

Nr. 18-020 din 27 aprilie 2018

**Domnului Andrian CANDU
Președinte al Parlamentului
Republicii Moldova**

Mult stimate domnule Președinte,

În conformitate cu prevederile art.29 lit. „o” din Legea nr.575-XV din 26.12.2003 cu privire la garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, Consiliul de administrație Vă prezintă Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2017.

Raportul se anexează pe 28 foi.

Cu înalte considerațiuni,

Veronica JURMINSCHI

Președinte al Consiliului de administrație

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	<u>978</u>
<u>27</u>	<u>04</u> 20 <u>18</u>
Ora	



FGDSB
MOLDOVA

RAPORT DE ACTIVITATE **2017**

**Fondul de Garantare a Depozitelor
în Sistemul Bancar**

CUPRINS

Introducere		3
Capitolul I	Informații generale cu privire la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar	4
Capitolul II	Elemente caracteristice ale anului 2017 în activitatea Fondului	6
Capitolul III	Administrarea și supravegherea activității Fondului	8
Capitolul IV	Depozitele persoanelor fizice în băncile licențiate	10
	Mărimea plafonului de garantare	14
Capitolul V	Mijloacele financiare ale Fondului	16
	Mijloacele destinate garantării depozitelor	16
	Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente	18
Capitolul VI	Gestionarea resurselor financiare ale Fondului	19
	Activitatea investițională	19
	Plata depozitelor garantate	21
	Executarea bugetului (cheltuieli)	22
Anexa 1	Lista băncilor licențiate	23
Anexa 2.1	Raportul auditorului independent	24
Anexa 2.2	Bilanțul	25
Anexa 2.3	Situația de venituri și cheltuieli	26
Anexa 2.4	Situația modificărilor surselor de finanțare	27

INTRODUCERE

Raportul este elaborat în conformitate cu prevederile art. 35 alin.(2) din Legea Republicii Moldova nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (în continuare Lege).

În anul 2017 activitatea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar a fost orientată spre consolidarea pozițiilor sale financiare, informarea publicului despre funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, plata depozitelor persoanelor fizice devenite indisponibile, precum și perfecționarea bazei normativ-juridice, având drept scop funcționarea eficientă a sistemului public de garantare a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Din momentul constituirii Fondului au fost acumulate mijloacele financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice în suma totală de 458.9 mil. lei, inclusiv:

- a) contribuții inițiale și cele trimestriale ale băncilor licențiate –259.1 mil. lei;
- b) venituri obținute din activitatea investițională a Fondului –198.4 mil. lei;
- c) mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente –1.4 mil. lei.

Totodată, au fost plătite depozitele garantate în urma retragerii licenței de activitate a următoarelor bănci în suma totală de 50.2 mil. lei, inclusiv:

- a) în anul 2011 depozitele garantate ale B.C."Investprivatbank" S.A., achitate prin intermediul Banca de Economii S.A. – 48.1 mil. lei;
- b) în anii 2012-2017 depozitele garantate ale B.C."Universalbank" S.A., achitate prin intermediul B.C. „VICTORIABANK” S.A. – 2.0 mil. lei;
- c) în anii 2015-2017 depozitele garantate ale B.C."Banca de Economii" S.A. și ale B.C."Banca Socială" S.A. achitate prin intermediul B.C. „VICTORIABANK” S.A. – 0.13 mil. lei.

Mijloacele Fondului disponibile la sfârșitul anului de raportare constituie 408.7 mil. lei sau 13.3% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.

Depozitele persoanelor fizice în sistemul bancar din momentul constituirii Fondului au crescut de la 3,794.3 mil. lei în 2004 până la 39,623.1 mil. lei în 2017, înregistrând o majorare de cca. 10.4 ori, fapt ce demonstrează încrederea populației în sistemul bancar din Moldova. Depozitele garantate la rândul său au crescut respectiv de la 740.5 mil. lei până la 3,074.6 mil. lei, înregistrând o majorare de cca. 4.2 ori.

În perioada de activitate a Fondului au fost adoptate și publicate acte normative ce reglementează relațiile între bănci și Fond în vederea stabilirii mecanismelor de formare a resurselor Fondului, plății depozitelor garantate și informării publicului. Concomitent, au fost emise un șir de acte normative de ordine internă, ce reglementează activitatea Fondului în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

De asemenea, o atenție importantă a fost acordată activității de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor, desfășurată de către Fond prin intermediul băncilor licențiate și paginii electronice oficiale (www.fgdsb.md).

CAPITOLUL I**INFORMAȚII GENERALE CU PRIVIRE LA
FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR**

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar a fost constituit ca persoană juridică de drept public la 01 iulie 2004 în baza Legii Republicii Moldova nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Scopul principal al activității Fondului constă în garantarea depozitelor¹ persoanelor fizice din băncile licențiate, în condițiile și limitele prevăzute de Lege.

La formarea mijloacelor Fondului sunt admise și obligate să participe toate băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei.

Organul de administrare și supraveghere al Fondului este Consiliul de Administrație compus din 5 membri în conformitate cu art. 24 din Lege.

Conform Hotărârilor Parlamentului Republicii Moldova nr. 120-XV din 29 aprilie 2004 cu modificările ulterioare și nr. 255 din 09 noiembrie 2012 Consiliul de Administrație este aprobat în următoarea componență:

JURMINSCHI Veronica (reprezentant de la Ministerul Finanțelor)

OGORODNICOV Mihail (reprezentant de la Asociația Băncilor din Moldova)

STRATAN Alexandru (reprezentant de la Ministerul Economiei).

Reprezentanții propuși de la Ministerul Justiției și de la Banca Națională a Moldovei urmează a fi aprobați de către Parlamentul Republicii Moldova.

Conform Hotărârii Consiliului de Administrație al Fondului nr. 24 din 19 august 2011 în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație a fost aleasă dna JURMINSCHI Veronica.

¹În continuare noțiunea de depozit va avea sensul stabilit de Lege.

INFORMAȚII GENERALE CU PRIVIRE LA FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Conform Hotărîrii Consiliului de administrație nr. 141/1 din 24 decembrie 2012 în calitate de Vicepreședinte al Consiliului de administrație al Fondului a fost ales dl OGORODNICOV Mihail.

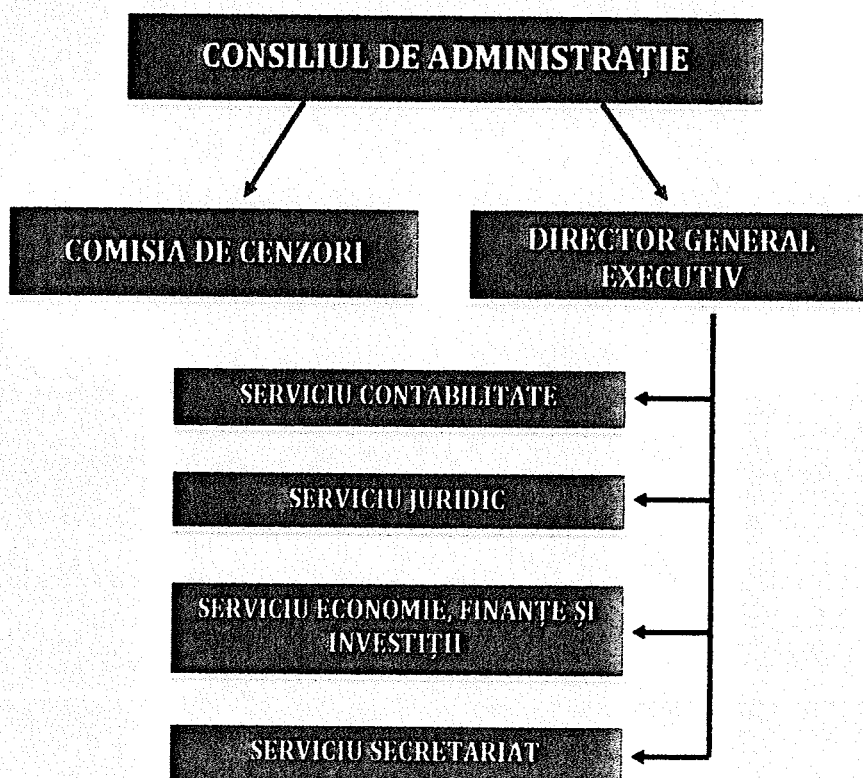
Organul de control al Fondului este Comisia de Cenzori, compusă din 3 membri, numiți în baza de concurs de către Consiliul de Administrație.

COMISIA DE CENZORI

- | | |
|-------------------|----------------------------------|
| 1. GRAUR Anatol | Președintele Comisiei de Cenzori |
| 2. MARULEA Rodica | Membru |
| 3. RATCOV Maria | Membru |

Conducerea activității curente a executivului Fondului, precum și reprezentarea Fondului în relațiile cu persoane fizice și juridice este exercitată de către Directorul general executiv dl. USATÎI Eduard, numit pentru un nou mandat prin Hotărîrea Consiliului de Administrație nr.160/3 din 23.06.2014.

Structura organizatorică a Fondului



CAPITOLUL II**ELEMENTE CARACTERISTICE****ALE ANULUI 2017 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI**

1. În anul 2017 activitatea Fondului s-a desfășurat în conformitate cu prevederile Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, precum și altor prevederi ale legislației în vigoare. Aceasta s-a deosebit prin sporirea capacității financiare, precum și prin armonizarea bazei normativ-juridice a Fondului, ce asigură reglementarea activității atât a Fondului, cât și a băncilor licențiate în domeniul garantării depozitelor persoanelor fizice.

2. Pe parcursul anului 2017 sistemul bancar din Republica Moldova a înregistrat tendințe pozitive de dezvoltare, ce a contribuit la sporirea resurselor financiare ale Fondului. Astfel, mijloacele financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice pe parcursul anului de raportare s-au majorat cu 69.5 mil. lei sau cu 20.5%, înregistrând 408.7 mil. lei la sfârșit de an. Suma totală a depozitelor garantate în sistemul bancar a crescut de la 2,783.4 mil. lei la sfârșitul anului 2016 la 3,074.6 mil. lei la sfârșitul anului 2017, majorându-se cu 291.2 mil. lei sau cu 10.5 la sută.

3. Fondul a asigurat continuitatea procesului de achitare a depozitelor garantate în cele 4 bănci aflate în proces de lichidare prin intermediul băncii-mandatar B.C."Victoriabank", precum și direct prin contabilitatea sa. Pe parcursul anului de raportare la banca mandatar B.C."Victoriabank" S.A. s-a adresat doar un deponent al "Bancii de Economii" S.A. în proces de lichidare.

4. La data de 24.03.2017 Parlamentul Republicii Moldova a adoptat Legea nr. 39 pentru modificarea articolului 6 din Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (Monitorul Oficial al R.M. nr. 109-118 din 07.04.2017). În conformitate cu aceasta, plafonul de garantare se majorează începând cu 01 ianuarie 2018 de la 6,0 mii lei la 20,0 mii lei.

5. Băncile participante la formarea resurselor Fondului au manifestat o atitudine conștientă în vederea respectării prevederilor Legii și actelor normative ale Fondului.

Astfel, toate contribuțiile datorate Fondului, precum și vărsămîntul obligatoriu anual au fost achitate pe parcursul anului 2017 fără întârzieri și conform bazelor de calcul, prezentate Fondului.

6. În conformitate cu Legea, pe parcursul anului 2017 Fondul a asigurat desfășurarea continuă a procesului de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor persoanelor fizice, precum și despre funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Aceasta s-a realizat prin intermediul băncilor licențiate și paginii electronice oficiale a Fondului (www.fgdsb.md), care sistematic se actualizează.

7. În scopul asigurării funcționării eficiente și dezvoltării încontinuu a sistemului public de garantare a depozitelor în sistemul bancar, la începutul anului de raportare a fost elaborat Planul strategic de dezvoltare pentru anii 2017-2021. La elaborarea acestuia s-a ținut cont de recomandările înaintate de experții Fondului Monetar Internațional în cadrul programului de evaluare a sectorului financiar (FSAP) din anul 2014, precum și de măsurile ce urmează a fi întreprinse întru onorarea obligațiilor asumate prin Memorandumul cu privire la politicile economice și financiare. Dintre obiectivele de bază prevăzute în Planul strategic de dezvoltare se enumeră următoarele:

- Continuarea acumulării mijloacelor destinate garantării depozitelor în sistemul bancar;
- Majorarea plafonului de garantare;
- Lărgirea categoriilor deponenților garantați prin includerea persoanelor juridice în sistemul public de garantare a depozitelor în sistemul bancar;
- Creșterea nivelului de informare a populației privind sistemul de garantare;
- Participarea în calitate de membru la organizații internaționale de profil, semnarea acordurilor bilaterale și multilaterale.

CAPITOLUL III

ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII FONDULUI

1. Pe parcursul anului 2017 Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe ordinare și extraordinare, la care au fost examinate unele aspecte importante ale activității Fondului, cum ar fi:

- supravegherea permanentă a activității executivului Fondului privind urmărirea încasării în termen de la băncile licențiate a contribuțiilor datorate;
- respectarea criteriilor de investire a resurselor financiare disponibile ale Fondului în conformitate cu politica investițională adoptată;
- aprobarea reglementărilor necesare executării Legii, precum și modificarea, completarea acestora în corelație cu modificările legislației în vigoare;
- aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității Fondului;
- asigurarea îndeplinirii procedurilor de compensare a plății depozitelor devenite indisponibile;
- aprobarea Bugetului pentru anul 2018 și a Raportului anual de activitate al Fondului pentru anul 2016;
- stabilirea mărimii vărsămîntului obligatoriu anual;
- examinarea Rapoartelor trimestriale financiare ale Fondului;
- examinarea rapoartelor Comisiei de Cenzori și ale auditorului independent;
- acceptarea firmei de audit independentă;
- selectarea băncii – mandatar pentru efectuarea plății depozitelor garantate în caz de necesitate;
- selectarea dealerului primar pe piața valorilor mobiliare de Stat, etc.

În baza art. 29 lit. o) din Lege, Consiliul de Administrație, în termenul stabilit, a prezentat Parlamentului Republicii Moldova Raportul de activitate al Fondului pentru

anul 2016 și a dat publicității Raportul financiar anual și opinia auditorului independent.

2. Supravegherea activității Fondului a fost asigurată de către Consiliul de Administrație, inclusiv prin intermediul controalelor efectuate de către Comisia de Cenzori și auditorului independent.

În conformitate cu prevederile Legii, președintele Consiliului de Administrație a adus la îndeplinire hotărârile Consiliului și a exercitat controlul asupra activității directorului general executiv.

3. Pe parcursul anului de raportare membrii Comisiei de Cenzori:

- au participat la ședințele Consiliului de Administrație;
- au controlat respectarea legilor și regulamentelor aplicabile activității Fondului și au prezentat Consiliului de Administrație rapoartele respective;
- au certificat indemnizația membrilor Consiliului de Administrație și remunerarea directorului general executiv;
- au certificat Raportul financiar anual pentru anul 2016;
- au verificat îndeplinirea deciziilor Consiliului de Administrație și a Planului de activitate a directorului general executiv;
- au efectuat controale tematice conform Planului Comisiei de Cenzori coordonat cu Consiliul de Administrație;
- au elaborat și au prezentat Consiliului de Administrație Raportul general asupra rapoartelor financiare ale Fondului.

4. Verificarea și confirmarea Rapoartelor financiare ale Fondului pentru anul 2017 a fost efectuată de către firma de audit "Moldauditing" SRL, opinia căreia este prezentată în Anexa 2.1.

CAPITOLUL IV
DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE
ÎN BĂNCILE LICENȚIATE

Situația depozitelor persoanelor fizice, precum și a deponenților în sistemul bancar la 31 decembrie 2017 comparativ cu 31 decembrie 2016 (Tabelul 1).

Tabelul 1. Informația privind numărul deponenților și a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar

Indicator	31.12.2017	31.12.2016	Dinamica în mărime absolută comparativ cu 31.12.2016	Dinamica în puncte procentuale și % comparativ cu 31.12.2016
Numărul total al deponenților ² , (pers.), din care:	4,407,603	4,222,713	184,890	4.4%
Numărul deponenților ² depozitele cărora sunt garantate, (pers.)	3,848,814	3,656,254	192,560	5.3%
în % din totalul deponenților	87.3	86.6	-	0.7p.p.
Suma depozitelor – total (mii lei), din care:	39,623,110.9 ³	37,669,097.7 ⁴	1,954,013.2	5.2%
Suma depozitelor garantate, (mii lei)	3,074,610.6	2,783,360.5	291,250.1	10.5%
în % din totalul depozitelor	7.8	7.4	-	0.4 p.p.

Pe parcursul anului 2017 numărul total al deponenților în sistemul bancar a înregistrat o sporire de 4.4%, precum și numărul deponenților depozitele cărora sunt garantate s-a majorat cu 5.3 la sută.

Totodată, suma totală a depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 5.2% și suma depozitelor garantate ale acestora a crescut cu 10.5%.

²Numărul deponenților este constituit din persoanele care dețin depozite în bănci, acestea fiind incluse multiplu, în dependență de numărul băncilor în care dețin depozite.

³Sursa: Banca Națională a Moldovei.

⁴Sursa: Banca Națională a Moldovei.

Evoluția structurii numărului deponenților (persoane fizice) în dependență de gradul de garantare în sistemul bancar din Republica Moldova, precum și evoluția depozitelor acestora sunt prezentate în Figura 1 și Figura 2.

Figura 1. Evoluția structurii numărului deponenților persoanelor fizice

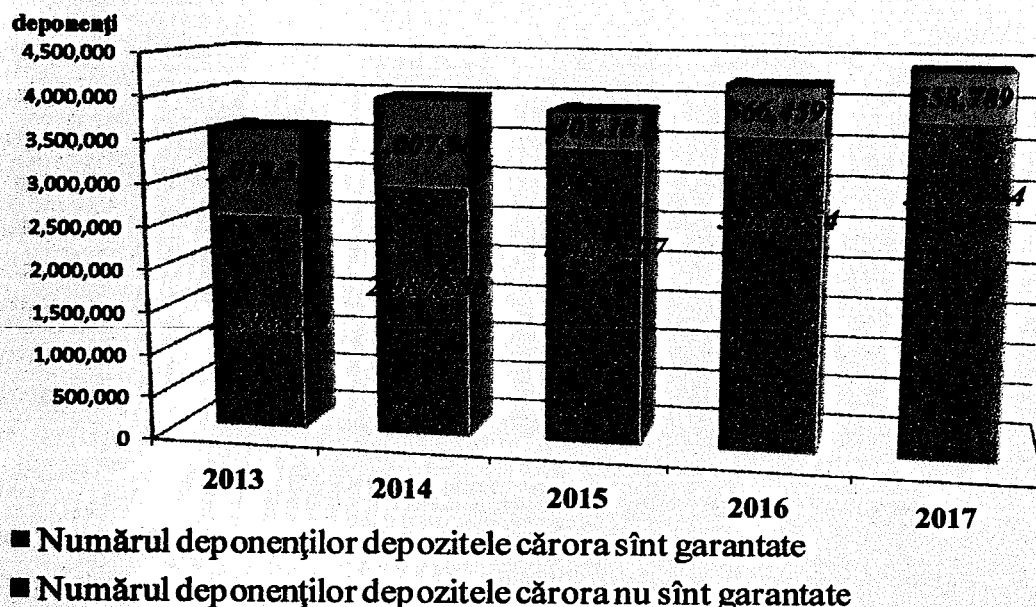
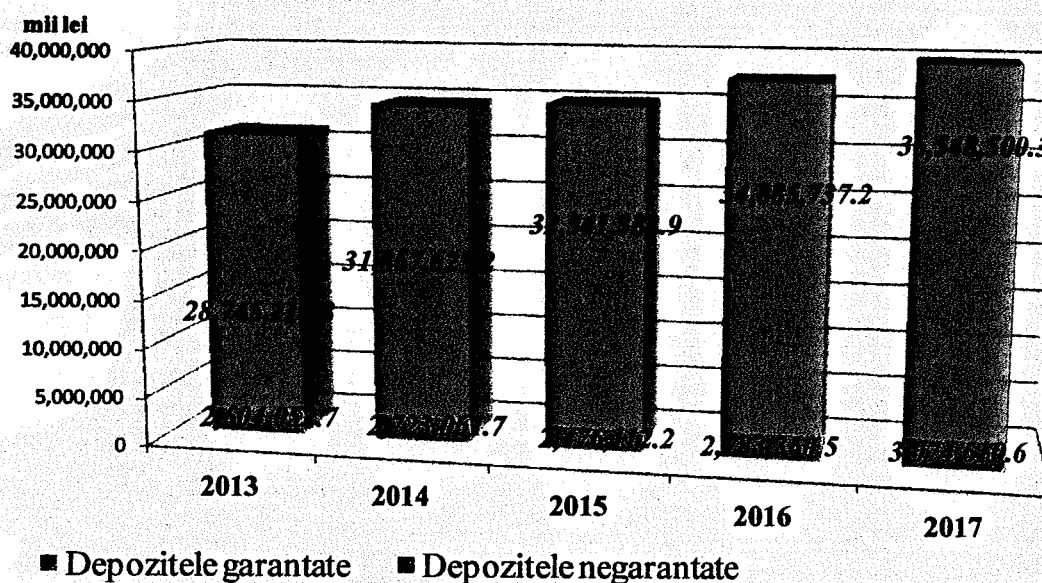


Figura 2. Evoluția structurii depozitelor persoanelor fizice



Structura deponenților, depozitele cărora sînt garantate la situația din 31 decembrie 2017, comparativ cu 31 decembrie 2016 este prezentată în Tabelul 2.

Tabelul 2. Structura depozitelor și a deponenților în raport cu plafonul de garantare

Indicator	Total	din care:	
		în cadrul plafonului de garantare	peste plafonul de garantare
Numărul deponenților depozitele⁵ cărora sînt garantate (persoane):			
-la 31.12.2016	3,656,254	3,328,354	327,900
-la 31.12.2017	3,848,814	3,490,380	358,434
% din total			
-la 31.12.2016	100	91.0	9.0
-la 31.12.2017	100	90.7	9.3
Total depozitele garantate (mii lei):			
-la 31.12.2016	2,783,360.5	815,960.5	1,967,400.0
-la 31.12.2017	3,074,610.6	924,006.6	2,150,604.0
% din total			
-la 31.12.2016	100	29.3	70.7
-la 31.12.2017	100	30.1	69.9

⁵Numărul deponenților este constituit din persoanele care dețin depozite în bănci, acestea fiind incluse multiplu, în dependență de numărul băncilor în care dețin depozite.

Dinamica depozitelor garantate ale populației pe parcursul anului 2017 în raport cu plafonul de garantare este prezentată în Figura 3 și Figura 4.

Figura 3. Dinamica depozitelor garantate în raport cu plafonul de garantare

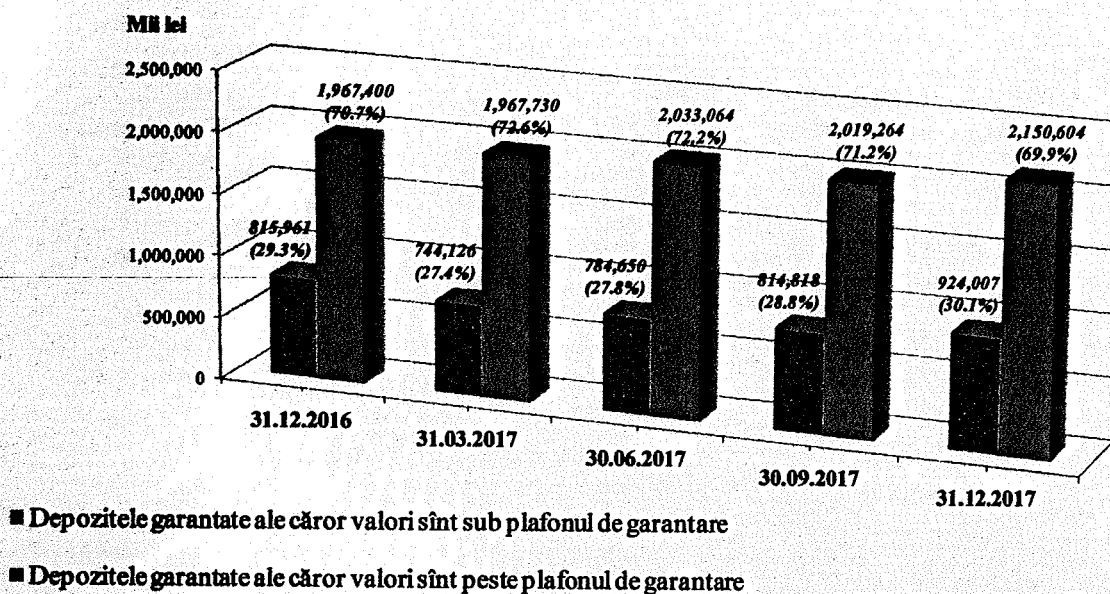
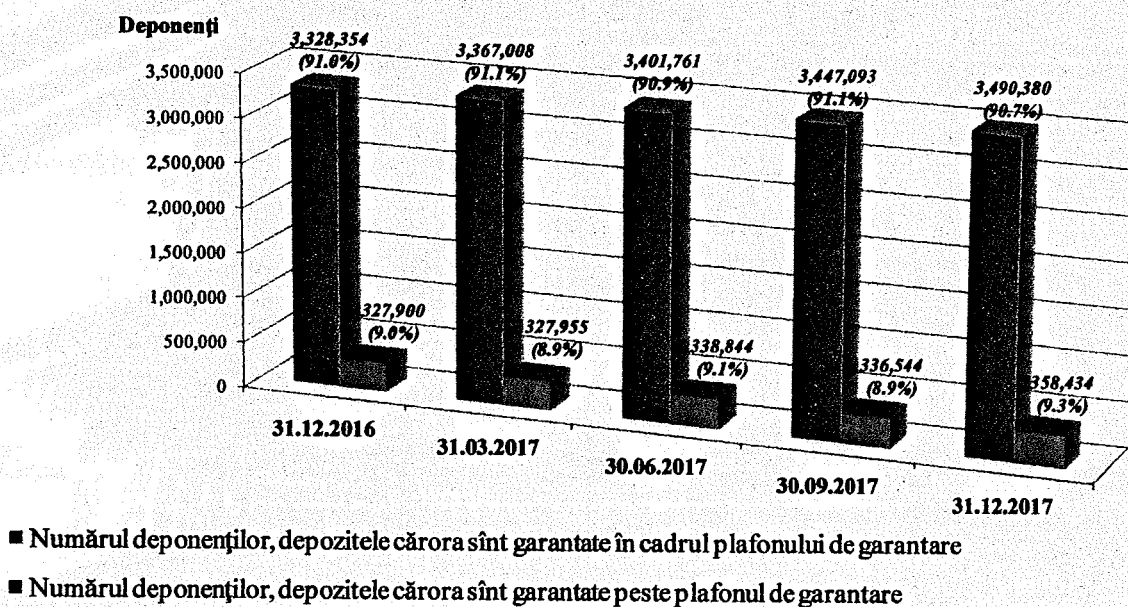


Figura 4. Dinamica numărului deponenților, depozitele cărora sunt garantate în raport cu plafonul de garantare



Mărimea plafonului de garantare

La sfârșitul anului 2010 Parlamentul Republicii Moldova a modificat Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar prin Legea nr. 241 din 24.09.2010 pentru modificarea și completarea unor acte legislative.

Astfel, a fost modificat art.6 din Lege, stabilind mărimea plafonului de garantare în mărime de 6.000 lei.

În baza art. 6 alin. (3) din Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar în vederea ajustării plafonului de garantare la mijloacele financiare disponibile, Fondul trimestrial efectuează un studiu de fezabilitate cu scopul determinării posibilității majorării plafonului de garantare la un anumit nivel, precum și momentul din care va intra în vigoare.

În acest sens Fondul operează cu anumiți indicatori financiari, elaborați și specificați în Regulamentul privind modificarea plafonului de garantare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație, nr.127/1 din 28.10.2011, precum sînt:

- Gradul de capitalizare a mijloacelor Fondului, reprezintă raportul între mijloacele financiare calculate ale Fondului și suma totală a depozitelor garantate, înregistrate în sistemul bancar la o anumită dată;
- Gradul de acoperire a deponenților depozitele cărora sînt integral garantate în limita plafonului de garantare;
- Capacitatea sistemului bancar de achitare a contribuțiilor către Fond, reprezintă raportul între suma totală a contribuțiilor încasate pe parcursul perioadei gestionare și venitul net înregistrat în sistemul bancar pentru acea perioadă;
- Coeficientului suficienței capitalului ponderat la risc, reprezintă indicatorul stabilit de către Banca Națională a Moldovei.

Dinamica trimestrială a indicatorilor financiari necesari pentru modificarea plafonului de garantare este prezentată în Tabelul 3.

Tabelul 3. Dinamica indicatorilor financiari necesari pentru modificarea plafonului de garantare

Indicator	Normativ	La situația din:				
		31.12.16	31.03.17	30.06.17	30.09.17	31.12.17
Gradul de capitalizare a mijloacelor Fondului, %	≥ 4.0	12.43	13.46	13.64	14.12	13.54
Gradul de acoperire a deponenților depozitele cărora sunt integral garantate în limita plafonului de garantare, %	≥ 88	91.0	91.1	90.9	91.1	90.7
Capacitatea sistemului bancar de achitare a contribuțiilor către Fond, %	≤ 2	1.78	1.36	1.44	1.48	1.93
Coefficientului suficienței capitalului ponderat la risc, %	≥ 16	Normativ respectat de toate băncile	Normativ respectat de toate băncile	Normativ respectat de toate băncile	Normativ respectat de toate băncile	Normativ respectat de toate băncile
Resursele financiare calculate ale Fondului, mil lei	x	346,102	364,891	384,420	400,202	416,344

Rezultatele studiului de fezabilitate efectuat trimestrial pe parcursul anului de gestiune semnalau despre necesitatea majorării plafonului de garantare de către Consiliul de Administrație al Fondului.

Grație inițiativei legislative înaintate în anul 2016 către Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova, în vederea majorării plafonului de garantare, la data de 24 martie 2017 Parlamentul a adoptat Legea nr. 39 pentru modificarea articolului 6 din Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (Monitorul Oficial al R.M. nr. 109-118 din 07.04.2017).

Astfel, începând cu 01 ianuarie 2018 **PLAFONUL DE GARANTARE** va constitui **20,000 LEI**.

În conformitate cu Planul strategic de dezvoltare pentru anii 2017-2021, obiectivul de bază îl constituie majorarea sistematică a plafonului de garantare, bazată pe ajustarea nivelului acestuia la mărimea mijloacelor disponibile ale Fondului.

CAPITOLUL V

MIJLOACELE FINANCIARE ALE FONDULUI

Mijloacele destinate garantării depozitelor

Principala sursă financiară a Fondului o constituie contribuțiile încasate de la băncile licențiate participante la formarea resurselor acestuia.

Băncile licențiate depun în Fond contribuțiile trimestriale de 0.25% din suma totală a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar și Regulamentului cu privire la modul de calculare și plată de către bănci a vărsămintelor și contribuțiilor către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație nr.8 din 20.08.2004 cu modificările și completările ulterioare.

Pe parcursul anului 2017 Fondul a încasat de la băncile licențiate contribuții trimestriale în suma totală de 27.9 mil. lei. Suma cumulativă a mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice, încasate din contribuții inițiale și trimestriale la situația din 31 decembrie 2017 a constituit 259.1 mil. lei.

Creșterea continuă a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar a asigurat sporirea contribuțiilor trimestriale ale băncilor achitate pe parcursul anului 2017 cu 2.5 mil lei sau cu 10 la sută față de încasările din anul 2016.

În conformitate cu art. 9 al Legii, mijloacele destinate garantării depozitelor au fost completate pe parcursul anului de raportare cu veniturile din activitatea investițională în sumă de 41.5 mil. lei și mijloacele neutilizate din bugetul anului de raportare în sumă de 160.5 mii lei.

Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice de la data înființării Fondului până la 31 decembrie 2017 este prezentată în Tabelul 4.

Tabelul 4. Evoluția mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice

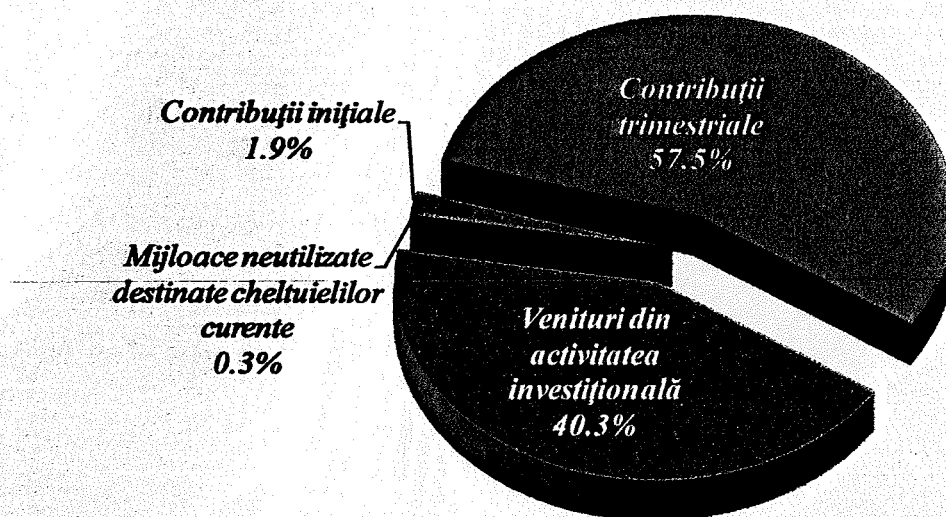
(mii lei)

Indicator	2004-2013	2014	2015	2016	2017	TOTAL
Contribuții inițiale	7,404.8	-	-	-	-	7,404.8
Contribuții trimestriale	147,902.9	26,011.5	24,619.7	25,331.9	27,867.5	251,733.5
Total mijloace încasate de la bănci	155,307.7	26,011.5	24,619.7	25,331.9	27,867.5	259,138.3
Venit din activitatea investițională	68,952.8	10,742.7	25,021.7	52,202.2	41,486.1	198,405.5
Mijloace neutilizate din bugetul anului de raportare	893.5	77.2	98.1	133.2	160.5	1,362.5
Alte încasări	3.0	-	-	-	-	3.0
Plata depozitelor garantate	(50,096.6)	(7.8)	(16.2)	(127.8)	(0.1)	(50,248.5)
Total mijloace destinate garantării depozitelor	175,060.4	36,823.6	49,723.3	77,539.5	69,514.0	408,660.8

Astfel, resursele financiare ale Fondului disponibile la sfârșitul anului de raportare (408.7 mil. lei) alcătuiesc circa 13.3 la sută din totalul depozitelor garantate și circa 1.0 la sută din totalul depozitelor persoanelor fizice înregistrate în sistemul bancar la situația din 31 decembrie 2017.

Structura încasărilor mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice pe parcursul activității Fondului la situația din 31 decembrie 2017 este redată de Figura 5.

Figura 5. Structura încasărilor mijloacelor destinate garantării depozitelor



În concluzie, resursele financiare ale Fondului destinate garantării depozitelor persoanelor fizice acumulate pe parcursul activității sale s-au format din aportul sistemului bancar în mărime de 59.4 la sută și aportul Fondului din investirea mijloacelor acumulate și realizarea economiilor în mărime de 40.6 la sută.

Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente ale Fondului

În baza art. 10 din Lege, în luna noiembrie a anului 2016 Consiliul de Administrație a aprobat bugetul Fondului pentru anul 2017 în sumă totală de 1,838.4 mii lei, care a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului 2017.

La aprobarea bugetului Fondului pentru anul 2018 Consiliul de Administrație a stabilit vărsămîntul obligatoriu anual în formă de rata procentuală în proporție de 0.0725%, care alcătuiește 2,054.7 mii lei. Aceste mijloace au fost încasate de către Fond până la finele anului 2017.

CAPITOLUL VI
GESTIONAREA RESURSELOR
FINANCIARE ALE FONDULUI

Activitatea investițională

Potrivit prevederilor Legii, Fondul investește mijloace financiare disponibile în valori mobiliare de Stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și/sau în Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei.

Scopul urmărit de activitatea investițională a Fondului constă în obținerea veniturilor din plasarea mijloacelor disponibile pentru a majora resursele financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice.

În anul 2017 investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului s-a realizat numai pe piața primară în valori mobiliare de Stat și Certificate ale BNM în conformitate cu prevederile Regulamentului privind activitatea investițională a Fondului, aprobat de către Consiliul de Administrație.

Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale Fondului în anul 2017 este prezentată în Tabelul 5.

Tabelul 5. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor

Indicator	Volumul investiției, mii lei	Rata medie anuală a dobânzii, %
Total plasamente, inclusiv:	5,625,989.0	7.78
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 91 zile	52,972.5	7.10
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 182 zile	33,140.5	7.35
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 364 zile	8,412.4	6.41
- Obligațiuni de Stat cu termen de circulație 2 ani	55,706.0	7.10
- Obligațiuni de Stat cu termen de circulație 3 ani	3,224.0	7.10
- Certificate ale BNM cu termen de circulație 14 zile	5,472,533.6	7.97

Din datele prezentate în Tabelul 5 se observă, că activitatea investițională a Fondului s-a axat pe Certificatele Băncii Naționale, constituind cota investițiilor de 97,3 la sută din volumul total al mijloacelor plasate pe parcursul anului de gestiune.

Rata medie anuală a dobânzii plasamentelor efectuate pe parcursul anului a constituit 7.78 la sută, înregistrând o diminuare față de anul precedent cu 5.74 p.p..

Portofoliul investițional al Fondului la situația din 31 decembrie 2017 (la preț de procurare) a alcătuit 410,664.0 mii lei, majorându-se cu 69,751.7 mii lei (20.46%) față de începutul anului (Figura 6).

Figura 6. Evoluția portofoliului investițional

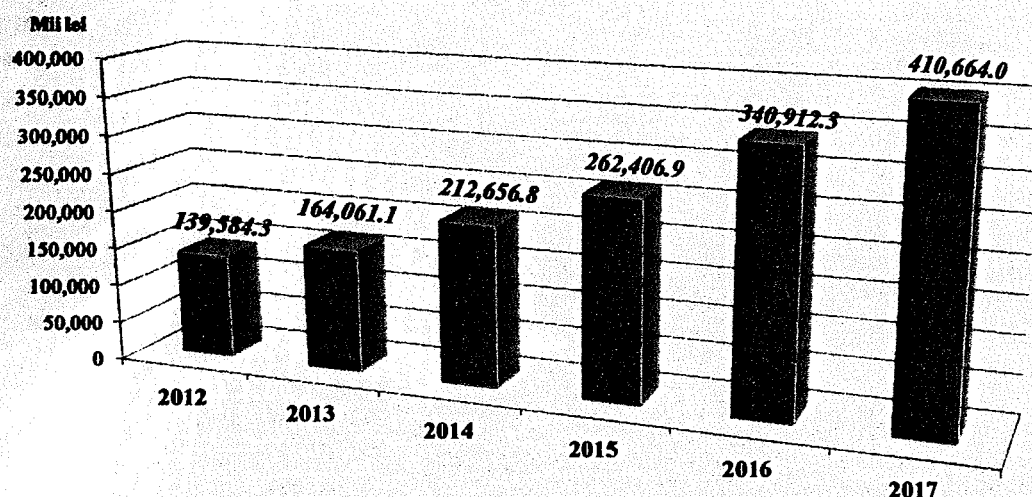
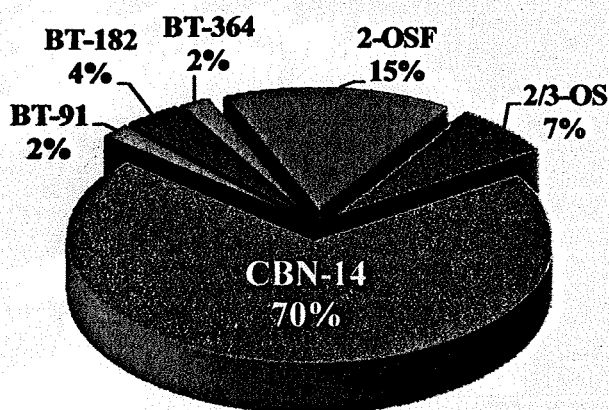


Figura 7. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2017



Notă:

- BT-91 - Bonuri de trezorerie cu termenul de circulație 91 zile*
- BT-182 - Bonuri de trezorerie cu termenul de circulație 182 zile*
- BT-364 - Bonuri de trezorerie cu termenul de circulație 364 zile*
- 2-OSF - Obligațiuni de Stat cu dobânda flotantă cu termenul de circulație 2 ani*
- 2/3-OS - Obligațiuni de Stat cu dobânda fixă cu termenul de circulație 2/3 ani*
- CBN-14 - Certificate ale BNM cu termenul de circulație 14 zile*

Pe parcursul anului 2017 Fondul a obținut venituri din activitatea investițională în suma totală de 41.5 mil lei, înregistrând o diminuare față de anul trecut cu 10.7 mil lei sau cu 20.5 la sută. Aceasta scăderea a fost cauzată de micșorarea ratelor anuale ale dobânzilor pe piața primară a VMS și CBN.

Investițiile efectuate pe parcursul anului de raportare s-au caracterizat prin ratele dobânzilor diminuate, faptul ce va determina încasările mai moderate din activitatea investițională pentru anul următor de gestiune.

În conformitate cu Legea, veniturile din activitatea investițională au fost îndreptate spre majorarea mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice.

Plata depozitelor garantate

În anul 2012 Fondul a început plata depozitelor garantate constituite la B.C."Universalbank" prin intermediul băncii-mandatar B.C."Victoriabank" S.A.. Către începutul anului 2016 au fost achitate cca. 85.7% din totalul depozitelor garantate ale B.C."Universalbank", faptul ce a determinat achitarea ulterioară ale acestora direct prin contabilitatea Fondului. Pe parcursul anului de raportare niciun deponent al B.C."Universalbank" nu a solicitat compensație.

La sfârșitul anului 2015 Fondul a început plata depozitelor garantate constituite la Banca de Economii S.A., B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare prin intermediul băncii-mandatar B.C."Victoriabank.

Pe parcursul anului 2017 Fondul a efectuat doar o plată a depozitului garantat al "Băncii de Economii" S.A. în suma de 98.97 lei.

De menționat, că de la începutul activității sale și pînă în prezent Fondul de garantare a efectuat plata depozitelor garantate în suma totală de 50,248.5 mii lei.

Datele cu privire la procesul de plată a depozitelor garantate în băncile în curs de lichidare sînt prezentate în Tabelul 6.

Tabelul 6. Situația cu privire la procesul de plată a depozitelor garantate

Denumirea băncii în proces de lichidare	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	3 795	600	2 363,7	2 026,5
"Banca de Economii" S.A	26	9	51,1	36,5
B.C."Banca Socială" S.A.	21	20	99,8	93,8
B.C."Unibank" S.A	7	-	8,7	-
TOTAL	3 849	628	50 615,0	50 248,5












Executarea bugetului (cheltuieli)

Vărsămîntul obligatoriu anual încasat la sfîrșitul anului 2016 a asigurat activitatea operațională a Fondului pe parcursul anului de gestiune, în ceea ce privește acoperirea cheltuielilor curente.

Cheltuielile curente ale Fondului s-au efectuat în conformitate și în limita bugetului pentru anul 2017. Bugetul a fost aprobat la venituri și la cheltuieli în sumă totală de 1,838.4 mii lei.

Pe parcursul anului au fost realizate cheltuieli curente în sumă totală de 1,677.9 mii lei sau 91.3%. Economii înregistrate la sfîrșitul anului de raportare au suplinit mijloacele destinate garantării depozitelor persoanelor fizice cu suma de 160.5 mii lei.

**Lista băncilor licențiate participante la formarea mijloacelor
Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar
la situația din 31 decembrie 2017**

1		B.C. „COMERTBANK” S.A.	2043, mun. Chișinău, str. Independenței, 1/1
2		B.C. "VICTORIABANK" S.A.	2004, mun. Chișinău, str.31 August 1989, 141
3		B.C. "MOLDOVA – AGROINDBANK" S.A.	MD-2006, mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, 9
4		B.C. "Moldindconbank" S.A.	2012, mun. Chișinău, str. Armenească, 38
5		B.C. "EuroCreditBank" S.A.	2001, mun. Chișinău, str. Ismail, 33
6		„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 26
7		B.C. "ENERGBANK" S.A.	2001, mun. Chișinău, str. Tighina, 23/3
8		B.C. "ProCredit Bank" S.A.	2012, mun. Chisinău, bd. Ștefan cel Mare si Sfint, 65 of.901
9		Banca Comercială Română Chișinău S.A.	2005, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 60/2
10		B.C. "EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca" S.A.	2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare si Sfint, 171/1
11		B.C. "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale" S.A.	2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint, 81a



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

**Raportul auditorului independent
 cu privire la situațiile financiare Simplificate ale
 Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**

Opinia

Situațiile financiare simplificate însoțitoare, care conțin bilanțul la 31 decembrie 2017 și situația de venituri și cheltuieli pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017 sunt derivate din situațiile financiare auditate ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar („Fondul”) pentru anul 2017.

În opinia noastră, situațiile financiare simplificate însoțitoare ale Fondului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017 sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare auditate, în baza Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Situațiile financiare simplificate

Situațiile financiare simplificate conțin toate prezentările cerute de Standardele Naționale de Contabilitate. Astfel, citirea situațiilor financiare simplificate și opiniei auditorului aferente acestora nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate ale Fondului și opiniei auditorului aferentă.

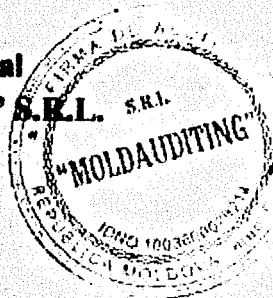
Responsabilitățile Conducerii pentru Situațiile Financiare Simplificate

Conducerea este responsabilă pentru pregătirea situațiilor financiare simplificate în baza Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Responsabilitățile Auditorului

Responsabilitatea noastră este aceea de a exprima o opinie dacă situațiile financiare sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile auditate, pe baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul Internațional de Audit (ISA) 810, „Misiuni de raportare cu privire la situații financiare simplificate”.

**Directorial General
 al “Moldauiding” S.R.L. S.R.L.
 Auditor**



[Handwritten signature]

Pavel Bodarev

*Certificatul de calificare AG
 000006 din 08.02.08*

20 martie 2018
 Strada Mateevici, 84/1,
 Chișinău, Republica Moldova

BILANȚUL

BILANȚUL

ACTIV	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Active imobilizate		
Imobilizări corporale în curs de execuție	17,000	0
Mijloace fixe	9,722	14,271
Investiții financiare pe termen lung	67,569,900	32,477,100
Total active imobilizate	67,596,622	32,491,371
Active circulante		
Materiale	8,870	522
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	9,068	7,919
Creanțe comerciale și avansuri acordate	1,905	3,485
Creanțe ale bugetului	216	0
Alte creanțe curente, din care:		
Creanțe privind mijloacele cu destinație specială	8,684,451	8,143,864
Numerar	18,706	40,028
Investiții financiare curente	344,412,189	319,889,035
Alte active circulante	3,513	3,358
Total active circulante	353,138,918	328,088,211
Total active	420,735,540	360,579,582
PASIV	31 decembrie 2017	31 decembrie 2016
Capital propriu		
Fond de active imobilizate	26,722	14,271
Total capital propriu	26,722	14,271
Datorii pe termen lung		
Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung	418,485,357	358,589,348
Total datorii pe termen lung	418,485,357	358,589,348
Datorii curente		
Finanțări și încasări cu destinație specială curente	2,223,454	1,975,963
Datorii comerciale și avansuri primite	7	0
Total datorii curente	2,223,461	1,975,963
Total pasive	420,735,540	360,579,582

SITUAȚIA DE VENITURI ȘI CHELTUIELI

SITUAȚIA DE VENITURI ȘI CHELTUIELI

la 31 decembrie 2017

Indicatori	2017 MDL	2016 MDL
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	1,652,669	1,603,452
	1,652,669	1,603,452
Cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială	1,652,669	1,603,452
	1,652,669	1,603,452
Excedent (deficit) aferent mijloacelor cu destinație specială	0	0

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR SURSELOR DE FINANȚARE

la 31 decembrie 2017

Indicatori	31 decembrie 2016	Majorări	Diminuări	31 decembrie 2017
Mijloace cu destinație specială				
Alte finanțări și încasări cu destinație specială	360,565,311	61,950,818	1,807,318	420,708,811
Total mijloace cu destinație specială	360,565,311	61,950,818	1,807,318	420,708,811
Fonduri				
Fondul de active imobilizate	14,271	17,000	4,549	26,722
Total fonduri	14,271	17,000	4,549	26,722
Total surse de finanțare	360,579,582	61,967,818	1,811,867	420,735,533