranzacții, Société Générale a devenit acționarul majoritar care deținea 70,57% din capitalul băncii. În mai 2007 SG și-a majorat cota sa în Bancă prin procurarea suplimentară a 24,78%.

Pe parcursul anului 2008 s-a atestat o majorare a capitalului acționar al Băncii, în urma căreia structura acționarilor majoritari s-a schimbat, adăugându-se doi acționari noi: BRD – Groupe Société Générale S.A., deținând 20%, și Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), deținând 8,84% din capitalul acționar al Băncii. Astfel, în rezultatul acestei tranzacții, cota parte a Société Générale s-a micșorat, și la sfârșitul anului 2008 a constituit 67,85%. La sfârșitul anului 2008, acționarii minoritari dețineau 3,31% din capitalul acționar al Băncii (2007: 4,57%). Prețul de piață al acțiunilor a fost stabil pe parcursul anului trecut.

În 2008 denumirea băncii a fost schimbată în BC „Mobiasbancă – Groupe Société Générale” SA.

Profil Mobiasbancă – Groupe Société Générale

În anul 2010 Mobiasbancă – Groupe Société Générale a împlinit 20 de ani de activitate, de asemenea, banca a sărbătorit 3 ani de apartenență la Grupul Société Générale. Pe parcursul activității sale banca a înregistrat performanțe deosebite, care au plasat-o în topul instituțiilor financiare din Republica Moldova.

Este o bancă comercială universală orientată spre deservirea atât a clienților corporativi, cât și a celor individuali.

Banca numără peste 680 de angajați și o rețea de peste 50 de puncte de vânzare.

Profil Société Générale

Société Generale este unul dintre cele mai mari grupuri financiare europene. Bazat pe un model diversificat de bancă universală, Grupul combină soliditatea financiară cu o strategie de dezvoltare durabilă, și își propune să fie o referință pentru serviciile bancare relaționale, recunoscut pe piețele sale, aproape de clienți, ales pentru calitatea și angajamentul echipelor sale.

Cei 157 000 de angajați*, care lucrează în 85 de țări sunt alături de cei peste 33 milioane de clienți în întreaga lume, zi de zi. Echipele Societe Generale oferă consultanță și servicii pentru clienții individuali, corporativi și întreprinderi în cele trei activități-pilon:

- retail banking în Franța prin rețeaua filialelor Société Générale, Credit du Nord și Boursorama,
- retail banking internațional, cu o prezență în Europa Centrală și de Est, în Rusia, în bazinul mediteranean, în Africa Subsahariană, în Asia și în Coloniile Franceze,
- Corporate și investment banking, cu o expertiză globală în sectorul bancar de investiții, în finanțare și în piețele mondiale.

Societe Generale este, de asemenea, un jucător important în finanțarea de specialitate și de asigurări, private banking, managementul activelor și servicii de valori mobiliare.

Societe Generale este inclus în indicii internaționali de investiții de responsabilitate socială: FTSE4Good și ASPI. www.societegenerale.com

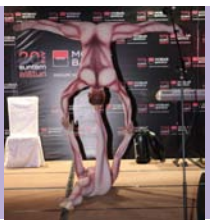
* inclusiv angajații Societe Marseillaise de Credit, achiziționată în septembrie 2010 de Credit du Nord



3

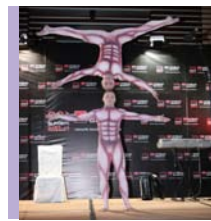
Strategia băncii și priorități de dezvoltare

Planul de dezvoltare al Mobiasbancă este în strânsă concordanță cu programul Grupului Société Générale „Ambiția 2015”, program lansat în anul 2010. Acest program este focusat pe 4 axe: satisfacerea clientului, eficiența operațională, politica Resurselor Umane, îmbunătățirea imaginii.



Satisfacerea clientului poate fi realizată prin următoarele măsuri:

- Optimizarea și restructurarea Rețelei
- Dezvoltarea de noi produse
- Sinergii cu alte entități SG
- Creșterea calității serviciilor
- Dorința de a deveni banca de referință pentru investitori străini și investitori locali corporativi



Imaginea: o axă importantă a este îmbunătățirea Imaginii sale prin următoarele mesaje de comunicare:

Mobiasbancă fiind parte a Grupului SG este bancă orientată spre client – sloganul nostru este „Suntem alături”, iar obiectivul major este să fie urmat acest principiu prin toate mijloacele să fim alături de clienții noștri prin cu îmbunătățirea constantă a calității serviciilor noastre, precum și prin oferirea unei game largi de produse bancare, care ar putea fi solicitate de clienții atât din Republica Moldova cât și din afară țării prin intermediul rețelei Grupului SG.

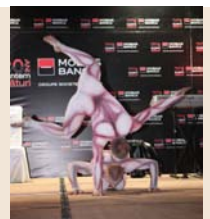
Mobiasbancă este o bancă responsabilă prin promovarea celor mai bune practici din diferite domenii (managementul riscului, conformitate, transparența procesului de creditare, etc.)

Mobiasbanca este o bancă social responsabilă - vom continua campaniile noastre sociale dedicate pentru a susține dezvoltarea culturală în Moldova, sport, ecologie.



Eficiența operațională este o inițiativă importantă a Grupului SG și Mobiasbancă este parte a acestei inițiative, care va afecta toate domeniile mari de activitate ale băncii:

- Activitatea rețelei băncii
- Activitatea comercială
- Managementul riscului
- Industrializarea proceselor



Resursele Umane este una din cele mai importante resurse ale băncii și politica Resurselor Umane este bazată pe cele mai bune practici aplicate de Grupul SG. Vor fi urmate principalele axe de dezvoltare:

- Managementul carierei
- Identificarea talentelor
- Mobilitatea Internațională
- Compensații și beneficii sociale
- Îmbunătățirea sentimentului de apartenență și a spiritului de echipă
- De a fi bancă de referință în ceea ce privește managementul Resurselor Umane



2010 a fost pentru Mobiasbancă – Groupe Société Générale unul aniversar – banca a sărbătorit 20 de ani de activitate bancară pe piața moldovenească și 3 ani de apartenență la Grupul Société Générale.

Pe parcursul anului 2010 banca a realizat următoarele proiecte majore:

Dezvoltarea noului sistem bancar de bază

La începutul anului 2010 a fost finalizat cu succes proiectul major al băncii de integrare IT la sistemul iBank. Acest sistem bancar de bază este orientat spre client și permite băncii să cunoască mai bine clienții și să răspundă corespunzător necesităților acestora. S-a realizat instruirea echipei de prelucrare a sistemului iBank cu scopul dezvoltării sale de sine stătătoare. De asemenea a fost elaborat planul IT de redresare (parte a Planului Continuității Afacerii (BCP)

Extinderea rețelei de filiale și reprezentanțe

În anul 2010 Mobiasbancă și-a extins rețeaua cu încă câteva filiale atât în Chișinău, cât și în regiuni. În Chișinău au fost inaugurate reprezentanța Nr. 2 Efes și filiala nr. 16 „Piața Centrală”. În regiuni Mobiasbancă – Groupe Société Générale a deschis filiale în orașul Drochia și Hâncești.

Mobiasbancă a lansat cel mai mare proiect de creditare din Moldova

Mobiasbancă – Groupe Société Générale în parteneriat cu Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), au acordat o facilitate de credit în sumă de 24 milioane dolari SUA Grupului Trans Oil. Proiectul investițional a constat în finanțarea construcției unei rafinării de producere a



uleiului vegetal – Trans Oil Refinery și în finanțarea parțială a construcției Terminalului Cerealiier din Portul Giurgiulești – Trans Cargo Terminal.

Un nou acord de finanțare pentru o linie de credit în sumă de 20 milioane de euro

În decembrie 2010, Banca a semnat un nou acord de finanțare pentru o linie de credit în sumă de 20 milioane de euro cu Banca Europeană de Investiții (BEI) în mărime de 20 milioane EUR. Mobiasbancă este prima instituție bancară din Moldova cu care BEI semnează un astfel de acord. Scopul acordului este oferirea accesului la finanțare pe termen lung și la rate ale dobânzii avantajoase, în special

întreprinderilor mici și mijlocii, pe un termen de pînă la 10 ani, dar și proiectelor de energie și de mediu promovate de către instituțiile publice și companiile corporative medii, pe un termen de pînă la 15 ani.

Mobiasbancă – Groupe Société Générale — în topul celor mai bune companii angajatoare ale anului 2010

În rezultatul studiului anual de consultanță și training realizat de Agenția AXA Management Consulting “Cele mai bune companii pentru care să lucrezi - 2010”, Mobiasbancă a intrat în topul celor 10 companii câștigătoare.





Exceleență în transferuri în EUR în anul 2010

Mobiasbancă a fost menționată al doilea an consecutiv de către Société Générale Payment Services (subdiviziunea SG responsabilă de plăți și transferuri) primind trofeul Exceleență în transferuri în EUR în anul 2010

Premianți ai concursului național de site-uri WEBTOP

Mobiasbancă – Groupe Société Générale este unul din învingătorii Concursului Național de site-uri web WEBTOP la categoria business, obținând diploma de gradul III.

Scopul acestui studiu este de a oferi atât managerilor de vârf din companiile din Moldova, cât și celor orientați spre o carieră de succes, o informație obiectivă și credibilă despre cele mai eficiente politici de personal, implementate de cei mai buni angajatori.

Guvernanța Corporativă

În 2010 Mobiasbancă – Groupe Société Générale a continuat desfășurarea Băncii normative ca un factor cheie în sistemul de conformitate al Grupului Société Générale și procesul de îmbunătățire a performanței. A fost elaborat primul Cod de Guvernanță Corporativă al Băncii cu scopul de a stabili norme comune de organizare, management și de control al mijloacelor companiei cu scopul de a garanta relații de afaceri sigure, transparente și echilibrate între organele sale de conducere, autoritățile de control și acționarii acesteia.

Implementarea în premieră pe piața bancară moldovenească a rândului electronic pentru clienți persoane fizice

Rândul electronic implementat în oficiul central al băncii este o experiență unică pe piața bancară, oferă acces rapid la ghișeu și asigură orientarea clienților în cadrul unității. Acest sistem sporește calitatea deservirii și satisfacția clienților

Cea mai bună bancă la indicatorii ritmului de creștere UNISTREAM

În anul 2010 Mobiasbancă — Groupe Société Générale a fost nominalizată cea mai bună bancă la indicatorii ritmului de creștere UNISTREAM.



Mobiasbancă se află pe locul 7 în topul băncilor retail din Moldova ocupând următoarele cote de piață:

	2006		2007		2008		2009		2010	
	Cota de piață	Locul	Cota de piață	Locul	Cota de piață	Locul	Cota de piață	Locul	Cota de piață	Locul
Total active	8,6%	5	8,2%	6	9,6%	4	8,0%	6	6,8%	6
Credite clienți	8,6%	5	7,6%	6	9,0%	5	8,5%	6	6,5%	7
Depozite PF	8,3%	5	8,9%	5	7,2%	5	7,0%	5	5,9%	5
Depozite PJ	7,7%	6	7,7%	5	9,2%	5	9,8%	6	9,1%	6

(Mln. MDL)	2006	2007	2008	2009	2010
Venit net bancar	182	259	311	275	310
Profit operațional brut	96	132	109	57	74
Profit net	59	91	73	14	29
Capital	268	359	613	627	656
Rentabilitatea capitalului	27%	34%	16%	2,3%	4,6%
Număr angajați (nr)	610	669	733	723	688
Venit net bancar per angajat	0,3	0,4	0,4	0,4	0,4
Puncte de vânzare (nr)	68	69	62	55	52
Bancomate (nr)	13	16	30	42	54
Număr clienți activi (nr mii)	N/A	82	89	75	76
Persoane fizice	N/A	77	83	68	70
Persoane juridice	N/A	5	6	7	6
Număr carduri active (nr mii)	14,6	20,1	23,9	26,0	31,0
Total depozite de la clienți	1.298	1.813	1.969	1.941	1.954
Persoane fizice	770	1.258	1.236	1.144	1.071
Persoane juridice	529	555	705	788	883
Total credite	1.183	1.584	2.236	1.895	1.524
Persoane fizice	262	462	747	583	543
Persoane juridice	920	1.123	1.489	1.312	981



Guvernanta Corporativă într-un sens mai larg se referă la modul de stabilire a echilibrului de interese ca urmare a aflării băncii între diferite persoane și entități. Este sistemul prin care obiectivele băncii sunt definite și realizate, riscurile sunt evaluate și sunt alese strategiile pentru buna realizare a performanțelor prin standardizarea proceselor.

Luând în considerație faptul că o guvernanta corporativă de succes se bazează pe principiile de responsabilitate, transparență și control al factorilor de decizie, operarea de zi cu zi și raportarea cu privire la situația companiei Guvernanta Corporativă trebuie să indice:

- structură organizatorică clară a băncii, cu drepturi precis definite și responsabilitățile membrilor de organele de supraveghere, organul de conducere și alți angajați ai băncii;
- proceduri eficiente pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor la care este expusă banca;
- mecanisme eficiente de control intern, care includ proceduri administrative și contabile detaliate bancare;
- transparență în activitatea băncii referitoare la toate entitățile interesate, în conformitate cu reglementările și politicile de afaceri ale băncii;
- sisteme de control și supraveghere stabilite cel puțin la următoarele niveluri:

- a) Supravegherea de către organismele de supraveghere și control instituite în bancă (Consiliul Băncii și Comisia de Cenzori), precum și monitorizarea operațiunilor de către organul executiv al băncii;
- b) Sistemele de control intern;
- c) Sistem integrat de management al riscului;
- d) Stabilirea funcției de control în conformitate cu reglementările;
- e) Audit intern independent.

Pentru a promova Guvernanta Corporativă în Mobiasbancă – Groupe Société Générale în 2009 a fost creată o unitate responsabilă pentru implementarea principiilor Société Générale și anume Banca Normativă și Guvernanta Corporativă Departamentul, direct subordonat Președintelui Băncii. În 2010 Banca a continuat desfășurarea Băncii normative ca un factor cheie în sistemul de conformitate al Grupului Société Générale și procesul de îmbunătățire a performanței. Mai mult decât atât, pentru prima dată a fost organizat un exercițiu care să permită evaluarea nivelului de conformitate al Mobiasbancă – Groupe Société Générale cu normele și standardele incluse

în Banca Normativă a Société Générale, fiind implementat în primul exercițiu de analiză și după aceea fiind stabilit Planul de acțiune al băncii normative.

Codul de Governare Corporativă

În 2010 a fost elaborat primul Cod de Governare Corporativă al Mobiasbancă – Groupe Société Générale cu scopul de a stabili norme comune de organizare, management și de control al mijloacelor companiei cu scopul de a garanta relații de afaceri sigure, transparente și echilibrate între organele sale de conducere, autoritățile de control și acționarii acesteia. Codul a fost elaborat în conformitate cu principiile internaționale ale Guvernării Corporative, recomandările Comitetului Basel, principiile de Guvernanta Corporativă aplicate de către Grupul Société Générale și acte normative ale Republicii Moldova. Aplicat pentru operațiunile băncii, Codul Guvernării Corporative include toate sistemele necesare pentru a preveni și, acolo unde este necesar a manevra și corecta toate evenimentele adverse care au un impact vizibil asupra dezvoltării, profitabilității și securității sale.

Obiective realizate de Mobiasbancă – Groupe Société Générale:

- Îmbunătățirea sistemelor de management cu scopul de a integra sistematică a reglementărilor, standardelor și instrumentelor standard ale Société Générale;
- sistemul local normativ este actualizat având în vedere standardele sugerate de Grupul Société Générale;
- acțiuni de ameliorare sunt puse drept prioritate pentru fiecare subdiviziune a băncii.

Referindu-se la gradul în care banca se conformează prevederilor Codului de guvernare corporativă emis de Comisia Națională a Pieței Financiare (Hotărârea nr.28/6 din 01.06.2007 privind aprobarea Codului de guvernare corporativă, Monitorul Oficial 86-89/391, 22.06.2007), se constată ca banca respecta în mare parte prevederile acestui cod. În activitatea sa banca se conduce și de prevederile legislației în vigoare și a actelor normative interne elaborate în conformitate cu legislația în vigoare, precum și a Grupului SG, care împreună fac parte din guvernarea corporativă a băncii.

Guvernarea Băncii

Cadrul Guvernării Corporative determină distribuția drepturilor și responsabilităților între organismele băncii și descrie în detaliu normele și procedurile privind luarea deciziilor corporative.

O bună structură de guvernanta corporativă semnifică faptul că a fost realizat un sistem de succes de stabilire a obiectivelor, luare a deciziilor și de urmărire corespunzătoare prin control și monitorizare a deciziilor de execuții precum și de realizare a scopurilor băncii.

Codul de Governare Corporativă este format din comitete de direcție pentru a asigura, prin raportarea periodică normalizată a informațiilor, faptul că Codul de Governare Corporativă este unul eficient. Codul de Governare Corporativă se aplică prin următoarele niveluri de control și supraveghere:

- Organisme de supraveghere instituite în bancă precum este Consiliul Băncii și Comisia de Cenzori, controlul și monitorizarea operațiunilor de către organul executiv al băncii;
- Comitetele de raportare ale Consiliului Băncii, care sunt ramuri ale organismului de supraveghere și sunt concepute pentru a ajuta pe anumite teme specifice. Astfel, au fost create trei comitete noi precum Comitetul de Risc; Comitetul de Audit și Conturi; Comitetul de Beneficii și Compensații.
- Comitetele interne de specialitate sprijină echipa locală de management în gestionarea riscurilor și controlul intern. Există 9 comitete care acoperă toate domeniile de activitate ale băncii, suplimentar existând 4 comitete dedicate procesului de acordare a creditului.

Adunarea Generală a Acționarilor

Organul suprem de conducere al băncii este Adunarea Generală a Acționarilor care ocupă un loc important în sistemul de control și verificare a Băncii, iar competențele legale și statutare ale acesteia îi permit pe deplin să exercite influență asupra politicii Consiliului Băncii și activității Organului Executiv al băncii.

În acest scop, acționarii băncii sunt implicați pe deplin în procesul de luare a deciziilor în cadrul adunărilor generale, fiind împuterniciți să determine politicile băncii referitoare la repartizarea profitului net, majorarea capitalului social și rezervelor, plata dividendelor, modificarea componenței Consiliului Băncii, Comisiei de Cenzori, precum și aprobarea cuantumului retribuției și încetarea



Înainte de termen a împuternicirilor membrilor lor, examinarea și aprobarea dărilor de seamă anuale ale Consiliului și Organului Executiv al Băncii, precum și altor decizii prevăzute de Lege și Statut.

Astfel la data de 1 ianuarie 2011 Mobiasbancă – Groupe Société Générale avea 150 de acționari, majorându-se cu 4 acționari în comparație cu cei 146 la data de 1 ianuarie 2010, schimbările au intervenit în componența acționarilor minoritari. Lista acționarilor majoritari (care dețin mai mult de 1%) la data de 1 ianuarie 2011 este reprezentat doar de companiile juridice care dețin cota de 96,69% și nu a fost schimbată pe parcursul anului 2010: Société Générale - 67,85%; BRD - Groupe Société Générale SA - 20%; BERD – 8,84%.

Consiliul Băncii

Consiliul de Supraveghere stabilește direcția activităților băncii și monitorizează realizarea lor. În conformitate cu Articolele Constitutive ale Băncii, Consiliul analizează orientarea strategică a băncii, precum și planul de investiții și deliberează cu privire la orice modificări aduse structurii de management, precum și asupra operațiunilor care pot afecta în mod semnificativ rezultatele instituției, structura bilanțului sau profilul de risc. Consiliul Băncii se întrunește cel puțin o dată pe trimestru.

Consiliul Băncii este format din 7 membri aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor și a fost prezidat de dl Jean - Didier Reigner. Membrii Consiliului Băncii au mandate de patru ani.

În 2010, componența Consiliului de Supraveghere s-a schimbat în felul următor:

- Pe data de 5 iulie 2010 dl. Guy Poupet a devenit mai întâi membru al Consiliului Băncii în baza deciziei Adunării Generale a Acționarilor, și odată cu confirmarea BNM din 23 iulie 2010 a fost numit în funcția de vice-președinte al Consiliului Băncii.

Activitatea Consiliului Băncii în 2010 ca și în anii precedenți a fost orientată spre asigurarea realizării obiectivelor strategice stabilite de Bancă, precum și direcțiile principale din rezultatele activității, în primul rând din competențele sale legale. În 2010 Consiliul a avut 19 ședințe dintre care: 1 ședință plenară și 18 prin corespondență.

Consiliul a revizuit următoarele subiecte de mare interes:

- Examinarea rezultatelor financiare trimestriale a activității băncii și evaluarea îndeplinirii obiectivelor de către Executivul Băncii;
- Examinarea periodică a evoluției calității portofoliului de credit;
- Creșterea nivelului prudențial și identificarea riscurilor majore în activitatea băncii;
- Aprobarea bugetului operațional pentru anul 2011
- Aprobarea proiectului Codului de Governare a băncii
- Aderarea la Planul de Acțiuni al băncii Ambiția 2015

Obiectivele prioritare ale Consiliului în 2010

Într-un mediu mai riscant și mai puțin dinamic strategia Mobiasbancă – Groupe Société Générale în 2010 s-a bazat pe următoarele 4 axe:

- Axe Comerciale: Optimizarea net de acoperire, dezvoltarea ofertei comerciale, eficiența comercială;
- Managementul riscului: Gestionarea riscurilor de credit, managementul riscurilor operaționale, Guvernanta Corporativă;
- Satisfacția clientului: Evaluarea externă a calității percepute de către clienți, dezvoltarea eficienței operaționale pentru satisfacția a clienților, promovarea activă a „Culturii de calitate”, o mai bună gestionare a reclamațiilor clienților;
- Politica adecvată de Resurse Umane: politică adecvată de resurse umane, optimizarea resurselor umane.

Se poate afirma, că decizia luată de către Consiliul Băncii, de fapt, a avut efect pozitiv asupra problemelor examinate și au fost pe deplin puse în aplicare de către Organul Executiv al băncii.

Managementul Executiv

Organul Executiv efectuează gestionarea curentă a băncii cu scopul realizării obiectivelor stabilite în strategia și planul său de afaceri. În îndeplinirea funcțiilor sale Organul Executiv acționează în interesul Băncii și acționarilor săi.

Organul Executiv al Băncii, în conformitate cu prevederile Statutului este un organ unipersonal, reprezentat de președintele băncii care este responsabil de respectarea actelor normative în vigoare, Statutul și regulamentele interne ale

băncii și se subordonează Consiliului Băncii și Adunării Generale a Acționarilor.

Președintele Executiv (Președintele Băncii), domnul Jean-Francois Myard, este asistat de adjuncții săi (trei vicepreședinți) și Comitetul de Management. Limitele de competență ale Organului Executiv unipersonal al băncii - Președintele Băncii și prim-vicepreședintele și vicepreședinții lui (denumiți în continuare “vicepreședinți”), în managementul bancar sunt stabilite în Statutul Băncii și în Regulamentul propriu, aprobat de către Consiliul Băncii.

Organul Executiv raportează Consiliului Băncii privind activitatea sa, cel puțin o dată în trimestru pe următoarele teme schimbări majore de reglementare și schimbări în sistemul bancar, performanțele Mobiasbancă, tendințele majore de mediu și tendințe majore ale Mobiasbancă, evoluția bilanțului băncii, evoluția portofoliului de credite, evoluția resurselor, evoluția contului de profit și pierderi..

Comisia de Cenzori

Din anul 2002 în cadrul băncii este formată Comisia de Cenzori. Această Comisie îndeplinește toate sarcinile date unei Comisii de Cenzori reglementate de Legea privind Societățile pe Acțiuni, Statutul Băncii, Regulamentul privind Comisia de Cenzori și planul de acțiuni pentru aprilie 2010 – martie 2011. Comisia de Cenzori este compusă din trei membri aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor pentru un termen de 3 ani. O componență nouă a fost aprobată de Banca Națională a Moldovei în februarie 2009, fiind schimbați toți membrii. Pe parcursul anului 2010 componența Comisiei de Cenzori nu s-a schimbat.

Comisia de Cenzori este organul de control al băncii, care exercită controlul asupra activității economico-financiare a băncii și este subordonat Adunării Generale a Acționarilor.

La ultima ședință a Comisiei de Cenzori (proces verbal din 24.03.2010) a fost analizată activitatea Comisiei pentru perioada sus-menționată și prin urmare s-a observat că planul de acțiuni pentru aprilie 2010 – martie 2011 a fost pe deplin realizat. În timpul perioadei sus menționate au fost efectuate 14 controale și au fost emise recomandări corespunzătoare. Comisia de Cenzori confirmă exactitatea rapoartelor financiare ale băncii înainte de prezentarea lor în fața Consiliului Băncii. În ceea ce privește controlul intern, Comisia examinează funcționarea sistemului de control



intern. A fost revizuită activitatea și programul pentru Departamentul Audit și procedurile pentru a urmări recomandările auditului.

Auditorul financiar

Rapoartele financiare ale băncii sunt certificate de un auditor extern - Ernst & Young SRL. Certificarea prevede atât pregătirea situațiilor financiare în concordanță cu Standardele Naționale de Contabilitate, cât și în concordanță cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”). Numirea auditorului extern revine Consiliului Băncii și este aprobată în cadrul Adunării Generale a Acționarilor.

În anul 2010 compania responsabilă de certificarea situației financiare a băncii a fost Ernst & Young SRL.

Comitetele Mobiasbancă – Groupe Société Générale

Pe parcursul anului 2010 procesul de aliniere al procedurilor și practicilor băncii la normele Société Générale și-a menținut o tendință accelerată. Toate domeniile de activitate ale băncii au fost implicate în mod special în aplicarea Codului de Guvernare Corporativă. Mai multe organe de guvernare corporativă suplimentare au devenit funcționale pe parcursul anului trecut în conformitate cu normele și practicile Société Générale de îmbunătățire a profilului de management și de asigurare a unui nivel adecvat de protecție împotriva riscurilor la care este expusă Mobiasbancă:

Comitete de raportare:

Au fost organizate comitete noi de raportare către Consiliului Băncii, care sunt ramuri ale organului de supraveghere și sunt concepute pentru a ajuta Consiliul în activitatea sa pe anumite subiecte specifice. Astfel, au fost create trei comitete noi precum Comitetul de Riscuri; Comitetul de Audit și Conturi; Comitetul de Beneficii și Compensații. Membrii comisiilor de raportare sunt atribuiți prin decizia Consiliului Băncii. Ședințele au loc înainte de reuniunile Consiliului Băncii, astfel încât comitetele de raportare să ofere un raport privind principalele aspecte referitoare la domeniile de competență.

Comitetul de Riscuri

Comitetul de Riscuri este un comitet permanent, independent de managementul executiv și care are o funcție de consultanță. Comitetul de Riscuri se întrunește cel puțin de două ori pe an la ședințe ordinare și, dacă este necesar, la reuniuni extraordinare pentru a discuta strategia de riscuri a băncii, în special de gestionare a diferitor tipuri de risc (risc de credit, risc de țară, risc de piață și riscurile operaționale), precum și structura și punerea în aplicare sistemului de monitorizare a riscului.

Comitetul de Riscuri efectuează următoarele activități:

- Urmează și estimează permanent nivelul de risc al băncii și stabilește un nivel acceptabil de expunere la riscuri, cu scopul de a reduce pierderile băncii de la expunerea la riscuri,
- Stabilește politicile de management al riscului și urmărește aplicarea acestora,
- Urmărește reglementările Băncii Naționale cu privire la gestionarea riscurilor și conformarea băncii cu aceste reglementări,
- Estimează sistemul de management de risc al băncii,
- Determindă strategii pe termen scurt și de lungă durată pentru diferitele tipuri de management al riscului la care banca este expusă,
- Analizează rapoartele privind expunerea băncii la risc, elaborate de unitățile bancare, care estimează riscurile și propune strategii, acțiuni și instrumente de prevenire a riscurilor,
- Urmărește eficiența funcționării sistemelor de control intern de gestionare a riscurilor,
- Analizează efectele de management al riscului asupra performanței bancare,
- Analizează efectele strategiilor propuse de gestionare a riscului și a strategiilor propuse, acțiuni și instrumente de prevenire a riscurilor,
- Comitetul de Riscuri evaluează activitatea sa cel puțin o dată pe an, din perspectiva fiecărui membru și îl trimite Consiliului Băncii.

Ca parte a responsabilităților sale de control al riscului Comitetul a adoptat o abordare mai amplă pentru analiza diversilor factori de risc discutând abordarea riscului băncii. A examinat cartografia de risc a băncii și abordarea sugerată pentru determinarea competențelor de risc.

Comitetul de Audit și de Conturi

Comitetul de Audit și de Conturi este responsabil de examinarea coerenței și eficienței cadrului de control intern pentru monitorizarea riscurilor, precum și asigurarea conformității cu acest cadru și cu legile și reglementările în vigoare.

Misiunile Comitetului:

- Să se informeze despre schimbările mediului juridic care afectează domeniul de gestiune a comisiei pentru o executare corespunzătoare.
- Oferă periodic un avis despre organizarea și funcționarea controlului intern periodic și permanent al băncii. Sugerează organului de conducere adaptări relevante, monitorizează aplicarea acestor măsuri și raportează cu privire la aplicarea lor la organul de conducere.
- În consultare cu serviciile competente ale grupului propune un plan de audit al celor mai relevante departamente, pentru a se asigura că metodele utilizate permite să fie detectate și acoperite toate zonele de risc.
- Urmărește implementarea planului de audit și face ajustările necesare.
- Revizuieste activitatea desfășurată de control periodic și permanent
 - Raportează organului de conducere cu privire la anomaliile observate și dă avizul cu privire la relevanța măsurilor corective alese de Managementul Băncii,
 - Monitorizează punerea în aplicare, în conformitate cu termenele stabilite, a recomandărilor critice de control periodic, precum și de rezolvare a punctelor critice identificate.
- Revizuieste procedurile și funcționarea combaterii spălării banilor și a sistemelor de finanțare a terorismului, precum și de control al riscului de conformitate.
- Transmite Consiliului Băncii măsurile de natură să amelioreze, dacă este cazul, securitatea operațiunilor, și monitorizează aplicarea măsurilor selectate.
- Revizuieste în colaborare cu auditorii statutar, proiectul de închidere a conturilor la sfârșitul anului și principiile lor de pregătire.

Comitetul de Beneficii și Compensații

Misiunea Comitetului de Beneficii și Compensații este să examineze și să promoveze programe de



compensare care să sporească capacitatea băncii de a recruta și menține personalul executiv și alt personal calificat și să propună Consiliului Băncii echitate și alte programe care creează stimulente pe termen lung pentru managementul executiv și angajații-cheie, permițându-le să dobândească o participare la capitalul băncii.

Competențele Comitetului:

- Trimiterea de propuneri cu privire la distribuirea retribuției pentru membrii Consiliului Băncii;
- Prezentarea studiilor salariale efectuate în perioada N;
- Studiarea și prezentarea propunerilor de salariu pentru membrii organului executiv și angajaților care își asumă a roluri cheie în cadrul băncii: structura de plată fixă/variabilă, planuri pe termen lung și opțiuni, etc.
- Pregătirea de Programul Mondial de deținere de acțiuni al Société Générale (PMAS) — propuneri legate de acest subiect;
- Studiul cu privire la orice proiect generator de angajamente sociale;
- Propune candidați în componența Comitetelor pentru a înlocui membrii în cazul expirării termenului mandatului lor sau retragerea unora din aceștia înainte de termenul mandatului.

Comitetul de Compensații și Beneficii nu are autoritatea de a lua decizii cu privire la subiectele menționate, având de obicei un rol pur consultativ, oferind avize și recomandări adresate Consiliului Băncii. Comitetul de Compensații și Beneficii se întrunește cel puțin o dată pe an la ședințe ordinare și, dacă este necesar, sunt inițiate reuniuni extraordinare.

Funcționarea comitetelor specializate ale băncii:

Comitetul de Management se întrunește o dată pe săptămână. Membrii săi sunt mandatați să gestioneze și să coordoneze activitatea zilnică a băncii, cu excepția operațiunilor specifice ce țin de Consiliul Băncii și de Adunarea Generală a Acționarilor. Membrii săi au autoritatea să angajeze banca în conformitate cu legislația în vigoare.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Conduc de Președintele Băncii Comitetul de administrare a riscurilor se întrunește trimestrial și ori de câte ori este necesar. Obiectivele sale sunt:

gestionarea riscurilor majore ale băncii, cum ar fi riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și riscul de imagine/reputație. Astfel acest comitet include:

- Comitetul de Controale Periodice & Permanente prezidat de către Președintele băncii reunit trimestrial
- Comitetul de Administrare a Creditului de Risc prezidat de către Președintele băncii, reunit cel puțin o dată pe lună
- Comitetul de Conformitate și Riscului Operațional prezidat de către Președintele băncii reunit trimestrial
- Comitetul de Recuperare și a Creditelor Neperformante prezidat de Directorul Executiv reunit cel puțin o dată pe lună

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor

Comitetul de Gestiune a Activelor și Pasivelor este condus de Președintele Băncii și se întrunește cel puțin o dată pe lună. Obiectivul gestiunii activelor și pasivelor este optimizarea profitabilității capitalului acționar, prin menținerea unui nivel acceptabil al lichidității, a ratelor dobânzilor și a riscului valutar, Comitetul este responsabil de gestiunea structurii bilanțului care include gestionarea riscului de dobândă, riscul de lichiditate, riscul valutar și încadrarea în cei mai importanți indicatori de reglementare.

Comitetul Bugetar

Este condus de Directorul Executiv și se întrunește cel puțin o dată pe lună. Sarcinile Comitetului sunt controlul bugetar, realizat în baza analizei lunare a rezultatelor financiare ale băncii. Acesta completează raportul financiar și rezultatele activității și le prezintă conducerii băncii Comitetul analizează și prezentările evoluției pieței.

Comitetului Produselor Noi

Este condus de Directorul Diviziei Comerciale și Seful Departamentului Risc. Comitetul Produselor Noi este primul pas al procesului de validare, neavând astfel putere de decizie. Orice activitate nouă, produs sau serviciu și / sau orice schimbare semnificativă a unui produs și / sau orice nou serviciu externalizat sunt validate de către acest comitet. Se validează caracteristicile noilor produse sau servicii și se asigură că toate

riscurile au fost identificate, analizate și acceptate, inclusiv imaginea și reputația de risc pentru Grupul SG, urmărește conformitatea lor cu diversele instrucțiuni și strategii ale Grupului, se asigură că orice produs nou și / sau serviciu este din punct de vedere tehnic realizabil, financiar profitabil și respectă toate regulile comerciale, legale, statutare sau normele fiscale, etc.

Comitetul de Prețuri

Este condus de către Șeful Departamentului Strategie și Marketing. Comitetul este responsabil de analiza și acordarea recomandărilor către Președintele Băncii pentru a stabili sau modifica atât ratele dobânzilor pentru credite și depozite, precum și ratele comisioanelor. Comitetul efectuează revizuirea periodică a ratelor dobânzilor pentru credite, depozite și comisioane non-dobândă oferite de băncile concurente; analizează efectul modificărilor ratei în politica monetară stabilită de BNM și recomandă Președintelui Băncii măsuri corective care trebuie luate — cel puțin lunar.

Comitetele de credit

Competențele Comitetului de credit include examinarea și aprobarea expunerilor legate de operațiunile de împrumut și a altor angajamente ale băncii față de clienții săi persoane fizice și juridice, dar care nu depășește limita stabilită în acest sens printr-o decizie a Consiliului Băncii.

Există 4 comitete de credit create în bancă, în funcție de competențele stabilite:

- Comitetul de Credite al Băncii
- Comitetul de Credite Retail Banking
- Comitetul de Credit a Rețelei
- Comitetul de Credite pentru Angajați

Activitatea Retail și Rețea

Dezvoltarea Rețelei în 2010

Rețeaua Mobiasbancă, fiind principalul canal de livrare de servicii financiare al băncii, joacă un rol-cheie în atragerea și deservirea clienților, astfel, reconfigurarea și optimizarea acesteia este o parte importantă a strategiei comerciale a băncii. Noile puncte de vânzare ale băncii au aspect standard: spațiu, culori și materiale, semnaltistică internă și externă, ergonomia locurilor de muncă, reguli de publicitate comercială – precum și, procese standardizate de vânzări, inclusiv comportamentul pro-activ al personalului din front-office: primirea clienților, salut, zâmbetul, consultația, etc.

Începând cu data de 25 ianuarie 2010, filiala Comrat și-a început activitatea într-o locație nouă. Este o clădire separată, situată în centrul orașului Comrat. Noua filială a fost renovată și dotată în conformitate cu noile standarde vizuale ale băncii. Adresa filialei Comrat este: orașul Comrat, str. Pușkin 42. În filială sunt 3 ghișee universale: unul pentru deservirea persoanelor juridice și două pentru deservirea persoanelor fizice, precum și 5 consilieri clienți care oferă întreaga gamă de produse ale băncii.

Pe data de 8 iulie 2010 a fost deschisă o nouă reprezentanță în Chișinău - Reprezentanța EFES, situată în sectorul Râșcani pe str. Uzinelor 167 - o zonă cu o concentrație ridicată de companii industriale și comerciale importante. Noua reprezentanță prezintă un nou concept de deservire a clienților, fiind dotată în conformitate cu principiile de comoditate pentru clienți. Reprezentanța dispune de 2 locuri de muncă: unul pentru consilier clienți - care deserveste atât persoane fizice cât și juridice, precum și un operator ghișeu universal - care procesează operațiuni zilnice pentru clienți.

Continuând să consolideze prezența Mobiasbancă – Groupe Société Générale în Chișinău, banca a deschis un nou punct de vânzare în sectorul Centru - Filiala „Piața Centrală”, care se află pe strada Armeneasca 52. Activitatea Filialei Piața Centrală este axată pe următoarele segmente: persoane fizice, persoane juridice și micro-întreprinderi, precum și întreprinderi mici și mijlocii.

Pentru a pune în aplicare poziția Mobiasbancă – Groupe Société Générale în regiuni, au fost inaugurate 2 puncte de vânzare: Filiala Drochia și



Filiala Hâncești. Activitatea din aceste puncte de vânzare este orientată spre oferirea unei game complete de produse și servicii, cu scopul de a atrage clienți potențiali atât din orașul principal, cât și din întreaga regiune. Filiala Drochia se află pe strada Independenței 13, în orașul Drochia iar filiala Hâncești se află pe str. Chișinău 13A, în orașul Hâncești.

Pe parcursul anului 2010 au fost instalate 12 bancomate noi în zonele cele mai populare din întreaga țară, deci, numărul bancomatelor Mobiasbancă a ajuns la cifra de 54 (la sfârșitul anului 2009 fiind 42 de bancomate).

Dezvoltarea ofertei comerciale în 2010

Eforturile echipei comerciale pe parcursul anului 2010 au fost orientate spre dezvoltarea de produse și servicii, care se potrivesc nevoilor clienților existenți și potențiali.

Asigurare Cărd - un serviciu unic pe piața bancară locală - a fost implementat pe parcursul anului 2010. Persoanele fizice, fiind deținători de carduri bancare emise de Mobiasbancă – Groupe Société Générale: MasterCard Gold, MasterCard, Cirrus Maestro în MDL, USD sau EUR, - pot beneficia de servicii de asigurare card. Acesta include: asigurarea cardului bancar, documentelor personale (pașaport, buletin de identitate, permis de conducere), chei (de la apartament / mașină / safeu închiriat la Mobiasbancă) și telefon mobil. Acest serviciu este oferit de o companie de asigurări din Moldova printr-un contract de colaborare cu Mobiasbancă. De asemenea, începând cu luna noiembrie 2010, pot fi asigurate împotriva furtului și cardurile business: MasterCard Business în MDL

sau Euro, precum și documentele, ștampila, cheile, fonduri financiare și telefonul mobil.

Mobiasbancă a continuat să dezvolte produse de creditare existente pentru toate piețele și segmentele. Lansarea cardului de credit cu o perioadă de grație de până la 60 de zile pentru plățile la comercianți a fost parte a noii oferte comerciale pentru persoanele fizice. A fost majorată suma maximă a împrumuturilor negarantate pentru nevoi personale de până la 60.000 lei, a fost majorat până la 7 ani termenul maxim pentru creditele asigurate pentru nevoi personale „Prosper”, iar în cazul creditelor ipotecare - până la 15 ani. Pe parcursul anului 2010 au fost lansate produse de creditare pentru piața persoanelor juridice și piața micro: credite pentru nevoi personale și scopuri de afaceri.

Începând cu 30 noiembrie 2010, pentru prima dată în Republica Moldova, Mobiasbancă – Groupe Société Générale a lansat un pachet de produse pentru persoanele fizice, care conține un cont curent, un card, card de asigurare și un împrumut. Clienții pot profita de reduceri esențiale, aplicate pentru comisioane la produsele contractate în cadrul pachetului.

În 2010, Mobiasbancă – Groupe Société Générale a elaborat și a lansat un concept unic pe piața bancară locală - pachetul de produse și servicii pentru persoane juridice. Pachetul conține o serie de facilități de produse și servicii, atât financiare, oferite de Mobiasbancă – Groupe Société Générale, și non-financiare, care sunt oferite de către partenerii băncii, membri ai “Mobiasbancă Business Community”. Fiind membru “Mobiasbancă Business Community”, clienții pot să optimizeze valoarea taxelor plătite,

să primească consultanțe de afaceri profesioniste, să dobândească cunoștințe în administrarea afacerilor, să găsească parteneri și clienți potențiali, să-și facă cunoscută compania prin potențialii parteneri din peste 60 de țări.

Creșterea eficienței comerciale în 2010

Îmbunătățirea eficienței comerciale a fost una din obiectivele în curs de desfășurare ale activității Mobiasbancă – Groupe Société Générale pe parcursul anului 2010, concentrându-se pe reducerea costurilor, îmbunătățirea proceselor pentru a asigura rapiditate și siguranță prin utilizare mai eficientă a resurselor.

Cu scopul creșterii eficienței operaționale a fost adoptat procesul de industrializare în vânzarea produselor și proceselor de acordare a creditelor. Documentele necesare pentru contractarea împrumutului au fost revizuite pentru toate tipurile de produse de creditare, cu scopul de a micșora numărul de documente obligatorii, și în același timp, a fost extins instrumentul scoring aplicat pentru acordarea produselor creditare pentru întreprinderile mici și mijlocii. Creșterea aprobării limitelor competențelor de credite la nivel de rețea a facilitat procesul de creditare.

Pentru a fi mai aproape de clienții săi și a le oferi posibilitatea de a cunoaște soldul conturilor lor în orice moment, Mobiasbancă a lansat Serviciul Contactell, disponibil 7 / 7 zile pe săptămână și 24/24 ore pentru clienții existenți și cei noi. Prin acest serviciu clienții pot obține informații privind gama de produse a băncii, pot stabili o întâlnire cu consilierul clientelă, pot să obțină o confirmare a transferurilor primite, să solicite extrase de cont, să modifice date cu caracter personal în baza de date a băncii și să obțină informații legate de oferta comercială și alte informații solicitate de clienți.

Activitatea Corporate Banking

În 2010, în contextul unei ușoare redresări a economiei naționale portofoliul finanțărilor corporative a manifestat o calitate înaltă, reconfirmând corectitudinea și bună alegere a politicilor și practicilor manageriale aplicate.

În pofida introducerii unor reglementări restrictive din partea BNM cu privire la expunerile mari, baza clienților corporativi a crescut cu 79 clienți noi pe parcursul anului 2010 și a atins cifra de 396 clienți la sfârșitul lunii decembrie 2010.

Portofoliul creditelor corporative a atins ponderea de 56,5% din portofoliul total al creditelor acordate persoanelor juridice la 31 decembrie 2010. Pe parcursul anului, eforturile și dedicația lucrătorilor Corporate Banking s-a tradus în performanțe financiare și operaționale înalte – performanțe care au permis desfășurarea unor proiecte de importanță majoră în multiple sectoare-cheie ale economiei, acestea incluzând: industria prelucrătoare, comerțul și serviciile.

Un succes major al anului 2010 a fost sporirea accesului pentru clienții din Republica Moldova la finanțarea din partea Société Générale. Prin participarea în asemenea proiecte, Société Générale și-a reconfirmat intențiile de a susține dezvoltarea afacerilor din R. Moldova.

Pe parcursul anului 2010, un efort deosebit a fost depus pentru atingerea obiectivului de expansiune a business-ului de finanțări corporative și promovarea activă a principiului vânzărilor încruciate, stimulate de creșterea tranzacțiilor lipsite de riscuri ale băncii. În acest sens, o reușită marcabilă a fost stabilirea de parteneriate cu filialele Société Générale din Bulgaria, Croația, Germania, Turcia, România. Astfel, asinerigiile



create au contribuit la îndeplinirea scopului activității de Corporate Banking – cel de a deveni o bancă de referință pentru subsidiarele corporațiilor multinaționale ce activează în Moldova, precum și pentru companiile locale de succes.

Trade Finanțe

În anul 2010 banca și-a susținut activ clienții care utilizează tranzacțiile documentare. Au fost finanțate activ operațiuni de export/import de produse farmaceutice, textile, automobile, produse petroliere, cereale ș.a.

Banca a depus eforturi considerabile pentru a atrage clienți noi, cu o activitate intensă și fructuoasă în domeniul exporturilor și importurilor, utilizatori importanți de produse documentare.

Pe parcursul anului 2010 numărul tranzacțiilor documentare aferente comerțului extern a crescut cu 25% în comparație cu 2009, cea mai mare creștere fiind înregistrată la procesarea incasărilor documentare, numărul acestora dublându-se.

Autorități și comunități

Pe parcursul anului 2010, banca a continuat dezvoltarea activă a relațiilor de parteneriat pe segmentul de clienți VIP pe piața Moldovei, oferind o gamă completă de produse bancare clasice, cu accent pe abordarea individuală a fiecărui client important și adaptarea ofertei la specificul necesităților acestora.

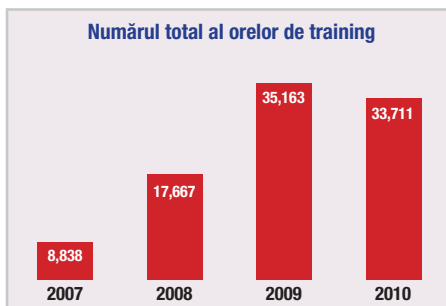
În pofida tendințelor de reducere a numărului de persoane cu venituri importante, s-a înregistrat o creștere de 40% a portofoliului de clienți. Filiala Corporate Banking, amenajată după standardele Grupului Société Générale, a contribuit la sporirea calității și securizării tranzacțiilor efectuate.

Suplimentar, clienții băncii au beneficiat de susținerea și suportul echipei Private Banking a Société Générale în derularea operațiunilor internaționale.

Politica resurselor umane este orientată spre continuarea îmbunătățirii performanțelor, eficienței organizaționale, precum și calitatea serviciilor. Formarea a avut un rol esențial în atingerea acestor obiective.

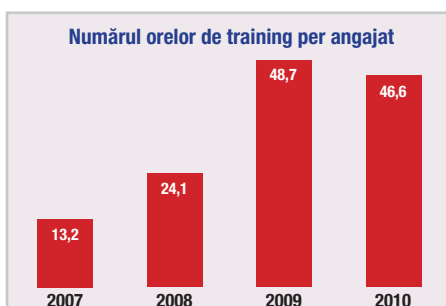
Formarea în cifre

În 2010 numărul total de ore de formare a fost 33,711, ceea ce reprezintă cu 24% mai mult decât numărul planificat. Graficul de mai jos reprezintă datele comparative cu cele din anii trecuți, de când Mobiasbanca a devenit membră a Grupului Société Générale:



Numărul total de ore de formare prestate în 2010 a crescut considerabil în comparație cu anii precedenți (2007,2008) cu excepția anului 2009, când un număr mare de ore de formare a fost condiționat de migrarea la noul sistem SAB iBank.

Pentru 2010 s-a planificat să fie organizate 34,5 ore de formare per angajat, dar de fapt acest număr a crescut la cifra de 46,6.



Realizări majore în 2010 în domeniul Resurselor Umane

- Pentru a îmbunătăți calitatea serviciilor au fost organizate 664 ore de formare, dintre care 95,18% au constituit cursul Calitatea – satisfacția clienților.
- Pentru îmbunătățirea competențelor manageriale au fost prestate următoarele sesiuni de formare:
 - **Seminar Managerial** – obiectivul principal al acestui seminar este buna cunoaștere a noilor metode de management practicate de entitățile Société Générale, care pot fi foarte potrivite și utile pentru activitatea bancară de zi cu zi.
 - **Management Operațional** – un nou curs care a fost elaborat special pentru angajații Mobiasbancă – Société Générale.
 - **Management de proximitate** – scopul principal al acestui seminar este să asigure o performanță înaltă a echipei prin intermediul unui stil managerial eficient.
- Consolidarea instruirii privind conformitatea și controlul riscului: în acest an a fost lansat un nou curs de Riscuri de Credit Persoane Juridice.
- Continuarea cursurilor ce țin de procesul de integrare: pe parcursul anului 2010 au fost organizate la nivel local 3 sesiuni ale programului Starting, la care au participat angajații recent angajați și o sesiune a fost organizată la nivelul Société Générale.
- Formare lingvistică: în 2010 a continuat prestarea de cursuri de limbă engleză angajaților băncii și au fost lansate cursuri de limba franceză prestate pentru un grup de manageri, cu sprijinul Alianței Franceze din Moldova.
- A fost lansat un nou concept de curs și un Plan de Seminar pentru tele-consilierii de la Serviciul Contactell.
- Au fost preluat un nou curs de formare cu privire la Comunicare. Scopul principal al acestui

training este de a îmbunătăți abilitățile de comunicare: comunicare scrisă, verbală și non-verbală și a face față situațiilor dificile în ceea ce privește oferirea feedback-ului către o altă persoană.

Proiecte majore realizate în 2010

- **Proiect social:** Obiectivul principal al acestui proiect a fost prestarea de examinări medicale legate de prevenirea cancerului de sân pentru femei și cancerul de prostată pentru bărbați. Examenele medicale au fost opționale și au fost efectuate de către specialiști cu înaltă calificare de la Clinica de Oncologie - o instituție medicală specializată pe consultările multi-profil. De asemenea, cu sprijinul companiei GlaxoSmithKline din Republica Moldova au fost oferite prezentări privind prevenirea cancerului de col uterin.
- **Planul de acordare a bonusului echivalent cu valoarea acțiunilor.** Acest program este un eveniment excepțional pentru Groupe Société Générale, deoarece toți angajații eligibili vor beneficia de un premiu de acțiuni gratuite, cu condiția ca aceștia să rămână angajați ai Société Générale și că premiile sunt fezabile din punct de vedere legal. Punerea în aplicare a acestui program este direct legat de atingerea obiectivelor ce țin atât de satisfacția clienților, cât și de realizarea obiectivelor privind reușita financiară. Acordarea bonusului echivalent cu valoarea acțiunilor permite implicarea tuturor angajaților în dezvoltarea viitoare a companiei și să facem din succesul ei un efort de echipă. Aceasta este o alegere motivantă, lipsită de risc și corectă, deoarece fiecare angajat, indiferent de profesia lui sau a ei, va primi același bonus.

Băncile și sistemul financiar în general sunt fundamentale pentru dezvoltarea și bunăstarea societății.

Aceasta se datorează faptului că banca are responsabilități importante de satisfacere a nevoilor clienților, acționarilor, angajaților băncii și justificarea încrederii lor, ca factor cheie al activității bancare. Mobiasbancă – Groupe Societe Generale vine să confirme încă o dată că este o companie cu o cultură corporativă înaltă, în centrul căreia se află responsabilitatea socială. Valorile băncii sunt profesionalism, spirit de echipă, inovații – și normele etice de comportament.

În acest context Mobiasbancă – Groupe Societe Generale operează competențele sale de bază în câteva domenii de activitate:

Dezvoltare durabilă

O parte integrantă a tuturor activităților Mobiasbancă - Groupe Societe Generale este responsabilitatea față de acționari, clienți, angajați, precum și societatea și mediul în care trăim.

Mobiasbancă – Groupe Societe Generale a fixat câteva priorități de dezvoltare durabilă pe care să-



și bazeze eforturile și care să ajute în crearea unei diferențe:

- Reducerea consumului de apă, gaz și energie
- Reducerea consumului de hârtie
- Optarea în favoarea echipamentelor electronice
- Gestionarea deșeurilor
- Conducerea după principiile celor „3R”: „Reduce, Reutilizează, Reciclează”

Toate acestea contribuie anual la Proiectul Grupului Société Générale — Planethic Report.

Suținerea artelor frumoase

Creativitatea și inspirația luminează mintea către soluții inovatoare. De aceea, Mobiasbancă – Groupe Société Générale susține activ arta, muzica clasică și tineri artiști care aspiră. În anul 2010 Mobiasbancă - Groupe Société Générale a continuat parteneriatul strategic cu Sala cu Orgă din Chișinău

De asemenea Mobiasbancă - Groupe Société Générale continuă colaborarea cu Alianța Franceză din Moldova, sprijinind proiectele și acțiunile pe care Alianța Franceză le organizează: festivalul Filmului Francofon, Festivalul de muzică clasică „Noptile pianistice”, proiecte și mese rotunde ce țin de educație și învățământ.

Suținerea sportului

Și în 2010 Mobiasbancă - Groupe Société Générale și-a continuat partenerul cu Federației de Rugby din Moldova, fiind partenerul general al treilea an consecutiv. Banca se implică în egală măsură în promovarea acestui gen de sport în Republica Moldova. Ne alăturăm valorilor reprezentate de rugby: spirit de echipă, respectul față de adversar și performanța. Suntem prezenți la toate meciurile



Federației de Rugby prin reprezentarea logotipului băncii pe maiourile jucătorilor de rugby și prin imaginea acestora pe cardurile Cirrus/Maestro ale Mobiasbancă.

Acțiuni umanitare și binefacere

În ajunul sărbătorilor de Paști Mobiasbancă - Groupe Société Générale a organizat o campanie internă de binefacere pentru Casa Specializată Municipală din Chișinău, sectorul Botanica, prin intermediul căreia am reușit să aducem bucurie micuților și să le dăruim mai multe seturi de jucării, hăinuțe pentru copii, veselă și alte obiecte necesare.

În luna iulie 2010, când inundațiile au făcut ravagii în multe regiuni ale țării, Mobiasbancă - Groupe Société Générale n-a putut să rămână indiferentă față de această situație și a organizat o campanie internă umanitară cu genericul „Fiindcă ne pasă” - mesaj care a unit de mai multe ori întreaga echipă Mobiasbancă – Groupe Société Générale (inundațiile din anul 2008 din sudul și nordul

republicii; campania de caritate pentru Alexandru Corjov, pentru casa de copii din Chișinău etc.) Au fost colectate bunuri materiale – îmbrăcăminte, încălțăminte, bunuri de uz casnic, produse alimentare și resurse financiare – toate acestea fiind donate sinistraților din localitatea Măcărești, r. Ungheni.

Mobiasbancă - Groupe Société Générale a donat calculatoare scoase din uz mai multor companii: Liceului teoretic Alecu Russo, Asociația Surzilor din Moldova; Societatea de Reabilitare Neurologică.



Mobiasbancă – Groupe Société Générale este alături de persoanele cu dizabilități. În acest context Banca vine să confirme sprijinul acordat organizației non-guvernamentale Special Olympics, prin intermediul cărora copiii invalizi cu dizabilități mintale au avut posibilitatea să participe la Competiția Europeană din Varșovia. Copiii s-au întors învingători la următoarele probe sportive: minifotbal – medalie de aur; atletică ușoară – medalie de aur și medalie de argint; tenis de masă – medalie de aur și medalie de bronz.



Echipe care se simt bine la serviciu

Cea mai mare realizare a echipei Mobiasbancă este spiritul de echipă — cel în care se formează prietenii și inițiative care aduc bucurie tuturor. În anul iulie 2010 Mobiasbancă și-a sărbătorit aniversarea de 20 de ani. Peste 600 de angajați ai băncii au participat la o petrecere de neuit în aer liber. O astfel de realizare a fost asigurarea programului artistic la acel eveniment numai cu forțele proprii. Dansuri, cântece, concursuri, glume, jocuri, competiții sportive — toate au fost organizate de angajați.

Grupuri de angajați au umplut câteva săptămâni la rând holurile oficiului central, făcând acolo repetiții de dans și cântece. Aniversarea de 20 ani a avut succes enorm, fiind o amintire comună care unește pe mult timp o echipă.



Conceptul Calitate aplicat în mediul Mobiasbancă – Groupe Société Générale denotă în special promovarea activă a culturii de orientare către client prin îmbunătățirea calității serviciilor oferite de bancă cu scopul de a asigura satisfacția continuă a clientului și a construi loialitatea de lungă durată.

Implementarea noțiunii de calitate revine Serviciului Calitate, al cărui obiectiv fundamental este de a îmbunătăți performanța băncii, nivelele de servicii și mediul de lucru.

Premiul obținut pentru nominalizarea "Abordarea Calității", în cadrul premiului de calitate al rețelei internaționale de retail banking al Société Générale (Network Quality Award 2009), a motivat Mobiasbancă să intensifice acțiunile de calitate promovate. Astfel anul 2010 a fost declarat "Anul Calității și Eficacității Operaționale", având la bază optimizarea proceselor, orientarea spre îmbunătățirea calității serviciilor și fortificarea în același timp a competențelor avansate de comunicare și comportament în relația cu clientul.

În 2010, majoritatea acțiunilor de Calitate lansate de Mobiasbancă – Groupe Société Générale reprezintă parte componentă a axei prioritare „AMBITIA 2015” în atingerea obiectivului esențial de a deveni «banca de referință pe piața locală» în ceea ce privește calitatea și angajamentele asumate de echipa sa în relația cu clientul. Pe parcursul anului 2010, domeniul Calitate a fost bogat în realizări pe diferite aspecte ale activității bancare, ceea ce a evidențiat prioritatea strategică a Mobiasbancă - Groupe Société Générale de a se concentra asupra Satisfacției Clientului. Axele esențiale au fost:

- Evaluarea Calității externe percepută de clienți prin intermediul diferitor instrumente de măsurare a nivelului de satisfacție: Barometrul Satisfacției plasat pe site-ul băncii; Studiul Mystery Calls, orientat spre activitatea de servirea a persoanelor fizice; Campanie pentru clienți "Dorim să vă fim alături" prin care clienții și-au exprimat opinia prin intermediul Boxelor de idei amplasate în unitățile



Lucrarea nu este completă fără aportul tău. Adu-ți contribuția
Participă la programul Calitate și Eficacitate 2010

băncii; Chestionarul de satisfacție ce însoțește procesul de acordarea a creditelor pentru persoanele fizice.

- Dezvoltarea eficacității operaționale prin diverse atribute destinate să asigure Satisfacția Clientului: Elaborarea Ghidurilor Bune Practici ca un manual de referință, unde sunt reflectate modalități de tratare a situațiilor dificile frecvent întâlnite în activitatea zilnică; automatizarea serviciului telefonic de acordare a informațiilor /info-line); implementarea Rândul electronic la oficiul central al băncii, fiind o experiență unică pe piața bancară; implementarea Dosarului de credit digital, care a dus la minimizarea timpului de aprobare, analiza electronică a dosarelor de credit de la Rețea până la Comitetele de credit;

- Promovarea activă a „Culturii Calității” drept o abordare de valorificare a atitudinii angajaților față de clienți: (campania anuală internă „Provocarea Calitate — Eficacitate 2010”; Traininguri de formare axate pe îmbunătățirea calității serviciilor oferite de angajații din Rețea și orientate în direcții precum “Calitatea – Satisfacția Clienților”, Follow-up pentru “Primirea clienților” și un subiect recent de instruire “Transformă reclamația într-o oportunitate comercială; Competiții interne “Cel mai bun lucrător Calitate 2010”; Comunicarea dinamică a acțiunilor de Calitate prin promovarea valorilor indispensabile unei companii de succes prin diferite mijloace de comunicare internă

- Gestiunea eficientă a reclamațiilor ca o necesitate de a asigura și a menține satisfacția clienților în raport cu succesul relației stabilite.

„Plasarea satisfacției clientului în centrul creației prin valorificarea tuturor clienților” reprezintă obiectivul primordial al axelor de continuitate stabilite pentru anul 2011 prin consolidarea satisfacției clienților, îmbunătățirea calității servirii, optimizarea proceselor operaționale, respectarea nivelului de calitate stabilit în mediul Grupului Société Générale.

Conformitate și politica de prevenire a spălării banilor

Pe parcursul anului 2010 activitatea Mobiasbancă privind prevenirea și combaterea spălării banilor a fost focusată pe implementarea standardelor Société Générale privind prevenirea spălării banilor ce țin de metodologie, organizare și documentare.

De asemenea, îmbunătățirea activității filialelor și departamentelor privind identificarea operațiunilor financiare suspecte și limitate, controlul completitudinii și corectitudinii completării formularelor speciale și transmiterii în termen către Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției (CCECC).

Pe parcursul anului 2010 activitatea Mobiasbancă privind prevenirea și combaterea spălării banilor a fost focusată pe implementarea standardelor Société Générale privind prevenirea spălării banilor ce țin de metodologie, organizare și documentare, de asemenea, îmbunătățirea activității filialelor și departamentelor privind identificarea operațiunilor financiare suspecte și limitate, controlul completitudinii și corectitudinii completării formularelor speciale și transmiterii în termen către Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției (CCECC).

Au fost elaborate și aprobate un șir de măsuri pentru corespunderea documentelor normative interne celor existente în Société Générale, pentru creșterea nivelului de cunoștințe ale personalului băncii privind legislația locală și documentelor normative interne în domeniul dat.

Una din principalele particularități ale activității de prevenire a spălării banilor în anul 2010 a fost migrarea băncii la un nou sistem informațional, iar acțiunile Departamentului Conformitate au fost direcționate spre minimizarea posibilelor efecte negative în activitatea de prevenire spălare bani, care puteau fi cauzate de migrare.

Activitatea de prevenire a spălării banilor este efectuată cu respectarea principiilor „Cunoaște-ți clientul – Know your client (KYC)”.

Departamentul Conformitate a continuat să monitorizeze activitatea clienților ocazionali ce țin de transferurile internaționale rapide. Monitorizarea a putut fi efectuată prin obținerea informației necesare pentru monitorizare.

În 2010 în Mobiasbancă – Groupe Société Générale au fost planificate și organizate un șir de instruirii în domeniul prevenirii spălării banilor. Un curs de seminare a fost adresat personalului din front-office tuturor filialelor și personalul din back-office din subdiviziunile Oficiului Central. Accentul principal al acestui curs a fost aplicarea principiilor KYC în activitatea zilnică.

Riscul este inerent în orice activitate, astfel încât în Mobiasbancă - Groupe Société Générale se acordă o atenție deosebită gestionării riscurilor.

Toate activitățile băncii implică analiza, evaluarea și gestionarea unui anumit grad de risc sau a unei combinații de riscuri. Cele mai importante tipuri de risc sunt: riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional.

Politica de gestionare a riscurilor băncii presupune identificarea și analiza riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și alte tipuri de riscuri, cu scopul de a stabili limitele adecvate de risc, și pentru a monitoriza aceste riscuri și limitele continui prin intermediul unor sisteme administrative și informaționale fiabile și actualizate. Mobiasbancă modifică și îmbunătățește în permanență politicile sale de management al riscului și al sistemelor sale pentru a reflecta schimbările de produse și cele de pe piață, și în același timp pune în aplicare cele mai bune practici ale Grupului Société Générale. Formarea, responsabilitatea individuală, disciplina prudentă și cultura convențională de control se află în centrul gestionării riscurilor Mobiasbancă - Groupe Société Générale.

Riscul de credit — reprezintă riscul de pierderi care rezultă din incapacitatea clienților băncii de a-și îndeplini angajamentele lor financiare.

În 2010 Mobiasbancă – Groupe Société Générale a continuat implementarea instrumentelor și tehnicilor Société Générale: pentru calcularea probabilității de neplată a companiilor și a calculului sumei de provizioane în conformitate cu standardele internaționale.

Implementarea unui nou sistem de core banking în 2010 a îmbunătățit și automatizat procesul de monitorizare a riscului de credit și de raportare.

Pentru a îmbunătăți eficiența de credite neperformante de gestionare în 2010 au fost demarate două proiecte noi: „Biroul de Credit”, la nivel național și „Proiectul de recuperare”, la nivel de grup.

Așa cum politicile de resurse umane ale Mobiasbancă - Groupe Société Générale sunt orientate spre dezvoltarea continuă a angajaților săi, în 2010 au fost organizate mai multe cursuri de formare cu privire la riscul de credit pentru consilierii cliențelă.

Riscul de credit este realizat (Comitetul risc de credit):

- lunar, la nivel de Departament Risc Management
- trimestrial, la nivel de top management

Analiza portofoliului de credit:

După un an dificil – 2009, calitatea portofoliului de credite s-a îmbunătățit continuu, rata creditelor de peste 30 de zile (PAR) s-a micșorat cu 2.08 puncte procentuale la 31 decembrie 2010. Gradul de acoperire cu provizioanele a creditelor PAR sunt de 97%.

Riscul operațional: abordarea Băncii cu privire la gestionarea riscului operațional rămâne să fie strictă, în concordanță cu standardele internaționale și politicile privind managementul operațional, precum și alte tipuri de riscuri (de credit și riscul de piață), care sunt adesea legate de riscul operațional. În același timp, Mobiasbancă - Groupe Société Générale își dezvoltă în continuare procesele, instrumente de gestionare și de control al infrastructurilor pentru a spori controlul și gestionarea riscurilor operaționale, care sunt inerente diverselor sale activități. Acestea includ procedurile operaționale de risc generale și specifice, de supraveghere permanentă și a Business-planului de continuitate.

Principale realizările ale băncii în 2010 în domeniul riscului operațional sunt:

- Realizarea controalelor repetate a exercițiului de auto-evaluare a riscurilor (RSCA) (primul exercițiu RSCA a fost realizat în 2008).
- Elaborarea Scenariului de analiză exhaustivă, care acoperă principalele zone de risc la care este expusă activitatea băncii;

- Punerea în aplicare a noului indicator de risc - cheie (Key Risk Indicators)
- Introducerea unor instrumente de colectare a datelor/instrumente de monitorizare. mai productive

Organismul de supraveghere și monitorizare a activității riscului operațional în cadrul băncii rămâne a fi Comitetul de Risc Operațional și Conformitate - responsabil de evaluarea tuturor operațiunilor vulnerabile și activităților băncii, care sunt expuse riscului operațional.

Planul de Continuitate a Activității – banca își va consolida managementul de criză prin asigurarea durabilității interne a proceselor de afaceri și prin incorporarea acestui factor în planul de continuitate existent.

Realizările majore ale anului 2010:

- Efectuarea analizei impactului asupra proceselor de afaceri
- Elaborarea procedurilor de evacuare și executarea primului exercițiu (test) de evacuare
- Revizuirea actelor normative interne în baza recomandărilor departamentelor

Riscul de piață: În 2010 în scopul moderării riscurilor de piață a fost elaborat un planul de acțiuni al băncii normative pentru anul 2011.

A fost lansat și dezvoltat procesul de protecție împotriva riscurilor financiare; a fost stabilită și aprobată limita pentru expunerea condiționată a companiei de asigurări. În plus, au fost elaborate instrumentele de monitorizare a companiilor de asigurări cu care banca conlucrează. De asemenea, banca a elaborat și a implementat diferite instrumente, care permit monitorizarea permanentă a expunerilor băncii față de băncile locale și cele străine, investiții în hârtii de valoare și bonuri de trezorerie (T-Bonds).

**BC „Mobiasbancă – Groupe Société
Générale” S.A.**

Rapoartele financiare
pentru exercițiul financiar
încheiat la 31 decembrie
2010 întocmite în
conformitate cu
Standardele Naționale de
Contabilitate

Cuprins

Raportul auditorului	2
Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2010	3-4
Raportul de profit și pierdere pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2010	5-6
Raportul privind fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2010	7-8
Raportul privind fluxul capitalului propriu pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2010	9
Note explicative la rapoartele financiare	10-56

Raportul auditorilor independenți către acționarii BC „Mobiasbancă – Groupe Société Générale” S.A.

Noi am auditat Rapoartele Financiare ale BC Mobiasbancă – Groupe Société Générale S.A. („Banca”) pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2010 în baza cărora s-au întocmit rapoartele financiare simplificate în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. În raportul nostru din 8 aprilie 2011 am exprimat o opinie fără rezerve asupra rapoartelor financiare din care derivă aceste rapoarte financiare simplificate.

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

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

8 aprilie 2011



Ernst & Young SRL
Chișinău, Republica Moldova



Maria Ohrimenco
(Auditor licențiat)

Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2010

	Nota	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(în mii lei moldovenești)			
Active			
Mijloace bănești în numerar		208,320	203,871
Mijloace bănești datorate de bănci	5	6,369	236,380
Mijloace bănești datorate de BNM	4	91,222	122,919
Mijloace plasate overnight	6	507,717	136,000
		<u>813,628</u>	<u>699,170</u>
Hârtii de valoare			
Hârtii de valoare investiționale	7	467,583	490,967
		<u>467,583</u>	<u>490,967</u>
Credite și avansuri clienților	8	1,524,198	1,894,684
Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	8	(160,970)	(137,616)
		<u>1,363,228</u>	<u>1,757,068</u>
Mijloace fixe nete	9	118,522	129,218
Active nemateriale nete	10	88,031	86,885
Dobânda sporită ce urmează să fie primită	11	11,495	19,579
Alte active	12	11,811	16,838
		<u>118,522</u>	<u>129,218</u>
		<u>88,031</u>	<u>86,885</u>
		<u>11,495</u>	<u>19,579</u>
		<u>11,811</u>	<u>16,838</u>
Total active		2,874,298	3,199,725

Notele explicative de la paginile 10–56 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Jean-Francois Myard
Președintele Băncii
BC Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” S.A..

8 aprilie 2011

Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2010 (continuare)

	Nota	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenești)			
Obligații și capital propriu			
Depozite fără dobândă			
Mijloace bănești datorate băncilor		2,195	2,397
Depozite ale persoanelor fizice		32,034	13,307
Depozite ale persoanelor juridice		488,376	408,439
		<u>522,605</u>	<u>424,143</u>
Depozite cu dobândă			
Mijloace bănești datorate băncilor		165	6,369
Depozite ale persoanelor fizice		1,038,742	1,130,711
Depozite ale persoanelor juridice		394,800	379,521
		<u>1,433,707</u>	<u>1,516,601</u>
Total depozite		1,956,312	1,940,744
Alte împrumuturi	13	231,325	587,718
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită	14	5,915	14,197
Alte obligații	15	22,060	27,791
Provizioane pentru pierderi – angajamente extra-bilanțiere	26	3,073	2,691
Total obligații		<u>2,218,685</u>	<u>2,573,141</u>
Capital propriu			
Capital social	16	99,944	99,944
Primele de acțiune		151,410	151,410
Capital de rezervă		10,674	10,674
Profit nedistribuit		393,585	364,556
Total capital propriu		<u>655,613</u>	<u>626,584</u>
Total obligații și capital propriu		<u>2,874,298</u>	<u>3,199,725</u>

Notele explicative de la paginile 10–56 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Jean-Francois Myard
Președintele Băncii
BC Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” S.A..

8 aprilie 2011

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

	Nota	2010	2009
(in mii lei moldovenești)			
Venituri aferente dobânzilor			
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci		1,456	3,188
Venituri aferente dobânzilor la hârtii de valoare de stat		38,473	42,130
Venituri aferente dobânzilor la credite	17	233,635	322,460
Venituri aferente dobânzilor la mijloace plasate overnight		938	2,507
Total venituri aferente dobânzilor		274,502	370,285
Cheltuieli aferente dobânzilor			
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite datorate băncilor		-	(15)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice		(54,680)	(137,572)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice		(14,436)	(39,161)
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi		(22,481)	(48,257)
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight		(6)	-
Total cheltuieli aferente dobânzilor		(91,603)	(225,005)
Venitul net aferent dobânzilor		182,899	145,280
Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active	18	(44,298)	(46,034)
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor		138,601	99,246

Notele explicative anexate de la paginile 10–56 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Jean-Francois Myard
 Președintele Băncii
 BC Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” S.A..

8 aprilie 2011

Raportul de profit și pierdere pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2010 (continuare)

	Nota	2010	2009
(in mii lei moldovenești)			
Venituri neaferele dobânzilor			
Venituri la operațiuni cu valută străină	19	49,897	56,311
Venituri neaferele dobânzilor la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare		38	1
Venituri aferente comisioanelor	20	60,048	53,916
Alte venituri neaferele dobânzilor	21	17,119	19,828
Total venituri neaferele dobânzilor		127,102	130,056
Cheltuieli neaferele dobânzilor			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(73,348)	(71,433)
Prime		(8,486)	(2,341)
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți		(21,523)	(22,966)
Cheltuieli privind mijloacele fixe	22	(53,481)	(49,966)
Impozite și taxe		(1,094)	(794)
Plata serviciilor de consulting și audit	23	(6,715)	(9,179)
Alte cheltuieli neaferele dobânzilor	24	(71,252)	(61,479)
Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active neaferele dobânzilor și angajamente extra-bilanțiere	25	(775)	2,757
Total cheltuieli neaferele dobânzilor		(236,674)	(215,401)
Venitul net până la impozitare		29,029	13,901
Impozitul pe venit		-	-
Venitul net		29,029	13,901

Notele explicative de la paginile 10–56 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Jean-Francois Myard
 Președintele Băncii
 BC Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” S.A..

8 aprilie 2011

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

	Nota	2010	2009
(în mii lei moldovenești)			
Activitatea operațională			
Încasări privind dobânzi și comisioane		235,336	315,701
Plăți privind dobânzi și comisioane		(99,885)	(234,881)
Încasări privind credite anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite		14,845	4,630
Încasări privind alte venituri		134,516	89,601
Plăți privind salariații		(101,045)	(102,100)
Plăți în fondul de garantare a depozitelor		(1,103)	(1,091)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii		(87,063)	(93,942)
Cheltuieli de litigiu		(3,678)	-
Încasări până la schimbări în active și obligații		91,923	(22,082)
Majorarea activelor operaționale			
Mijloace bănești în numerar		17	(17)
Mijloace bănești datorate de BNM		31,697	447,608
Plăți privind plasări și credite acordate băncilor		441	(82,265)
Plăți privind credite și avansuri acordate clienței (pe termen scurt și mediu)		278,500	273,554
Plăți privind alte active		822	(1,190)
		311,477	637,690
Majorarea obligațiilor operaționale			
Încasări privind depozite de la clienți (Plăți) / încasări privind depozite și împrumuturi de la bănci		21,974	(9,068)
Alte obligații		(6,406)	(19,164)
		(271)	(5,676)
		15,297	(33,908)
Fluxul net până la impozitul pe venit		418,697	581,700
Plăți privind impozitul pe venit		(22)	-
Fluxul net din activitatea operațională		418,675	581,700
Activitatea investițională			
Plăți privind credite și avansuri acordate clienței (termen lung)		56,406	41,393
Plăți privind hârtii de valoare investiționale		(77,077)	(6,547)
Plăți privind active materiale		(9,267)	(51,058)
Încasări privind active materiale		75	385
Plăți privind active nemateriale		(25,839)	(62,157)
Încasări privind dobânzi la credite și avansuri clienței (termen lung)		47,251	60,142
Fluxul net din activitatea investițională		(8,451)	(17,842)

Notele explicative de la paginile 10–56 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

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

	Nota	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)			
Activitatea financiară			
Încasări privind alte împrumuturi		(356,393)	(509,155)
Fluxul net din activitatea financiară		(356,393)	(509,155)
Fluxul net total		53,831	54,703
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb valutar asupra mijloacelor bănești și a echivalentelor lor		(7,489)	40,757
Majorarea mijloacelor bănești și a echivalentelor lor, net		46,342	95,460
Soldul mijloacelor bănești și echivalentelor lor la începutul perioadei de gestiune	27	744,118	648,658
Soldul mijloacelor bănești și echivalentelor lor la sfârșitul perioadei de gestiune	27	790,460	744,118

Notele explicative de la paginile 10–56 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Raportul privind fluxul capitalului propriu pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2010

	Acțiuni (Nota 16)	Primele de acțiune	Capital de rezervă	Profit nedistribuit	Total
(în mii lei moldovenești)					
Soldul la 1 ianuarie 2009	99,944	151,410	10,674	350,655	612,683
Profitul net pentru exercițiul financiar	-	-	-	13,901	13,901
Soldul la 31 decembrie 2009	99,944	151,410	10,674	364,556	626,584
Soldul la 1 ianuarie 2010	99,944	151,410	10,674	364,556	626,584
Profitul net pentru exercițiul financiar	-	-	-	29,029	29,029
Soldul la 31 decembrie 2010	99,944	151,410	10,674	393,585	655,613

Notele explicative de la paginile 10–56 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Note explicative la rapoartele financiare

1 Statut juridic și activități principale

Banca Comercială BC „Mobiasbanca – Groupe Societe Generale” SA. (în continuare – Banca) a fost constituită în anul 1990 în Republica Moldova. Banca a fost înregistrată de către Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) în iulie 1990 în calitate de Bancă Comercială, iar ulterior, în anul 1996 a fost reorganizată în Bancă Comercială pe Acțiuni.

În iunie 2002 Banca a fost înregistrată din nou, cu statut de Bancă Comercială pe Acțiuni de tip deschis, iar acțiunile ei au fost înregistrate și cotate la Bursa de Valori a Moldovei.

Deținătoare a licenței bancare, BC „Mobiasbanca – Groupe Societe Generale” SA. oferă o gamă completă de servicii și operațiuni bancare agenților economici și persoanelor fizice.

La 31 decembrie 2010, rețeaua Băncii cuprinde 49 puncte de vânzare, dintre care 6 filiale de bază (4 amplasate în municipiul Chișinău și două în regiuni), 11 filiale și 32 agenții în municipiul Chișinău, Anenii Noi, Ungheni, Cahul, Edinet, Comrat, Balti, Orhei, Drochia și Soroca (2009: 6 filiale de bază, 9 filiale și 40 agenții).

Pe parcursul anului 2007 a fost modificat acționarul majoritar al Băncii (Nota 16) – noul acționar a devenit Societe Generale, Franța, deținând 95.35% din capitalul acționar al Băncii. Societe Generale a fost creată în 1864 ca bancă, și este înregistrată în Franța. Sediul central este amplasat pe adresa Bulevardul Haussmann 29, 75009, Paris, Franța, și acțiunile sale sunt cotate la Bursa de Valori din Paris.

Pe parcursul anului 2008 a fost efectuată o injectare adițională în capitalul acționar al Băncii, ce a dus la modificarea structurii acționarilor majoritari, prin includerea a doi acționari noi – BERD, subscriind 8.84% din capitalul acționar al Băncii și BRD – Groupe Societe Generale S.A., subscriind 20% din capitalul acționar al Băncii. Ca rezultat al acestei tranzacții s-a micșorat cota de participare a Societe Generale, efectiv reprezentând 79.51% la sfârșitul anului 2008. Pentru mai multe detalii vă rugăm să faceți referință la Nota 16.

2 Principii de prezentare

Principii generale

Aceste rapoarte financiare sunt întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC) aprobate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova.

Toate sumele din rapoartele financiare sunt prezentate în mii lei moldovenești (în continuare – mii lei moldovenești), cu excepția cazului în care se menționează contrariul.

Informații comparative

Datele din anul precedent au fost modificate în scopul conformării modului de prezentare a informației stabilit pentru anul curent.

Note explicative la rapoartele financiare

2 Principii de prezentare (continuare)

Mediul de Afaceri în RM și Riscul de Țară

Operațiunile Băncii sunt supuse riscului de țară, acesta constituind riscurile economice, politic și social inerente activității antreprenoriale din Republica Moldova. Aceste riscuri includ probleme care apar ca rezultat al politicilor de guvernare a condițiilor economice, impunerea sau schimbările de impozite și reglementări, fluctuațiile schimbului valutar și executarea drepturilor contractuale. Rapoartele financiare însoțitoare reflectă evaluarea de către management a impactului mediului de afaceri din Moldova asupra operațiunilor și pozițiilor financiare ale Băncii. Mediul de afaceri viitor poate fi diferit de evaluarea managementului. Influența unor astfel de deosebiri asupra operațiunilor și pozițiilor financiare ale Băncii pot fi estimate cu dificultate.

3 Principii de contabilitate

Principii generale

Activele și obligațiile sunt prezentate la valoarea nominală, cu excepția cazului în care se specifică contrariul.

Conversiunea în valută străină

Tranzacțiile în valută străină efectuate în perioada de gestiune sunt convertite la cursul de schimb aplicabil în ziua tranzacției. Activele și obligațiile monetare denominate în valută străină sunt convertite în lei moldovenești la cursul oficial cotate la sfârșit de an. Diferențele de curs, generate de conversiunea în lei moldovenești a activelor și obligațiilor cu evidență în monedă străină, sunt reflectate în raportul privind rezultatele financiare. Activele și obligațiile nemonetare denominate în valută străină sunt convertite în lei moldovenești conform cursului de schimb în vigoare în ziua tranzacției.

Cursul de schimb valutar cotate oficial la sfârșit de an a fost următorul:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(în lei moldovenești pentru o unitate a valutei)		
Dolar SUA	12,1539	12,3017
Rubla rusească	0,3978	0,4066
Euro	16,1045	17,6252

Mijloace bănești și echivalentele lor

Mijloacele bănești și echivalentele mijloacelor bănești reprezintă active pe termen scurt cu lichiditate înaltă și scadența inițială mai mică de 3 luni, care pot fi convertite ușor în mijloace bănești. Acestea cuprind soldurile de mijloace bănești în numerar, soldurile de mijloace bănești depuse la BNM (altele decât rezervele obligatorii), conturile Nostro și depozitele la vedere, investiții în hârtii de valoare de stat și certificate ale BNM. Începând cu anul 2008 banca include ca parte a mijloacelor bănești și a echivalentelor acestora certificatele BNM cu scadența inițială până la 90 de zile.

Note explicative la rapoartele financiare

3 Principii de contabilitate (continuare)

Instrumente financiare

Clasificare

Activele financiare generate de Bancă reprezintă creditele și creanțele pe care Banca le-a constituit în procesul acordării de mijloace bănești unui debitor, cu excepția celor ce au fost create cu scopul de a obține un profit pe termen scurt. Activele financiare generate de Bancă cuprind mijloacele bănești datorate de bănci precum și creditele și avansurile acordate clienților.

Activele financiare păstrate până la scadență reprezintă activele financiare cu sumele de rambursare fixe sau determinabile și scadență fixă, pe care Banca intenționează și este capabilă să le păstreze până la scadență. Acestea cuprind bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor și certificate emise de BNM cu maturitatea mai mica de un an și obligațiuni de stat cu maturitatea mai mare de un an în monedă națională. Bonurile de trezorerie și certificatele emise de BNM sunt evaluate la costul nominal minus scontul amortizat liniar. Obligațiunile de stat sunt evaluate la valoarea nominală și dobânda aferentă este acumulată uniform pe parcursul perioadei de maturitate.

Activele financiare deținute pentru tranzacționare sunt acele instrumente financiare, pe care Banca le păstrează pentru realizarea unui profit pe termen scurt. Acestea sunt înregistrate la valoarea justă. Pe parcursul anului 2009 și 2010 nu a fost efectuată nici o tranzacție cu astfel de active. Diferența dintre valoarea de vânzare și valoarea de bilanț a hârtiilor de valoare plus cheltuielile aferente vânzării este înregistrată ca profit/pierdere din activitatea de tranzacționare.

Activele financiare destinate pentru vânzare reprezintă activele financiare ce nu sunt generate de Bancă, sau păstrate în scopuri de tranzacționare sau până la scadență. Instrumentele financiare cumpărate pentru vânzare includ investițiile în capitalul social al altor întreprinderi. Din cauza lipsei unei estimări sigure a valorii juste, la sfârșitul anilor 2009 și 2010 investițiile în capitalul social sunt efectuate la costul inițial minus provizioanele pentru pierderi relevante.

Hârtii de valoare investiționale

Hârțile de valoare investiționale includ investiții păstrate până la scadență precum și investiții disponibile pentru vânzare, precum este menționat mai sus.

Note explicative la rapoartele financiare

3 Principii de contabilitate (continuare)

Instrumente financiare (continuare)

Reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale

Banca clasifică activele financiare, inclusiv plasările în bănci, creditele și avansurile acordate clienților și alte creanțe, cât și obligațiunile de acordare a creditelor în viitor, garanțiile și acreditivele emise la data de raportare în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei (BNM) „Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale”, care a intrat în vigoare la 30 noiembrie 2007. Următoarele categorii și rate de rezervare sunt aplicate la suma expunerii nete:

Categoria	Rata
Standard	2%
Supravegheate	5%
Substandard	30%
Dubioase	60%
Compromise	100%

Pentru articolele bilanțiere expunerea netă este calculată ca diferența dintre valoarea nominală a activelor financiare și valoarea justă a asigurării aferente. Pentru angajamentele condiționale expunerea netă se calculează ca diferența dintre valoarea nominală a angajamentului și valoarea justă a asigurării la care se aplică factorul de transformare creditară similar aplicării acestuia pentru calcularea activelor ponderate la risc în conformitate cu instrucțiunea respectivă a BNM.

Asigurarea aferentă include următoarele tipuri:

- Hârtii de valoare de stat, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova
- Hârtii de valoare emise de BNM
- Hârtii de valoare emise de statele membre OCDE
- Garanții emise de stat
- Gaj în formă de mijloace bănești

Activele financiare sunt înregistrate la suma de bază datorată minus reducerile pentru pierderi relevante.

Creditele și avansurile acordate clienților la care plata n-a fost achitată 60 de zile și mai mult sunt clasificate ca credite în stare de neacumulare, adică veniturile din dobânzi nu sunt reflectate în rapoartele financiare. Dobânda calculată dar neachitată este revărsată și este luată la evidență la extra-bilanț până la achitarea integrală al sumelor scadente și neachitate, și reclassificarea contractului de credit cu statutul de credit în stare de acumulare a dobânzii.

Note explicative la rapoartele financiare

3 Principii de contabilitate (continuare)

Mijloace fixe

Evidența mijloacelor fixe se ține la cost minus uzura acumulată. Achiziționarea ulterioară sau costurile de producere sunt capitalizate în măsura în care acestea majorează beneficiile economice viitoare, aferente activelor corespunzătoare. Cheltuielile privind reparația, deservirea sau alte măsuri de întreținere a proprietății sunt atribuite cheltuielilor pentru perioada de gestiune respectivă.

Uzura este calculată prin metoda lineară, în baza duratei de funcționare utilă a mijloacelor fixe. Banca utilizează, în conformitate cu legislația, următoarele durate de funcționare utilă a mijloacelor fixe:

- Clădiri: 40-56 ani
- Vehicule: 5-7 ani
- Computere: 3.75 ani
- Mobilier și echipament de birou : 2.5-15 ani

Valoarea de bilanț a activelor Băncii este revăzută la data întocmirii fiecărui bilanț contabil pentru a determina dacă există indicii privind deprecierea acestora. În cazul existenței unor astfel de indicii, se estimează valoarea recuperabilă a activelor. Pierderile aferente deprecierei activelor sunt reflectate în raportul privind rezultatele financiare.

Active nemateriale

Activele nemateriale achiziționate de Bancă sunt înregistrate la cost minus amortizarea acumulată. Cheltuielile ulterioare, aferente activelor nemateriale, sunt capitalizate doar în măsura în care majorează beneficiile economice viitoare inerente activelor la care se referă aceste cheltuieli. Toate celelalte cheltuieli sunt constatate în contabilitatea Băncii pe măsură ce sunt suportate.

Amortizarea este calculată prin metoda lineară, în baza duratei de funcționare utilă a activelor nemateriale, și reflectată în raportul privind rezultatele financiare. Durata de funcționare utilă pentru activele nemateriale este următoarea:

- Soft operațional automatizat : 5 ani
- Licențe: 5-20 ani

Cheltuielile pentru dezvoltare sunt capitalizate în cazul în care produsul sau procesul este fezabil din punct de vedere tehnic și comercial și Banca dispune de resurse suficiente pentru finalizarea acestora. Cheltuielile capitalizate includ cheltuielile directe privind remunerarea muncii și o parte corespunzătoare de cheltuieli indirecte. Alte cheltuieli pentru dezvoltare sunt reflectate în raportul privind rezultatele financiare pe măsură ce sunt suportate.

Gajul preluat în posesia Băncii

Gajul preluat în posesia Băncii de la debitori, conform hotărârii instanței de judecată, este reflectat la valoarea cea mai mică dintre suma datoriei și valoarea justă. Conform regulamentelor BNM, Banca trebuie să treacă la scăderi gajul preluat în posesie, în cazul în care nu reușește să-l vândă în decurs de 18 luni de la data preluării acestuia sau după prelungirea, aprobată de BNM, a termenului cu cel mult 1 an.

Note explicative la rapoartele financiare

3 Principii de contabilitate (continuare)

Depozite și alte sume datorate băncilor și clienților

Depozitele și alte sume datorate băncilor și clienților sunt contabilizate la valoarea lor nominală, adică la suma care urmează să fie rambursată.

În conformitate cu procedurile contabile de închidere a anului și în baza reglementărilor contabile existente, numerarul încasat de la persoanele juridice pe parcursul zilelor nelucrătoare se înregistrează pe conturile curente ale clienților în prima zi lucrătoare.

Venitul net aferent dobânzilor

Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor sunt reflectate în raportul privind rezultatele financiare pe măsura calculării acestora, ținând seama de dobânzile activului sau de rata flotantă aplicabilă. Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor includ amortizarea tuturor sconturilor, primelor sau altor diferențe dintre valoarea inițială a unui credit sau a unei hârtii de valoare și valoarea lor la scadență, calculată în baza ratei dobânzii nominale.

Veniturile și cheltuielile aferente taxelor și comisioanelor

Veniturile aferente taxelor și comisioanelor sunt generate în timpul serviciilor financiare prestate de Bancă, ce includ generarea creditelor, taxele de angajament, taxele pentru carduri, serviciile de administrare a numerarului, serviciile de brokeraj. Veniturile și cheltuielile aferente taxelor și comisioanelor sunt reflectate în momentul prestării sau primirii serviciului respectiv. Comisioane percepute de către instituțiile financiare internaționale în baza acordurilor de împrumut sunt distribuite linear pe termenul de acordare al împrumuturilor.

Alte venituri aferente taxelor și comisioanelor ce sunt generate în timpul serviciilor financiare prestate de Bancă, includ serviciile de administrare a numerarului, serviciile de brokeraj și sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare prin metoda specializării exercițiului, în momentul în care este prestat serviciul corespunzător.

Beneficiile angajaților

Beneficii de serviciu pe termen scurt

Beneficiile de serviciu pe termen scurt ale Băncii, ce includ salarii, prime, concedii plătite și contribuții de asigurare socială, sunt recunoscute ca cheltuială pe măsură ce sunt suportate.

Planuri determinate de contribuții

Obligațiile de contribuție la planurile de pensii determinate sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare, drept cheltuieli pe măsură ce sunt suportate.

Note explicative la rapoartele financiare

3 Principii de contabilitate (continuare)

Beneficiile angajaților (continuare)

Planurile determinate de contribuție (continuare)

Banca efectuează plăți, în cursul activității ordinare, în Casa Națională de Asigurări Sociale și Casa Națională de Asigurări Medicale în numele angajaților cu cetățenie moldovenească, pentru pensii, asistență medicală și ajutor de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri și sunt obligați prin lege să facă contribuții definite (incluse în contribuțiile de asigurare socială) în fondul de pensii (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiile relevante în fondul de pensii al Republicii Moldova, sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare, drept cheltuieli, pe măsură ce sunt suportate. Banca nu mai are alte obligații în acest sens.

Banca nu dispune de un program individual de plată a pensiilor, și, în consecință, nu are obligații privind plata pensiilor. Banca nu dispune de nici un alt plan de beneficii determinate sau de un plan de beneficii post-pensionare. Banca nu are obligația să presteze alte servicii angajaților curenți sau foști.

Impozitul pe venit

Impozitul pe venit pentru perioada de gestiune cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe venit se reflectă în raportul privind rezultatele financiare, cu excepția cazurilor când acesta se referă la articole raportate direct la creșterea sau diminuarea capitalului propriu. În acest caz impozitul pe venit se reflectă în capitalul propriu.

Impozitul pe venitul curent reprezintă suma totală a impozitului calculată pentru întreaga sumă a veniturii impozabil aferent perioadei de gestiune, utilizând cota impozitului pe venit în vigoare sau care se află în proces de aprobare la data întocmirii bilanțului contabil, și orice ajustări privind impozitul pe venit calculat pentru toate perioadele de gestiune precedente.

Impozitul amânat este calculat și constatat prin metoda obligației bilanțiere, ce presupune constituirea unui provizion pentru diferențele temporare între venitul calculat conform contabilității financiare și cel calculat conform legislației fiscale, ce apar într-o perioadă și se corectează în una din perioadele viitoare. Efectele fiscale ale diferențelor temporare apărute în perioada curentă se calculează utilizând rata de impozitare în vigoare.

Cota impozitului pe venit în vigoare în 2010 constituie 0% (2009 – 0%). Din 1 ianuarie 2011 cota impozitului se menține la 0%.

Activul de impozit amânat este recunoscut doar în măsura în care poate fi obținut un profit impozabil suficient, față de care să poată fi utilizat activul respectiv. Activele de impozit amânat sunt reduse pe măsură ce nu mai există o probabilitate de realizare a beneficiului fiscal corespunzător impozitului amânat.

Note explicative la rapoartele financiare

4 Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
<i>(in mii lei moldovenești)</i>		
Cont curent	3,947	3,676
Rezerva minimă obligatorie deținută în valută străină	87,275	119,243
	91,222	122,919

Contul curent și rezerve obligatorii

Banca Națională a Moldovei obligă băncile comerciale să mențină în scopuri de lichiditate o rezervă minimă obligatorie calculată la o rată specifică aplicată la soldurile medii la mijloacele atrase de bănci pe parcursul ultimelor 15 zile ale lunii, inclusiv toate depozitele clienților. Din mijloacele atrase în lei moldovenești (MDL) și valută neconvertibilă, rezerva obligatorie se menține în lei moldovenești. Din mijloacele atrase în valută liber convertibilă, rezerva obligatorie se menține în dolari SUA și/sau Euro.

Banca menține rezervele obligatorii în contul curent deschis la BNM din mijloacele atrase în lei moldovenești și valute ne-convertibile. Rezervele din mijloacele atrase în dolari SUA și EURO sunt menținute într-un cont special al rezervelor obligatorii deschis la BNM.

La 31 decembrie 2010 norma de calculare a rezervelor obligatorii minime pentru toate valutele a constituit 8 % (31 decembrie 2009: 8%).

La 31 decembrie 2010 Banca a trebuit să mențină un sold mediu în valoare de 85,892 mii lei moldovenești ca rezervă minimă obligatorie în lei moldovenești (2009: 86,272 mii lei moldovenești), în USD un sold mediu în valoare de 2,606 mii USD (2009: 5,181 mii USD) și în EUR un sold mediu în valoare de 3,452 mii EUR (2009: 3,149 mii EUR).

Note explicative la rapoartele financiare

5 Mijloace bănești datorate de bănci

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenești)		
Țările membre OCDE		
Conturi curente	3,859	229,976
	<u>3,859</u>	<u>229,976</u>
Țările ce nu sunt membre OCDE		
Conturi curente	3,085	7,134
Reduceri pentru pierderi	(575)	(730)
	<u>2,510</u>	<u>6,404</u>
	6,369	236,380

La 31 decembrie 2010 și 2009 soldurile principale ale conturilor Nostro erau ținute la Societe Generale. La 31 decembrie 2010 soldurile plasate la Societe Generale sunt în sumă de 64 mii EUR și 112 mii USD (la 31 decembrie 2009 soldurile plasate la SG erau 10,360 mii EUR și 3,610 mii USD).

Din noiembrie 2007 a intrat în vigoare Regulamentul BNM revizuit „Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale”, în conformitate cu care toate băncile sunt obligate să clasifice plasamentele lor în bănci în una din 5 categorii de la Standarde la Compromise și să estimeze în mod corespunzător provizioanele relevante.

În conformitate cu Regulamentul BNM modificat, plasamentele în băncile din străinătate, care sunt cotate de cele 3 agenții de rating Moody's / Fitch/IBCA / Standard&Poor's cu ratingul nu mai mic de A- / A3, și sunt înregistrate în țări cu ratingul nu mai mic de A- / A3 nu sunt supuse rezervării.

Pentru celelalte bănci străine, cărora le-a fost acordat un rating mai mic sau sunt înregistrate în țări cu rating mai mic se aplică următoarele reguli:

Rating acordat de Moody's / Fitch/IBCA / Standard&Poor's	Categoria	Rating
AAA/Aaa – A-/A3	Standard	2%
BBB+/Baa1 – BBB- / Baa3	Supravegheat	5%
BB+/Ba1 – BB- / Ba3	Substandard	30%
B+/B1 – CCC-/Caa3 / C	Dubios	60%
CC/Ca/DDD – R/C/D	Compromis	100%

Note explicative la rapoartele financiare

5 Mijloace bănești datorate de bănci (continuare)

Pentru băncile înregistrate în Moldova ratingul a fost stabilit în baza mărimii băncii (total active). Primele 5 bănci comerciale au fost clasificate cu ratingul Standard, iar restul au fost clasificate cu ratingul Supravegheat.

	2010	2009
(in mii lei moldovenești)		
Sold la 1 ianuarie	730	205
Reduceri pentru pierderi – active purtătoare de dobânda (Nota 18)	209	479
Reduceri pentru pierderi – active ne-purtătoare de dobânda (Nota 25)	(364)	46
Sold la 31 decembrie	575	730

6 Mijloace plasate overnight

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenești)		
Mijloace plasate la BNM	200,000	136,000
Mijloace plasate în alte bănci	307,717	-
	507,717	136,000

La data de 31 decembrie 2010 mijloacele plasate overnight în alte bănci au fost efectuate la Societe Generale, Paris. La data de 31 decembrie 2010 mijloacele plasate overnight la Societe Generale constituiau 17,900 mii EUR și 1,600 mii USD.

7 Hârtii de valoare investiționale

Portofoliul hârtiilor de valoare investiționale include următoarele investiții:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenești)		
Bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor	314,947	214,730
Obligațiuni de stat emise de Ministerul Finanțelor	1,148	24,686
CertIFICATELE BNM	150,000	250,062
Investiții în acțiuni	1,488	1,489
	467,583	490,967

Note explicative la rapoartele financiare

7 Hârtii de valoare investiționale (continuare)

Hârtii de valoare emise de Ministerul Finanțelor

La 31 decembrie 2010 bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor reprezintă bonuri de trezorerie în lei moldovenești cu rata fixă a dobânzii emise cu discount cu o scadență originală cuprinsă între 91 și 364 de zile, rata medie a dobânzii constituind 7,57% anual (31 decembrie 2009: 10,25% anual).

Obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor au rata dobânzii flotantă legată de rata medie ponderată la bonurile de trezorerie pe termen de 6 luni. Rata medie a dobânzii la 31 decembrie 2010 a constituit 7,77% anual (31 decembrie 2009: 10.76% anual).

Certificatele BNM

La 31 decembrie 2010 certificatele BNM reprezintă instrumente financiare cu rata fixă a dobânzii cu o scadență originală până la 6 zile, rata medie a dobânzii constituind 7% anual (31 decembrie 2009: 4,8% anual).

Investiții în capitalul social

Toate investițiile în capitalul social la sfârșitul anilor 2010 și 2009 sunt clasificate ca disponibile spre vânzare și sunt înregistrate ca diferența dintre cost și pierderile relevante, precum este prezentat mai jos:

	Domeniul de activitate	Cota de participație în anul 2010, %	Cota de participație în anul 2009, %	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
<i>(in mii lei moldovenești)</i>					
Credit Bureau "Garantinvest" S.R.L.	Fond de investiții	10,22 %	10,22 %	1,019	1,019
"Alimcom" S.A.	Industria alimentară	9,9 %	9,9 %	440	440
Bursa de Valori a Moldovei	Bursa de valori	1,25 %	1,25 %	58	58
"Depozitarul Național de Valori Mobiliare" S.A.		2,7 %	2,7 %	7	7
Investiții în acțiunile băncilor comerciale (Moldova) (cota deținută mai puțin de 1 %)	Bănci	3,1 %	3,1 %	6	6
Altele (cota deținută mai puțin de 1 %)	Altele			1	1
				44	64
				1,575	1,595
Reduceri pentru pierderi				(87)	(106)
				1,488	1,489

Note explicative la rapoartele financiare

7 Hârtii de valoare investiționale (continuare)

Investiții în capitalul social (continuare)

Modificările în provizioanele pentru pierderi relevante sunt prezentate mai jos:

	2010	2009
(in mii lei moldovenești)		
Soldul inițial la 1 ianuarie	106	35
Anul curent (eliberări)/ alocații (Nota 25)	(19)	72
Minus: anulări	-	(1)
Soldul final la 31 decembrie	87	106

8 Credite și avansuri clienților

Creditele sunt rezumate după cum urmează:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenești)		
Industrie și comerț	707,929	977,222
Agricultura și industria alimentară	23,269	67,555
Industria combustibilului și energetică	32,816	54,976
Credite de consum	324,138	283,191
Cardurile bancare de credit	69,635	81,300
Construcții	93,102	176,144
Overdraft-uri	7,411	5,012
Credite ipotecare	216,443	214,955
Altele	49,455	34,329
	1,524,198	1,894,684

La 31 decembrie 2010 datoriile privind creditele acordate părților legate au constituit 124 mii lei moldovenești (2009: 295 mii lei moldovenești) la o rată a dobânzii de 22% anual (2009: între 22% și 25% anual) (Nota 29).

Note explicative la rapoartele financiare

8 Credite și avansuri clienților (continuare)

Mișcările în suma totală a reducerilor pentru pierderi la credite sunt prezentate mai jos:

	2010	2009
(in mii lei moldovenești)		
Sold inițial la 1 ianuarie	137,616	114,028
Alocări în perioada de gestiune curentă (Nota 18)	44,089	45,555
Minus: Credite trecute la scăderi	(31,738)	(26,597)
Plus: Credite recuperate	14,845	4,630
Altele: tranzacții în valută străină	(3,842)	-
Sold final la 31 decembrie	160,970	137,616

Activitatea de creditare a Băncii se desfășoară în Republica Moldova. Capacitatea debitorilor de a-și rambursa datoriile depinde de un șir de factori, inclusiv solvabilitatea totală financiară a debitorilor și a economiei Republicii Moldova în ansamblu.

Creditele sunt clasificate pe categorii de debitori după cum urmează:

	2010			2009		
	Portofoliu brut	Reduceri pentru pierderi la credite	Portofoliu net	Portofoliu brut	Reduceri pentru pierderi la credite	Portofoliu net
(in mii lei moldovenești)						
Persoane juridice	983,103	(124,933)	858,170	1,311,783	(99,636)	1,212,147
Persoane fizice	541,095	(36,037)	505,058	582,901	(37,980)	544,921
	1,524,198	(160,970)	1,363,228	1,894,684	(137,616)	1,757,068

Tabelul de jos reflectă expunerile maxime la riscul de credit pentru componentele bilanțului contabil. Expunerea maximă este afișată brut, înaintea efectului de atenuare prin utilizarea metodelor compensării și a contractelor de gaj.

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenești)		
Mijloace bănești datorate de bănci	6,369	236,380
Mijloace bănești datorate de BNM	91,222	122,919
Mijloace plasate overnight	507,717	136,000
Hârtii de valoare investiționale	467,583	490,967
Credite și avansuri clienților	1,363,228	1,757,068
Alte active	11,076	15,474
Total	2,447,195	2,758,808
Angajamente (Note 26)	277,494	223,946
Total expunerea riscului de credite	2,724,689	2,982,754

Note explicative la rapoartele financiare

9 Mijloace fixe nete

Exercițiul financiar finisat la 31 decembrie 2010	Terenuri și clădiri	Active în curs de execuție	Vehicule	Computere și echipament	Alte	Total
(in mii lei moldovenești)						
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2010	68,037	1,422	10,406	76,529	18,668	175,062
Achiziționări	1,191	3,279	348	2,734	1,571	9,123
leșiri	-	-	(441)	(1,147)	(331)	(1,919)
Transferuri	923	(1,073)	-	149	-	-
Sold la 31 decembrie 2010	70,151	3,628	10,313	78,265	19,908	182,266
Uzura acumulată						
Sold la 1 ianuarie 2010	6,929	-	2,619	31,561	4,735	45,844
Uzura calculată	3,439	-	1,408	12,222	2,313	19,382
leșiri	-	-	(157)	(1,077)	(248)	(1,482)
Sold la 31 decembrie 2010	10,368	-	3,870	42,706	6,800	63,744
Valoarea de bilanț						
La 1 ianuarie 2010	61,108	1,422	7,787	44,968	13,933	129,218
La 31 decembrie 2010	59,783	3,628	6,443	35,559	13,108	118,522

Note explicative la rapoartele financiare

9 Mijloace fixe nete (continuare)

Exercițiul financiar finisat la 31 decembrie 2009	Terenuri și clădiri	Active în curs de execuție	Vehicule	Computere și echipament	Alte	Total
(in mii lei moldovenești)						
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2009	45,203	2,253	6,783	66,767	12,912	133,918
Achiziționări	22,685	1,276	4,274	15,312	8,197	51,744
leșiri	-	-	(651)	(7,508)	(2,441)	(10,600)
Transferuri	149	(2,107)	-	1,958	-	-
Sold la 31 decembrie 2009	68,037	1,422	10,406	76,529	18,668	175,062
Uzura acumulată						
Sold la 1 ianuarie 2009	4,960	-	2,070	25,270	4,498	36,798
Uzura calculată	1,969	-	1,064	12,301	1,826	17,160
leșiri	-	-	(515)	(6,010)	(1,589)	(8,114)
Transferuri	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2009	6,929	-	2,619	31,561	4,735	45,844
Valoarea de bilanț						
La 1 ianuarie 2009	40,243	2,253	4,713	41,497	8,414	97,120
La 31 decembrie 2009	61,108	1,422	7,787	44,968	13,933	129,218

Note explicative la rapoartele financiare

9 Mijloace fixe nete (continuare)

La 31 decembrie 2010 costul activelor uzate complet era în mărime de 15,324 mii lei moldovenești (31 decembrie 2009: 11,013 mii lei moldovenești).

Pe parcursul anului 2010 și 2009 Banca a efectuat lucrări de construcții capitale în clădirile arendate. La 31 decembrie 2010 costul acestor investiții inclus în categoria „Teren și clădiri” este în valoare de 24,797 mii lei moldovenești (2009: 22,700 mii lei moldovenești) și inclus în categoria „Active în construcție” este în valoare de 2,087 mii lei moldovenești (2009: 1,422 mii lei moldovenești). Aceste investiții sunt amortizate pe o perioadă mai mică decât durata de funcționare utilă sau termenul contractului de închiriere.

10 Active nemateriale nete

Exercițiul financiar finisat la 31 decembrie 2010	Costurile de dezvoltare a SI	Software	Licențe	Altele	Total
(in mii lei moldovenești)					
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2010	84,481	12,022	10,665	199	107,367
Achiziționări	20,027	2	1,014	125	21,168
leșiri	-	(10,959)	(76)	(20)	(11,055)
Sold la 31 decembrie 2010	104,508	1,065	11,603	304	117,480
Amortizarea acumulată					
Sold la 1 ianuarie 2010	1,643	11,164	7,603	72	20,482
Amortizarea calculată	16,347	435	3,086	154	20,022
leșiri	-	(10,959)	(76)	(20)	(11,055)
Sold la 31 decembrie 2010	17,990	640	10,613	206	29,449
Valoarea de bilanț					
La 1 ianuarie 2010	82,838	858	3,062	127	86,885
La 31 decembrie 2010	86,518	425	990	98	88,031

Note explicative la rapoartele financiare

10 Active nemateriale nete (continuare)

Exercițiul financiar finisat la 31 decembrie 2009	Costurile de dezvoltare a SI	Software	Licențe	Altele	Total
(in mii lei moldovenesti)					
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2009	25,301	14,314	9,563	802	49,980
Achiziționări	59,180	750	2,162	176	62,268
leșiri	-	(3,042)	(1,060)	(779)	(4,881)
Sold la 31 decembrie 2009	84,481	12,022	10,665	199	107,367
Amortizarea acumulată					
Sold la 1 ianuarie 2009	-	12,694	4,650	246	17,590
Amortizarea calculată	1,643	1,512	4,013	605	7,773
leșiri	-	(3,042)	(1,060)	(779)	(4,881)
Sold la 31 decembrie 2009	1,643	11,164	7,603	72	20,482
Valoarea de bilanț					
la 1 ianuarie 2009	25,301	1,620	4,913	556	32,390
la 31 decembrie 2009	82,838	858	3,062	127	86,885

La 31 decembrie 2010 costul activelor nemateriale complet amortizate a fost în mărime de 8,891 mii lei moldovenești ceea ce în mare parte reprezintă costul licenței Microsoft, ce a fost complet amortizată în 2010.

La 31 decembrie 2009 costul activelor nemateriale a fost în mărime de 10,959 mii lei moldovenești ceea ce reprezintă costul softului Va-Bank, care a fost complet amortizat în 2009, urmat de migrarea la sistemul informațional nou (IBank) după cum este menționat mai jos.

Sistemul informațional viitor - IBank

Începând din 2007 a fost lansat proiectul pentru dezvoltarea noului sistem de informații (SI) – IBank. Până pe 31 decembrie 2007 proiectul s-a aflat, în mare parte, în fază de cercetare, care a trecut în faza de dezvoltare începând cu ianuarie 2008. Costurile aferente fazei de cercetare calculate ca cheltuieli ale perioadei pe parcursul anului 2009 au constituit 735 mii lei moldovenești – faceți referință la Nota 23.

În urma migrării parțiale a cardurilor și funcționalității credit scoring-ului în IBank, în octombrie 2008, costurile de dezvoltare legate de aceste funcționalități de 12,540 mii lei moldovenești, au început să fie amortizate în timpul anului 2009 pe perioada de 7 ani. Taxa de amortizare în 2009 a fost de 1,643 mii lei moldovenești.

Migrarea completă la sistemul IBank a avut loc pe 6 februarie 2010, cu dezvoltări corective efectuate până la finele anului 2010. În septembrie 2010 Consiliul Băncii a luat hotărârea de revizuire a ciclului de viață a sistemului IBank la 5 ani ca urmare a strategiei de dezvoltare IT conform Planului de Ambiție 2015 a grupului SG.

Note explicative la rapoartele financiare

11 Dobânda sporită ce urmează să fie primită

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenești)		
Dobânda sporită la credite și avansuri băncilor	17	5
Dobânda sporită la plasamente overnight	-	15
Dobânda sporită la investiții în hârtii de valoare	33	808
Dobânda sporită la credite și avansuri clienților	11,445	18,751
	11,495	19,579

12 Alte active

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenești)		
Materiale și OMVSD	734	1,363
Decontări cu bugetul de stat	500	-
Decontări cu salariații băncii (1)	60	338
Avansuri furnizorilor de active pe termen lung	343	142
Plăți în avans privind arenda (2)	484	3,598
Plăți în avans privind asigurarea	1,145	838
Comisioane plătite în avans (3)	2,834	3,544
Alte plăți în avans (4)	840	1,429
Mijloace datorate de sistemele internaționale de plăți	3,184	3,844
Decontări privind procurarea/vânzarea mijloacelor circulante și valutei străine (6)	640	-
Alte creanțe (5)	1,167	2,912
Reduceri pentru pierderi (7)	(120)	(1,170)
	11,811	16,838

(1) La 31 decembrie 2009 categoria "Decontări cu salariații băncii" include deficitul de mijloace bănești, identificat ca rezultat al procedurii zilnice de numărare a numerarului în timpul anului 2009 în mărime de 243 mii lei moldovenești, fiind pe deplin provizionate.

(2) Plăți în avans privind arenda se referă în mare parte la sediul de rețea.

(3) Comisioanele plătite în avans reprezintă comisioane pentru acordarea creditului percepute de către instituțiile financiare internaționale în baza acordurilor de împrumut semnate la moment, care au fost distribuite linear pe termenul de acordare al împrumuturilor (a se vedea Nota 13).

(4) Alte plăți în avans la 31 decembrie 2010 și 2009 reprezintă în mare parte taxele periodice IT pentru întreținere plătite în avans.

- (5) Alte creanțe reprezintă în mare parte sumele înregistrate în conturile de tranzit, care au fost achitate pe parcursul lunii ianuarie 2011.
- (6) Acestea se referă la tranzacțiile swap în valută străină USD/EUR cu Societe Generale, Paris în sumă de 5,320 mii USD.

Note explicative la rapoartele financiare

12 Alte active (continuare)

(7) Reducerile pentru pierderi sunt aferente cheltuielilor efectuate în avans și altor creanțe și au fost estimate în baza regulamentului BNM cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale.

Mișcările în suma totală a reducerilor pentru pierderi la alte active sunt prezentate mai jos:

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Sold inițial la 1 ianuarie	1,170	281
Alocări în perioada de gestiune curentă (Nota 25)	664	523
Minus: sume trecute la scăderi	(1,714)	-
Plus: recuperări	-	366
Sold final la 31 decembrie	120	1,170

Recuperările în timpul anului 2009 reprezintă sume de încasat legate de litigii, care au fost anulate în cursul anului 2008 și, eventual, complet recuperate în cursul anului 2009. Începând cu 2010 aceste comisioane sunt pe deplin recunoscute ca cheltuieli și apoi stornate în momentul colectării.

13 Alte împrumuturi

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenesti)		
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	100,648	148,081
Corporația Financiară Internațională (CFI)	-	30,754
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	53,642	62,018
Banca Mării Negre pentru Comerț și Dezvoltare (BSTDB)	33,761	47,840
Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE)	-	35,251
Asociația Internațională pentru Dezvoltare (AID)	15,487	12,600
Fondul Internațional pentru Dezvoltare în Agricultură (FIDA)	1,213	3,679
Societe Generale	26,333	246,444
Împrumuturi de la BNM	241	1,051
	231,325	587,718

Note explicative la rapoartele financiare

13 Alte împrumuturi (continuare)

Credite acordate de BERD

	Scadența	Garanții	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenesti)				
Multi-valutar (USD/EUR) credit revolving datat din iulie 2003	N/A	Negarantat	-	7,892
Credit în Dolari SUA datat din iulie 2004	Aprilie 2010	Drepturi de proprietate*	-	1,670
Credit în dolari SUA datat din iunie 2005	Iulie 2012	Drepturi de proprietate*	2,254	6,122
Multi-valutar (USD/EUR) credit datat din mai 2006	Mai 2011	Negarantat	5,218	15,958
Multi-valutar (USD/EUR) credit datat din noiembrie 2006	Octombrie 2012	Drepturi de proprietate*	36,053	58,622
Multi-valutar (USD/EUR) credit datat din noiembrie 2008	Noiembrie 2017	Negarantat	57,123	57,817
			100,648	148,081

* Împrumuturile sunt garantate cu dreptul de colectare al încasărilor în baza sub-împrumuturilor acordate de Bancă.

Note explicative la rapoartele financiare

13 Alte împrumuturi (continuare)

Facilitățile de finanțare disponibile și ne-disbursate la 31 decembrie 2010 și 2009 aferente acordurilor de împrumut semnate cu BERD sunt prezentate mai jos:

	Scadența	Valuta originală	2010	2009
(valuta originala, mii)				
Multi-valutar (USD/EUR) credit revolving datat din iulie 2003	nelimitat	USD	-	9,858
Multi-valutar (USD/EUR) credit datat din noiembrie 2008 Tranșa A	Mai 2011	EUR	1,497	1,497
Multi-valutar (USD/EUR) credit datat din noiembrie 2008 Tranșa B	Anulat*	EUR	-	5,000
Multi-valutar (USD/EUR) credit datat din noiembrie 2008 Tranșa C	Anulat*	EUR	-	10,000

* În decembrie 2010 banca a anulat tranșele B și C ne-disbursate ale facilității de finanțare 2008 BERD ca urmare a planului de gestiune a activelor și pasivelor.

Împrumuturile de la CFI

În martie 2006 Banca a semnat un acord de împrumut cu CFI pentru suma totală de 5 milioane dolari SUA. Împrumutul este scadent în martie 2012 și este rambursabil în rate semi-anuale egale începând cu septembrie 2007. În martie 2010 Banca a rambursat în avans întreg împrumutul de 2,500 mii USD. Această rambursare a avut loc ca urmare a aprobării planului de gestiune a activelor și pasivelor.

Împrumuturile de la FMO

Banca a semnat un acord de împrumut pe termen lung cu FMO în octombrie 2006 pentru suma totală de 4 milioane EURO. Împrumutul este destinat pentru finanțarea sub-împrumuturilor ipotecare în monedă națională. Împrumutul este convertit în lei moldovenești la data disbursării și este în continuare denominat în lei moldovenești. Împrumutul este ne-garantat.

La 31 decembrie 2007 împrumutul este disbursat în mărime integrală și este scadent în luna octombrie 2017. Plata principalului se va efectua semi-anual începând din luna aprilie 2009.

Împrumuturile de la BSTDB

În ianuarie 2008 Banca a semnat un acord de facilitate de împrumut pe termen mediu cu BSTDB pentru suma totală de 5 mil. USD. Facilitatea urmează a fi folosită pentru sub-împrumuturi clienților IMM. Către finele anului facilitatea este trasă pe deplin și expiră în ianuarie 2013. Împrumutul este neasigurat.

Note explicative la rapoartele financiare

13 Alte împrumuturi (continuare)

Împrumuturile de la EFSE

În luna octombrie 2006 Banca a semnat un acord de împrumut pe termen mediu cu EFSE pentru suma totală de 2.5 milioane EURO. Maturitatea inițială a împrumutului este septembrie 2011 și plățile fiind semianuale începând cu septembrie 2009. În septembrie 2010 Banca a plătit cu anticipație întreg împrumutul rămas de 1,500 mii EUR. Această rambursare a avut loc ca urmare a aprobării planului de gestiune a activelor și pasivelor.

Împrumuturile de la AID

În noiembrie 2004 Banca a semnat un acord de sub-împrumut pe termen lung cu Ministerul Finanțelor, care activează în calitate de reprezentant al Republicii Moldova în cadrul acordului de împrumut semnat cu AID în iunie 2002 pentru suma totală de 10.5 milioane dolari SUA. Sub-împrumuturile acordate de Bancă sunt denumite în monedă națională și dolari SUA. Facilitatea are ca scop finanțarea persoanelor fizice și antreprenorilor. Banca a efectuat trageri în baza a două proiecte RISP 1 și RISP 2. Ambele facilități sunt scadente în anul 2022. Împrumutul nu este garantat.

Împrumuturile de la FIDA

În iunie 2006 Banca a semnat un acord de sub-împrumut pe termen lung cu Ministerul Finanțelor, care activează în calitate de reprezentant al Republicii Moldova în cadrul acordului de împrumut semnat cu FIDA în ianuarie 2000 pentru suma totală de 5.8 milioane DST, din care 4.5 milioane DST sunt destinate finanțării întreprinderilor mici din agricultură. Sub-împrumuturile acordate de Bancă sunt denumite în monedă națională. Banca a participat în 2 proiecte în cadrul acestui program de dezvoltare. Finanțările primite în cadrul proiectului 1 sunt scadente în noiembrie 2014 și cele primite în cadrul proiectului 2 – în iulie 2017. Împrumuturile nu sunt garantate.

Împrumuturile de la Societe Generale

Pe parcursul anului 2008 Banca a primit facilități de împrumut din partea acționarilor majoritari în valoare totală de 69,7 mil. dolari SUA. Datoria neachitată la 31 decembrie 2010 constituia 2,166 mii dolari SUA (31 decembrie 2009: 20 milioane dolari SUA). Facilitățile de împrumut sunt destinate sub-împrumutării clienților corporativi, din considerente de lichiditate. Împrumuturile nu sunt garantate.

Împrumuturile de la Banca Europeană de Investiții (EIB)

În decembrie 2010 banca a semnat un acord de împrumut cu Banca Europeană de Investiții în sumă de 20 mil. EUR. Împrumutul este destinat sub-împrumuturilor clienților IMM pe o perioadă de până la 15 ani. Scopul sub-împrumuturilor e destul de larg (finanțarea capitalului circulant, investițiilor, etc.). Societe Generale, Paris a emis sub acordul dat o contra-garanție în numele băncii care acoperă întreaga sumă. Alte garanții sub această facilitate nu sunt acordate. Către 31 decembrie 2010 nici o parte din suma totală a facilității nu a fost disbursată, perioada scadentă este decembrie 2012.

Note explicative la rapoartele financiare

14 Dobânda sporită ce urmează să fie plătită

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenesti)		
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită clienților	2,622	4,350
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită la alte împrumuturi	3,293	9,847
	5,915	14,197

15 Alte obligații

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenesti)		
Transferuri bănești neexecutate (1)	3,232	4,965
Datorii față de buget	301	424
Datorii furnizorilor de active pe termen lung (2)	133	379
Decontări cu salariații (salarii și venituri)	-	52
Dividende spre plată	47	40
Decontări cu salariații (prime și bonusuri)	5,831	2,171
Datorii față de persoanele afiliate – BRD GSG SA (Nota 29)	1,387	4,394
Datorii față de persoanele afiliate – SG (Note 29)	1,549	2,012
Rezerva pentru concedii	1,898	3,193
Servicii calculate de audit și consultanță	469	496
Sume calculate pentru costurile de dezvoltare IT (persoane ne afiliate)	533	2,198
Alte sume calculate	2,465	1,264
Datorii față de sistemele internaționale de plăți	2,825	1,635
Provizioane pentru litigii (3)	100	3,778
Datorii privind tranzacții swap în valută străină (4)	887	-
Alte obligațiuni	403	790
	22,060	27,791

(1) Transferurile bănești neexecutate au fost plătite în ianuarie 2011.

(2) Datorii furnizorilor de active pe termen lung includ depozitele de garanții pentru lucrările de construcție a furnizorilor, ce servesc drept o asigurare pentru calitate.

- (3) La 31 decembrie 2009 provizioane pentru litigii se referă la revendicarea în litigiu în conformitate cu un acord de închiriere anulat în mărime de 203 mii EUR, si a fost totalmente acoperită conform deciziei curții în 2010.
- (4) Acestea se referă la tranzacțiile swap în valută străină cu Societe Generale, Paris în valoare de 5,320 mii USD.

Note explicative la rapoartele financiare

16 Capital acționar

Lista acționarilor majoritari (deținând mai mult de 10%) la 31 decembrie 2010 și 2009 este prezentată mai jos:

	2010			2009		
	Pondere	Nr. de acțiuni (in mii)	Valoare	Pondere	Nr. de acțiuni	Valoare
(in mii lei moldovenesti)						
Capital acționar autorizat și plătit (Valoare nominală)						
Societe Generale	67.85%	6,785	67,850	67.85%	6,785	67,850
“BRD – Group Societe Generale” SA	20.00%	2,000	20,000	20.00%	2,000	20,000
BERD	8.84%	884	8,842	8.84%	884	8,842
Alte persoane juridice (<10%)	0.47%	47	469	0.47%	47	469
Alte persoane fizice (<10%)	2.77%	278	2,783	2.78%	278	2,783
Acțiuni de tezaur	0.06%	6	56	0.06%	6	56
	100.00%	10,000	100,000	100.00%	10,000	100,000
Minus Acțiuni de tezaur			(56)			(56)
Total capital acționar			99,944			99,944

La 31 decembrie 2010 toate acțiunile sunt ordinare și au o valoare nominală de 10 lei moldovenești (31 decembrie 2009: 10 lei moldovenești). La 31 decembrie 2009 valoarea totală a capitalului social autorizat constituit din 10 milioane acțiuni ordinare a fost în totalitate achitat.

Note explicative la rapoartele financiare

17 Venituri aferente dobânzilor la credite

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Industrie și comerț	84,302	117,135
Agricultura și industria alimentară	3,137	9,942
Industria combustibilului și energetică	3,397	2,518
Credite de consum	75,129	88,916
Carduri de credit	14,951	18,188
Construcții	10,539	11,761
Overdraft-uri	1,131	2,636
Credite ipotecare	32,967	41,048
Credite acordate băncilor	28	-
Altele	8,054	30,316
	233,635	322,460

18 Reduceri pentru pierderi la activele purtătoare de dobândă

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Mijloace bănești datorate de bănci (Nota 5)	209	479
Credite și avansuri clienților (Nota 8)	44,089	45,555
	44,298	46,034

19 Venituri la operațiuni cu valută străină

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Venituri nete din vânzarea valutei străine	51,714	59,898
Pierderi nete din reevaluarea valutei străine	(1,817)	(3,587)
	49,897	56,311

Note explicative la rapoartele financiare

20 Venituri aferente comisioanelor

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Garanții emise	980	1,607
Servicii Client-bancă	722	1,637
Operațiuni cu numerarul	17,393	15,828
Procesarea plăților	25,699	21,176
Transferuri prin sisteme internaționale de plată	6,610	6,451
Comisioane de la ținerea conturilor clienților	271	3,963
Acreditiv	5,325	617
Altele	3,048	2,637
	60,048	53,916

21 Alte venituri neaferente dobânzilor

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Operațiuni cu carduri	10,359	9,129
Penalități primite de la clienți pentru plăți întârziate	4,887	8,002
Venituri din ieșirea activelor pe termen lung	75	385
Comisioane din tranzacții interbancare cu numerar	1,667	2,180
Altele	131	132
	17,119	19,828

22 Cheltuieli privind mijloacele fixe

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Uzura calculată	19,382	17,160
Cheltuieli privind reparația mijloacelor fixe	6,658	7,282
Cheltuieli pentru electricitate, încălzire, apă	4,034	2,969
Cheltuieli pentru arendă	21,413	20,694
Cheltuieli pentru asigurarea securității	1,994	1,861
	53,481	49,966

Note explicative la rapoartele financiare

23 Plata serviciilor de consulting și audit

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Servicii de audit și consulting	1,238	1,454
Consultanță externă (migrarea TI) – faza de cercetare (BRD GSG SA) (Nota 10)	-	735
Asistență tehnică – BRD GSG	20	877
Asistență tehnică - SG	4,367	5,064
Servicii informaționale	539	638
Taxe legale	551	411
	6,715	9,179

Asistența tehnică oferită de “BRD Group Societe Generale” SA (“BRD GSG”) și Societe Generale “SG”) pe parcursul anului 2010 și 2009 include în mare parte costurile legate de asistența în adaptarea proceselor, procedurilor și de organizare generală în conformitate cu normele Societe Generale (“SG”) Group.

24 Alte cheltuieli neaferele dobânzilor

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Amortizarea activelor nemateriale (Nota 10)	20,022	7,773
Transport și călătorii	4,002	3,858
Instruire	1,552	666
Cheltuieli de telefon, poștă și telegraf	10,686	13,554
Cheltuieli de publicitate	6,324	6,487
Cheltuieli aferente comisioanelor	7,304	6,543
Cheltuieli aferente operațiunilor cu carduri	3,006	3,507
Plăți în fondul de garantare a depozitelor	1,103	1,091
Cheltuieli pentru acțiunile filantropice	202	608
Cheltuieli de reprezentare	339	296
Cheltuieli pentru menținerea activelor nemateriale	8,320	6,315
Materiale și AMVSD	2,644	3,592
Provizioane pentru litigii(Nota 15)	-	100
Cheltuieli din ieșirea activelor nemateriale	134	2,450
Asigurare	2,169	1,214
Altele	3,445	3,425
	71,252	61,479

Note explicative la rapoartele financiare

25 Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active neaferte dobânzilor și angajamente extra-bilanțiere

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Mijloace bănești datorate de bănci (Nota 5)	(364)	46
Hârtii de valoare investiționale (Nota 7)	(19)	72
Alte active (Nota 12)	664	523
Angajamente și obligațiuni condiționale (Nota 26)	494	(3,398)
	775	(2,757)

26 Angajamente și obligațiuni condiționale

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenesti)		
Angajamente de acordare a creditelor	236,984	183,439
Garanțiile emise	40,545	39,495
Acreditiv	3,038	3,703
	280,567	226,637
Provizioane pentru pierderi	(3,073)	(2,691)
	277,494	223,946

Din noiembrie 2007 a intrat în vigoare Regulamentul BNM revizuit „Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale”, în conformitate cu care toate băncile sunt obligate să clasifice plasamentele lor în bănci în una din 5 categorii de la Standarde la Compromise și să estimeze în mod corespunzător provizioanele relevante.

Mișcarea provizioanelor pentru pierderi este prezentată mai jos:

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Sold inițial la 1 ianuarie	2,691	6,089
Reduceri pentru pierderi (Nota 25)	494	(3,398)
Altele: tranzacții în valută străină	(112)	-
Sold final la 31 decembrie	3,073	2,691

Obligațiile condiționale

Începând cu 31 decembrie 2010 Banca apare în calitate de reclamant într-o serie de litigii. Probabilitatea pierderii este estimată abstract și pierderile prevăzute ca rezultat al acestor litigii sunt neînsemnate.

Note explicative la rapoartele financiare

27 Mijloacele bănești și echivalentele lor

Mijloacele bănești și echivalentele lor prezentate în bilanțul contabil cuprind:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2009
(in mii lei moldovenesti)		
Mijloace bănești în numerar	208,320	203,854
Plasări pe termen scurt în BNM	-	-
Mijloace plasate overnight	425,771	53,404
Plasări în bănci (Nota 5)	6,369	236,380
CertIFICATE ale BNM (Nota 7)	150,000	250,480
	790,460	744,118

28 Poziția valutară

Expunerea Băncii la riscul aferent activității de tranzacționare cu valută străină generează câștiguri și pierderi provenite din variația cursului valutar, ce sunt reflectate în raportul privind rezultatele financiare. Aceste expuneri cuprind activele și obligațiile monetare ale Băncii ce nu sunt denominate în moneda de măsură a Băncii. Expunerile respective sunt prezentate în următorul tabel:

	2010	Gap/ Capitalul social normativ	2009	Gap/Capitalul social normativ
(in mii lei moldovenesti)				
Active				
Dolari SUA	482,366		814,914	
Euro	626,336		647,587	
Alte valute străine	11,211		8,093	
	<u>1,119,913</u>		<u>1,470,594</u>	
Obligații				
Dolari SUA	488,874		770,088	
Euro	626,367		642,551	
Alte valute străine	3,669		2,144	
	<u>1,118,910</u>		<u>1,414,783</u>	
Expunerea netă				
Dolari SUA	-6,508	-1.1%	44,826	8.3%
Euro	-31	0.0%	5,036	0.9%
Alte valute străine	<u>7,542</u>	<u>1.3%</u>	<u>5,949</u>	<u>1.1%</u>
GAP Total	1,003	0.2%	55,811	10.3%

Note explicative la rapoartele financiare

28 Poziția valutară (continuare)

Rata maximă a gap-ului valutar la capitalul normativ permisă de BNM este de 10% în fiecare valută și 20% în total. Limita maximă a gap-ului valutar stabilită în conformitate cu normele SG este de 3 milioane euro, echivalentă cumulativ pentru toate valutele. De la 31 decembrie 2010 și 2009 Banca se supune tuturor actelor normative regulatorii privind gestionarea riscului valutar.

Tabelul de mai jos prezintă efectul asupra venitului net până la impozitare a schimbărilor ratelor de schimb valutar asupra MDL:

	Gap-ul valutar	Creșterea posibilă a ratei	Efectul de profit/ (pierdere)	Scăderea posibilă a ratei	Efectul de profit/ (pierdere)
(in mii lei moldovenesti)					
31 decembrie 2010					
Dolari SUA	-6,508	+10%	-650	-10%	650
Euro	-31	+10%	-3	-10%	3
31 decembrie 2009					
Dolari SUA	44,826	+10%	4,482	-10%	(4,482)
Euro	5,036	+10%	503	-10%	(503)

Note explicative la rapoartele financiare

29 Tranzacții cu părțile legate

Lista părților legate, cu care Banca a efectuat tranzacții pe parcursul anului 2010 au fost după cum urmează:

- Societe Generale (acționar majoritar, control);
- “BRD Group Societe Generale” SA (acționar majoritar, control comun);
- BERD (acționar majoritar, influență semnificativă);
- Managementul de bază inclusiv membrii Organelor Executive și Consiliului de Supraveghere (influență semnificativă);
- Părți legate de cei menționați mai sus.

Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	2010	2009
(in mii lei moldovenesti)		
Articole ale bilanțului contabil		
Plasamente în bănci	310,141	227,735
Credite și avansuri clienților	124	295
Provizioane pentru pierderi	(4)	(32)
Alte active	640	-
Depozitele băncilor	22	2,713
Depozitele clienților	12,614	83,602
Împrumuturi (Nota 13)	126,982	394,525
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită (Nota 14)	1,480	4,222
Alte obligații (Nota 15)	3,362	6,406
Articole ale Raportului privind rezultatele financiare		
Venituri din dobânzi	888	228
Cheltuieli cu dobânzi	14,212	41,655
Cheltuieli de remunerare	9,900	10,641
Alte cheltuieli neafectate dobânzilor	17,694	20,155
Dezvoltarea noului sistem TI	5,548	8,925

Note explicative la rapoartele financiare

30 Numărul mediu scriptic al personalului Băncii

Numărul mediu scriptic al personalului Băncii în anul 2010 a constituit 696 persoane (2009: 738).

31 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este inerent finanțării generale a activităților Băncii și a gestiunii pozițiilor ei de lichiditate. Riscul în cauză implică atât incapacitatea Băncii de a finanța activele la termenul de scadență corespunzător și la rate relevante ale dobânzii, cât și riscul de a nu fi capabilă să lichideze un activ la un preț rezonabil și într-o perioadă de timp adecvată.

Banca dispune de acces la o bază variată de finanțare. Fondurile sunt atrase prin utilizarea unei game vaste de instrumente financiare, printre care depozitele, alte tipuri de împrumuturi și capitalul social. Banca tinde să mențină un echilibru relevant între continuitatea procesului de atragere a fondurilor și flexibilitate, prin intermediul utilizării obligațiilor cu scadențe diferite. Banca evaluează în mod permanent riscul de lichiditate prin identificarea și monitorizarea variațiilor în finanțarea necesară, având ca scop realizarea obiectivelor de afaceri și a strategiei globale a Băncii.

Tabelul ce urmează mai jos prezintă o analiză a activelor și obligațiilor Băncii grupate după termenele de scadență, în funcție de perioada reziduală până la data de scadență:

Note explicative la rapoartele financiare

31 Riscul de lichiditate (continuare)

La 31 decembrie 2010	Total	Scadență mai mică de 1 lună	Scadență între 1 lună și 1 an	Scadență între 1 și 5 ani	Scadență mai mare de 5 ani
(in mii lei moldovenesti)					
Active financiare					
Mijloace bănești în numerar	208,320	208,320	-	-	-
Mijloace bănești datorate de bănci	6,369	6,369	-	-	-
Mijloace bănești datorate de BNM	91,222	91,222	-	-	-
Mijloace bănești plasate overnight	507,717	507,717	-	-	-
Hârtii de valoare investiționale	467,583	180,370	285,597	128	1,488
Credite și cerințe privind leasingul financiar	1,363,228	87,397	578,477	619,369	77,985
Dobânda sporită ce urmează să fie primită	11,495	11,495	-	-	-
Alte active	4,990	4,990	-	-	-
Total active financiare	2,660,924	1,097,880	864,074	619,497	79,473
Obligații financiare					
Depozite de la bănci	233,685	11,393	84,162	116,428	21,702
Depozite de la persoane fizice	1,070,776	560,993	493,686	14,316	1,781
Depozite de la persoane juridice	883,176	752,515	105,628	9,521	15,512
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită	5,915	5,915	-	-	-
Alte obligații	22,858	22,858	-	-	-
Total obligații financiare	2,216,410	1,353,674	683,476	140,265	38,995
GAP-ul de lichiditate	444,514	(255,794)	180,598	479,232	40,478
GAP cumulativ		(255,794)	(75,196)	404,036	444,514

Note explicative la rapoartele financiare

31 Riscul de lichiditate (continuare)

La 31 decembrie 2009	Total	Scadență mai mică de 1 lună	Scadență între 1 lună și 1 an	Scadență între 1 și 5 ani	Scadență mai mare de 5 ani
(in mii lei moldovenesti)					
Active financiare					
Mijloace bănești în numerar	203,871	203,871	-	-	-
Mijloace bănești datorate de bănci	236,380	236,380	-	-	-
Mijloace bănești datorate de BNM	122,919	122,919	-	-	-
Mijloace bănești plasate overnight	136,000	136,000	-	-	-
Hârtii de valoare investiționale	490,967	323,435	165,023	2,509	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar	1,757,068	176,311	850,690	597,101	132,966
Dobânda sporită ce urmează să fie primită	19,579	19,579	-	-	-
Alte active	7,144	7,144	-	-	-
Total active financiare	2,973,928	1,225,639	1,015,713	599,610	132,966
Obligații financiare					
Depozite de la bănci	596,484	14,931	218,558	332,106	30,889
Depozite de la persoane fizice	1,144,018	622,795	514,013	6,682	528
Depozite de la persoane juridice	787,960	656,276	110,060	6,384	15,240
Alte împrumuturi	-	-	-	-	-
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită	14,197	14,197	-	-	-
Alte obligații	25,123	25,123	-	-	-
Total obligații financiare	2,567,782	1,333,322	842,631	345,172	46,657
GAP-ul de lichiditate	406,146	(107,683)	173,082	254,438	86,309
GAP cumulativ		(107,683)	65,399	319,837	406,146

Note explicative la rapoartele financiare

32 Riscul ratei dobânzii

Operațiunile Băncii sunt influențate de riscul fluctuației ratei dobânzii în măsura în care activele generatoare de dobândă și pasivele cu dobândă devin scadente la diferite date în timp și în sume diferite. Activitățile de management ale riscului au ca scop optimizarea venitului net din dobânzi, la rate ale dobânzii existente pe piață consecvente cu strategiile de afaceri ale Băncii. La 31 decembrie 2009 depozitele cu dobândă ale clienților raportate în bilanțul contabil includ soldurile cu rata dobânzii de 0% în sumă de 22,643 mii lei moldovenești. Acestea au fost tratate ca depozite fără dobândă la dezbăuirea decalajului din rata dobânzii.

La 31 decembrie 2010	Total	Scadență mai mică de 1 lună	Scadență între 1 lună și 1 an	Scadență între 1 și 5 ani	Scadență mai mare de 5 ani
(în mii lei moldovenesti)					
Active generatoare de dobândă					
Credite și avansuri acordate băncilor	5,172	5,172	-	-	-
Mijloace bănești datorate de BNM	36,675	36,675	-	-	-
Plasamente overnight	507,717	507,717	-	-	-
Hârtii de valoare de stat investiționale	476,630	180,674	295,956	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1,368,252	960,760	395,201	9,834	2,457
	2,394,446	1,690,998	691,157	9,834	2,457
Pasive cu dobândă					
Depozite cu dobândă ale băncilor	165	165	-	-	-
Depozite cu dobândă ale persoanelor fizice	1,038,742	1,022,625	16,078	-	39
Depozite cu dobândă ale persoanelor juridice	394,800	317,455	61,834	-	15,511
Alte împrumuturi	231,325	37,228	193,856	-	241
	1,665,032	1,377,473	271,768	-	15,791
GAP-ul ratei dobânzii	729,414	313,525	419,389	9,834	(13,334)
GAP cumulativ		313,525	732,914	742,748	729,414

Note explicative la rapoartele financiare

32 Riscul ratei dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2009	Total	Scadență mai mică de 1 lună	Scadență cuprinsă între 1 lună și 1 an	Scadență cuprinsă între 1 și 5 ani	Scadență mai mare de 5 ani
(in mii lei moldovenesti)					
Active generatoare de dobândă					
Credite și avansuri acordate băncilor	192,408	192,408	-	-	-
Mijloace bănești datorate de BNM	48,392	48,392	-	-	-
Plasamente overnight	136,000	136,000	-	-	-
Hârtii de valoare de stat investiționale	495,618	328,122	167,496	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1,716,401	1,301,970	401,410	8,961	4,060
	2,588,819	2,006,892	568,906	8,961	4,060
Pasive cu dobândă					
Depozite cu dobândă ale băncilor	2,840	687	1,615	538	-
Depozite cu dobândă ale persoanelor fizice	1,130,711	980,776	149,890	-	45
Depozite cu dobândă ale persoanelor juridice	356,878	309,757	30,097	1,784	15,240
Alte împrumuturi	587,718	123,752	437,041	26,654	271
	2,078,147	1,414,972	618,643	28,976	15,556
GAP-ul ratei dobânzii	510,672	591,920	(49,737)	(20,015)	(11,496)
GAP cumulativ		591,920	542,183	522,168	510,672

Note explicative la rapoartele financiare

32 Riscul ratei dobânzii (continuare)

	Modificarea în puncte de bază	Sensibilitatea profitului net din dobânzi 2010	Sensibilitatea capitalului – 31 Decembrie 2010				
			0- 6 luni	6 luni -1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
(in mii lei moldovenesti)							
MDL	+100	(796)	(582)	(872)	2,474	11,250	12,270
EUR	+100	(2,563)	300	(82)	158	-	376
USD	+100	(840)	(609)	(27)	(581)	-	(1217)
Total		(4,199)	(891)	(981)	2,051	11,250	11,429
MDL	-100	796	589	887	(2,575)	(12,112)	(13,211)
EUR	-100	2,563	(304)	83	(159)	-	(380)
USD	-100	840	618	28	605	-	1251
Total		4,199	903	998	(2,129)	(12,112)	(12,340)

Note explicative la rapoartele financiare

32 Riscul ratei dobânzii (continuare)

	Modificarea în puncte de bază	Sensibilitatea profitului net din dobânzi 2009	Sensibilitatea capitalului – 31 Decembrie 2009				Total
			0- 6 luni	6 luni -1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	
(in mii lei moldovenesti)							
MDL	+100	(759)	(63)	(273)	1,562	6,857	8,083
EUR	+100	(2,123)	(50)	(56)	(614)	(13)	(733)
USD	+100	(374)	164	214	(641)	-	(263)
Total		(3,256)	51	(115)	307	6,844	7,087
MDL	-100	759	64	278	(1,619)	(7,324)	(8,601)
EUR	-100	2,123	50	57	647	14	768
USD	-100	374	(166)	(218)	671	-	287
Total		3,256	(52)	117	(301)	(7,310)	(7,546)

Note explicative la rapoartele financiare

33 Valoarea justă a instrumentelor financiare

În tabelul de mai jos este prezentată o comparație între valoarea de bilanț și valoarea justă a activelor și obligațiilor financiare ale Băncii ce nu sunt înregistrate la valoarea justă.

La 31 decembrie 2010:

	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
(în mii lei moldovenesti)		
Active financiare		
Mijloace bănești plasate în bănci (inclusiv plasamente overnight)	514,086	514,086
Credite și avansuri acordate clienților	1,363,238	1,372,234
Hârtii de valoare păstrate până la scadență (Nota 6)	466,095	466,095
Obligații financiare		
Total depozite	1,956,312	1,948,688
Alte împrumuturi	231,325	231,141

La 31 decembrie 2009:

	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
(în mii lei moldovenesti)		
Active financiare		
Mijloace bănești plasate în bănci (inclusiv plasamente overnight)	372,380	372,380
Credite și avansuri acordate băncilor și clienților	1,757,068	1,754,228
Hârtii de valoare păstrate până la scadență (Nota 6)	489,478	489,478
Obligații financiare		
Total depozite	1,940,744	1,932,857
Alte împrumuturi	587,718	587,637

Estimarea valorii juste

Notele expuse în continuare rezumă metodele și conceptele principale utilizate la estimarea valorii juste a instrumentelor financiare reflectate în tabel.

Mijloace bănești plasate în bănci: Acestea includ plasări interbancare și articole în curs de încasare. Valoarea justă a plasărilor cu rată flotantă și a depozitelor overnight reprezintă valoarea de bilanț. Depozitele cu o rată fixă a dobânzii devin scadente într-o perioadă mai mică de trei luni și se estimează că valoarea lor justă nu diferă semnificativ de valoarea de bilanț, deoarece aceste instrumente au termene de scadență scurte și sunt convertibile în numerar sau decontate fără cheltuieli semnificative de tranzacționare.

Note explicative la rapoartele financiare

33 Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Estimarea valorii juste (continuare)

Credite și avansuri acordate clienților: Acestea sunt înregistrate minus provizioanele pentru pierderi. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea scontată a fluxurilor de mijloace bănești estimate viitoare ce urmează să fie încasate. Fluxurile de mijloace bănești anticipate sunt scontate la ratele de piață curente pentru a determina valoarea justă. Dat fiind faptul că, prețurile de piață curente includ doar ratele dobânzii care este diferită de ratele efectivă a dobânzii (inclusiv comisioane), valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor acordate băncilor și clienților nu ia în considerație toate comisioanele percepute de Bancă, ceea ce rezultă într-o valoare mult mai mică comparativ cu valoare de bilanț.

Hârțile de valoare investiționale: Acestea includ doar active purtătoare de dobândă păstrate până la scadență, deoarece activele destinate pentru vânzare sunt evaluate la cost. Activele destinate pentru vânzare cuprind instrumente de capital propriu înregistrate și neînregistrate, fără prețuri cotate pe o piață activă, și este imposibil de estimat valoarea justă prin metodele alternative.

Depozite ale băncilor și clienților: Pentru depozitele la vedere și depozitele fără o scadență fixă, valoarea justă reprezintă suma plătabilă la cerere la data întocmirii bilanțului contabil. Valoarea justă a depozitelor cu scadență fixă este estimată în baza fluxurilor de numerar scontate, utilizând ratele dobânzii oferite la moment pentru depozitele cu scadență reziduală similară. Pentru depozitele cu scadență în termen de 1 an, se estimează că valoarea justă nu poate să difere semnificativ de valoarea de bilanț. Valoarea relațiilor pe termen lung cu depozitarii nu este luată în considerație la estimarea valorilor juste.

Împrumuturi de la bănci și companii: Împrumuturile de la bănci sunt înregistrate la cost, ceea ce este aproximativ egal cu valoarea justă, deoarece aceste instrumente au termene de scadență scurte sau rate flotante ale dobânzii ce reflectă modificările de pe piață.

34 Evenimentele ulterioare datei întocmirii rapoartelor financiare

Următoarele evenimente au avut loc după data întocmirii bilanțului contabil:

- În ianuarie 2011 Banca Națională a Moldovei a introdus modificări în Regulamentul "Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale", prin care sub formă de provizioane urmează să fie alocată o sumă mai mare pentru expunerile persoanelor juridice cu întârzieri. Schimbările sunt aplicabile din primul trimestru 2011.
- În februarie 2011 Banca Națională a Moldovei a mărit rata rezervelor obligatorii în toate valutele până la 11%.