



## Comisia economie, buget și finanțe

### RAPORT

#### asupra Raportului de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2023 (nr.1173 din 30.04.2024)

Comisia economie, buget și finanțe, în conformitate cu prevederile Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci și Planul audierilor Comisiei aprobat prin Decizia CEB-07 nr.44 din 14.02.2024, a examinat și audiat la ședința sa din 5 iunie 2024, Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2023 (*în continuare - Raport*) și comunică următoarele.

Raportul a fost prezentat Parlamentului în conformitate cu prevederile art.5 alin.(2) și art.49 alin.(3) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci și conține informații generale cu privire la activitatea Fondului pe parcursul anului 2023, administrarea și supravegherea activității Fondului, informația privind depozitele persoanelor fizice în băncile licențiate, inclusiv privind mijloacele financiare ale Fondului și modul de gestionare ale acestora.

Pe parcursul anului 2023, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (*în continuare - FGDSB*) a activat în corespundere cu prevederile Legii nr.575 din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, Legii nr.232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (*în continuare - LP232/2016*) și începând cu 01.10.2023 potrivit dispozițiilor Legii nr.160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (*în continuare - LP160/2023*).

Îmbunătățirea și modernizarea sistemului de garantare a depozitelor bancare din Republica Moldova se reflectă într-o serie de schimbări care au fost implementate odată cu punerea în aplicare a dispozițiilor noii legi. Aceste schimbări includ:

- dublarea nivelului de acoperire de la 50 mii lei la 100 mii lei (începând cu 01.01.2025 nivelul de acoperire va crește la 200 mii lei), asigurând astfel o protecție sporită în cazul falimentului unei bănci;
- acoperire dublă, în cazul fuziunii instituțiilor membre garantând deponentului care a deținut depozite în ambele instituții, o protecție separată pentru fiecare depozit timp de 3 luni de la finalizarea procesului de fuziune;
- garantarea în limita a 200% din nivelul de acoperire, timp de 3 luni, pentru depozitele care rezultă din: tranzacții imobiliare (imobil locativ), divorț, pensionare, concediere, plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală. Măsura dată oferă un nivel mai mare de

4) Principalii indicatori prudențiali au fost menținuți în limitele legale admisibile, fără a fi înregistrate situații care să necesite intervenția FGDSB prin plata de compensații sau finanțarea unor măsuri de rezoluție;

5) În trimestrul 4 al anului 2023, a fost inițiat un proiect de anvergură în activitatea FGDSB, și anume, crearea unui sistem informațional de raportare prin intermediul căruia băncile urmează să raporteze lunar către FGDSB cu privire la depozitele înregistrate.

### **Garantarea depozitelor**

La situația din 31 decembrie 2023, potrivit datelor raportate de către bănci FGDSB, valoarea totală a depozitelor bancare a fost de 113.396,6 mil. lei, cu 22,08% mai mult decât valoarea acestora la sfârșitul anului 2022.

Examinând distribuția totală a depozitelor în funcție de moneda de deschidere a contului, se observă că majoritatea acestora sunt constituite în monedă națională (63,40%), urmate de depozitele în valută (36,60%).

La sfârșitul anului 2023, depozitele eligibile au constituit 97,30% din valoarea totală a depozitelor bancare, însumând 110.337,9 mil. lei. Acest lucru reprezintă o creștere de aproximativ 22,24% față de situația înregistrată la sfârșitul anului precedent, evidențiind o creștere constantă de la un an la altul.

În același timp, valoarea totală a depozitelor excluse de la garantare a constituit 3.058,7 mil. lei, marcând o creștere de aproximativ 16,76%, sau 438,9 mil. lei față de sfârșitul anului 2022. Este important să menționăm că această diferență anuală ar putea fi influențată inclusiv de modificarea metodologiei de analiză statistică și de revizuirea listei depozitelor excluse conform Legii nr.160/2023.

Totodată, depozitele garantate/acoperite la 31 decembrie 2023 se ridicau la 29.509,0 mil. lei, cu 10.829,0 mil. lei mai mult față de situația din 31 decembrie 2022, înregistrând o sporire de 57,97% pe parcursul anului de raportare.

Pe fundalul creșterii semnificative a nivelului de acoperire de la 50.000 MDL la 100.000 MDL, depozitele garantate cu valori în cadrul nivelului de acoperire au constituit la sfârșitul anului 2023 14.110,4 mil. lei, evidențiindu-se o creștere a ponderii acestora în totalul depozitelor garantate de cca. 5,45% (de la 42,37% la sfârșitul anului 2022, la 47,82% la sfârșitul anului 2023).

În același timp, depozitele garantate cu valori peste nivelul de acoperire au însumat 15.398,6 mil. lei, reprezentând o pondere de 52,18% din totalul depozitelor garantate. Totodată, este de menționat că la sfârșitul anului de referință 94,27% din totalul deponenților garantați (depozitele cărora se garantează) dețineau depozite cu valori în cadrul nivelului de acoperire, beneficiind astfel de acoperirea integrală.

### **Mărimea nivelului de acoperire (plafonului de garantare)**

De la începutul activității FGDSB, mărimea nivelului de acoperire s-a majorat de la 4.500 lei în anul 2004 până la 100.000 lei începând cu 01.10.2023, marcând de fiecare dată o nouă etapă în dezvoltarea sistemului de garantare a depozitelor din Republica Moldova.

Odată cu intrarea în vigoare a legii noi cu privire la garantarea depozitelor în bănci, care transpune parțial cadrul normativ european privind schemele de garantare a depozitelor, și care a adus modificări esențiale domeniului garantării depozitelor, a fost instituit un nou nivel de acoperire în mărime de 100.000 MDL, care începând cu 01.01.2025, va fi majorat la 200.000 MDL.

De asemenea, Comisia menționează, că potrivit LP160/2023, începând cu 01.10.2023, anumite categorii de depozite beneficiază de o acoperire în limita a 200% din nivelul de acoperire stabilit în lege, pe o perioadă de până la 3 luni de la momentul constituirii depozitului. Aceste categorii de depozite sunt:

- depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă;
- sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului;
- depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.

#### **Plata depozitelor devenite indisponibile**

În cazul declarării falimentului unei instituții membre sau în alte situații de indisponibilitate a depozitelor, este responsabilitatea FGDSB să asigure compensarea deponenților într-un timp util.

De la înființarea schemei de garantare a depozitelor, perioada în care se asigura accesul la compensații a fost de 12 zile, însă în conformitate cu noile prevederi legale această perioadă a fost redusă la 7 zile lucrătoare.

De la începutul funcționării schemei de garantare a depozitelor și până în prezent, FGDSB a efectuat plăți pentru depozitele garantate în sumă totală de 50.248,5 mii lei.

Datele cu privire la procesul de plată a depozitelor garantate ale băncilor în curs de lichidare și a băncii lichidate (B.C. „Universalbank” S.A.) sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Denumirea băncii	Deponenții garantați, pers.	Deponenții care au solicitat compensație, pers.	Valoarea depozitelor garantate, mii lei	Valoarea plăților efectuate, mii lei
B.C. „Investprivatbank” S.A.	-	-	48.091,7	48.091,7
B.C. „Universalbank” S.A.	3795	600	2.363,7	2.026,5
„Banca de Economii” S.A.	26	9	51,5	36,5
B.C. „Banca Socială” S.A.	21	20	99,8	93,8
B.C. „Unibank” S.A.	7	-	8,7	-
<b>Total</b>	<b>3849</b>	<b>629</b>	<b>50.615,0</b>	<b>50.248,5</b>

### **Acumularea resurselor financiare administrate de către FGDSB**

FGDSB administrează Fondul de acoperire a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară, ambele fără personalitate juridică.

Pe parcursul anului 2023, FGDSB a continuat să acumuleze resurse financiare în cele două fonduri administrate, contribuind la consolidarea capacității atât pentru protecția deponenților din sistemul bancar, cât și pentru finanțarea măsurilor de rezoluție bancară. Prin urmare, mijloacele încasate în ambele fonduri din contul contribuțiilor bancare și veniturilor investiționale în anul de raportare, au însumat 401,9 mil. lei, cu 102,3 mil. lei sau 34,15% peste nivelul anului precedent. Această creștere semnificativă se explică în principal prin majorarea încasărilor din investiții, ca rezultat al răscumpărării investițiilor cu dobânzi ridicate efectuate în cursul anului 2022.

Totodată, urmare a modificării mecanismului de formare a bugetului pentru anul următor, în conformitate cu Hotărârea Consiliului de administrație nr. 03/2 din 29.11.2023, din fondurile administrate au fost transferate mijloace financiare destinate cheltuielilor operaționale ale FGDSB pentru anul 2024 în sumă totală de 4,7 mil. lei. Astfel, resursele totale acumulate în cele două fonduri administrate, la finele anului 2023 însumau 1.689,5 mil. lei, majorându-se cu cca. 30,74% pe parcursul anului gestionar.

În raport cu depozitele garantate înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului de raportare, nivelul mijloacelor Fondului de acoperire a depozitelor bancare s-a stabilit la valoarea de 3,95%, cu 1,09% mai puțin decât la sfârșitul anului 2022, acest lucru datorându-se creșterii semnificative a valorii depozitelor garantate, urmare a modificării nivelului de acoperire.

### **Acumulări în Fondul de acoperire a depozitelor bancare**

Principalele surse de constituire a fondului destinat garantării depozitelor bancare sunt contribuțiile plătite de către bănci și veniturile obținute din activitățile de investiții.

Pe durata anului 2023, toate cele 11 bănci comerciale licențiate de către Banca Națională a Moldovei și care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova au contribuit la fond. În rezultatul modificării cadrului normativ ce reglementează modul de contribuire în fond, pe parcursul anului 2023, băncile au contribuit reieșind din două mecanisme parțial diferite, primul care presupunea că băncile vor determina și achita contribuțiile trimestriale reieșind din valoarea depozitelor garantate la sfârșitul trimestrului de referință și gradul de risc atribuit de către BNM. Băncile erau clasificate în trei categorii de risc (A-0,08%, B-0,1%, C-0,12%), reieșind din categoria de risc atribuită fiecărei bănci pentru anul 2023, rata medie trimestrială de contribuire a sistemului bancar pe parcursul a 9 luni ale anului 2023 a constituit circa 0,0945%, ceea ce reprezintă cu 0,0019% mai puțin decât în perioada anului precedent.

Al doilea mecanism, în conformitate cu dispozițiile LP160/2023, prevede că băncile contribuie în fond, reieșind din valoarea medie a depozitelor garantate din

trimestrul de referință și gradul de risc stabilit de către FGDSB, în baza metodologiei aprobate.

Pe parcursul anului 2023, băncile au contribuit la fondul destinat garantării depozitelor cu 71,2 mil. lei, cu 4,9 mil. lei sau 7,38% mai mult decât în perioada similară a anului precedent. Resursele cumulative încasate din contribuțiile inițiale și cele trimestriale ale băncilor la situația din 31 decembrie 2023 au constituit 666,3 mil. lei.

Mijloacele financiare destinate garantării depozitelor au fost completate pe parcursul anului de raportare cu veniturile obținute din activitatea investițională, în sumă totală de 155,4 mil. lei, ceea ce reprezintă cu 86,1 mil. lei sau 124,21% mai mult decât în perioada similară a anului precedent.

Prin urmare, resursele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare la sfârșitul anului 2023 constituiau 1.164,6 mil. lei. Aceste resurse ar putea acoperi în mod simultan depozitele garantate ale celor mai mici 4 bănci comerciale sau, în mod particular, depozitele garantate ale oricăreia dintre 7 cele mai mici bănci.

În concluzie, resursele financiare destinate garantării depozitelor bancare acumulate pe parcursul activității schemei de garantare a depozitelor s-au format atât din aportul sistemului bancar în volum de circa 55%, cât și din aportul FGDSB din investirea mijloacelor acumulate și realizarea economiilor în mărime de 45%.

#### **Acumulări în Fondul de rezoluție bancară**

Pentru anul 2023 contribuțiile anuale în Fondul de rezoluție bancară au fost divizate uniform în patru tranșe. Prin urmare, pe parcursul anului de raportare în Fondul de rezoluție bancară au fost încasate contribuții anuale ale băncilor în suma totală de 117,9 mil. lei, cu 28,5 mil. lei sau 19,45% mai puțin decât în anul precedent. Resursele cumulative încasate din contribuțiile băncilor, la situația din 31 decembrie 2023 au constituit 448,3 mil. lei.

Totodată, pe măsura încasării contribuțiilor anuale de la bănci, FGDSB, în rolul de administrator al Fondului de rezoluție bancară, a gestionat procesul investițional al resurselor disponibile, înregistrând la sfârșitul anului de raportare venituri investiționale în sumă de 57,4 mil. lei, cu o creștere de 39,8 mil. lei față de perioada similară a anului precedent.

Astfel, resursele totale acumulate în Fondul de rezoluție bancară au totalizat la finele anului de referință 524,7 mil. lei, iar gradul de expunere al nivelului-țintă pentru resursele Fondului de rezoluție bancară a înregistrat 59,26%.

#### **Acumularea mijloacelor financiare destinate cheltuielilor curente ale FGDSB**

Bugetul FGDSB aprobat de către Consiliul de administrație pentru anul 2023 a însumat la venituri și la cheltuieli 4,7 mil. lei și a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității FGDSB pe parcursul anului gestionar.

Este de remarcat faptul că, odată cu intrarea în vigoare a LP160/2023, a fost

modificat mecanismul de formare a bugetului FGDSB, care nu mai prevede aplicarea unei plăți suplimentare băncilor (vărsământul obligatoriu anual), ci presupune formarea bugetului pentru anul următor prin aplicarea unei cote procentuale la soldul total al fondurilor administrate, înregistrat la situația din data de 30 septembrie a anului de gestiune. Altfel spus, FGDSB, în calitate de administrator al celor două fonduri, este autonom din punct de vedere financiar și își acoperă toate cheltuielile operaționale din fondurile administrate.

În conformitate cu Hotărârea Consiliului de administrație al FGDSB nr. 03/2 din 29.11.2023 bugetul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2024 a fost aprobat la venituri și cheltuieli în sumă totală de 5,2 mil. lei. Acesta fiind format din economia anilor precedenți (2022) în sumă totală de 0,4 mil. lei, și din mijloacele fondurilor administrate în proporție de 0,2833%, după cum urmează: 3,3 mil. lei din Fondul de acoperire a depozitelor bancare și 1,4 mil. lei din Fondul de rezoluție bancară. Mijloacele financiare au fost transferate în contul destinat cheltuielilor operaționale pe parcursul lunii decembrie a anului 2023.

### **Activitatea investițională desfășurată de către FGDSB**

Anul 2023 este caracterizat de venituri sporite încasate în urma stingerii investițiilor cu rate ale dobânzii înalte plasate pe parcursul anului 2022, și totodată, prin plasamente la rate ale dobânzii în continuă scădere, urmare a unei inflații reduse și relaxării politicii monetare începute în decembrie 2022, cu scopul diminuării și menținerii inflației în intervalul optim pentru creșterea și dezvoltarea economică a Republicii Moldova pe termen mediu.

Veniturile încasate pe parcursul anului 2023 au constituit 212,8 mil. lei, majorându-se semnificativ față de cele încasate pe parcursul anului precedent cu 125,9 mil. lei sau 144,77%. Totodată, FGDSB a efectuat plasamente, investind și reinvestind resursele administrate, astfel încât la sfârșitul anului 2023, portofoliul investițional total la valoarea de cumpărare a constituit 1.628,2 mil. lei, dintre care:

- Portofoliul investițional al Fondului de acoperire a depozitelor bancare: 1.126,7 mil. lei;
- Portofoliul investițional al Fondului de rezoluție bancară: 500,0 mil. lei;
- Portofoliul investițional al FGDSB: 1,5 mii lei.

### **Activitatea investițională din contul resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare**

Investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare s-a realizat în conformitate cu legislația în vigoare, asigurând o siguranță sporită a resurselor și menținerea unei lichidități suficiente necesare îndeplinirii misiunii conferite prin lege.

La sfârșitul anului de raportare, veniturile investiționale anuale încasate în Fondul de acoperire a depozitelor bancare au însumat 155.418,5 mii lei, cu 86.099,1 mii lei sau 124,21% mai mult decât în perioada similară a anului precedent. Veniturile obținute au fost îndreptate spre completarea mijloacelor destinate

garantării depozitelor în sistemul bancar.

Activitatea investițională în anul 2023 s-a axat pe maturități până la un an, cu accent preponderent pe BT182 și BT-364, care au înregistrat ponderi semnificative în volumul total al plasamentelor, respectiv 42,77% și 29,19%.

La situația din 31 decembrie 2023, portofoliul investițional al Fondului de acoperire a depozitelor bancare la preț de procurare alcătuia 1.126,7 mil. lei, majorându-se cu 183,3 mil. lei (19,43%) față de începutul anului.

#### **Activitatea investițională din contul resurselor Fondului de rezoluție bancară**

La sfârșitul anului de raportare, veniturile investiționale anuale încasate în Fondul de rezoluție bancară au însumat 57,4 mil. lei, cu 39,8 mil. lei mai mult decât în perioada similară a anului precedent. Aceste mijloace au suplinat resursele totale acumulate în Fondul de rezoluție bancară.

În anul 2023, activitatea investițională a Fondului de rezoluție bancară s-a concentrat pe plasamente cu maturități până la un an, predominant pe BT-182 și BT-364, reprezentând 45,48% și respectiv 28,23% din volumul total al investițiilor.

Portofoliul investițional format din contul resurselor Fondului de rezoluție bancară la 31 decembrie 2023 alcătuia 500,0 mil. lei. Totodată, în contul curent al Fondului de rezoluție bancară au fost înregistrate disponibilități pentru investire în valoare de 24,6 mii lei, care urmează să fie realizate la începutul anului următor de gestiune.

#### **Executarea bugetului (cheltuieli)**

Bugetul aprobat pentru anul 2023, în valoare totală de 4,7 mil. lei, a fost suficient pentru a susține activitățile operaționale ale FGDSB pe întreaga perioadă de raportare. Cheltuielile anuale au fost realizate în proporție de 85,73% din totalul bugetului aprobat, însumând la sfârșitul anului o valoare totală de 4,0 mil. lei.

Economiile rezultate în urma acestui exercițiu financiar, în sumă de 0,7 mil. lei, vor fi alocate pentru acoperirea cheltuielilor operaționale în viitorii ani de gestionare. În opinia auditorului independent, situațiile financiare ale Fondului pentru anul 2023 prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului.

În concluzie, urmare a examinării și audierii Raportului menționat, Comisia economie, buget și finanțe, cu votul unanim al membrilor săi, a luat act de Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2023 și propune plenului Parlamentului spre examinare și adoptare proiectul de hotărâre cu privire la Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2023.



**Radu MARIAN**  
**Președintele Comisiei**