

Nr. 17-022 din 28 aprilie 2017

**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 2016.

Raportul se anexează pe 28 foi.

Cu înalte considerațiuni,

Veronica JURMINSCHI

Președinte al Consiliului de administrație

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	792
"28" 04	2017
Ora	



RAPORT DE ACTIVITATE **2016**



**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 2016 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	26
Anexa 2.3	Situația de venituri și cheltuieli	27
Anexa 2.4	Situația modificărilor surselor de finanțare	28

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 2016 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 389.4 mil. lei, inclusiv:

- a) contribuții inițiale și cele trimestriale ale băncilor licențiate – 231.3 mil. lei;
- b) venituri obținute din activitatea investițională a Fondului – 156.9 mil. lei;
- c) mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente – 1.2 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 2012-2016 depozitele garantate ale B.C. "Universalbank" S.A., achitate prin intermediul B.C. „VICTORIABANK” S.A. – 2.0 mil. lei;
- c) în anii 2015-2016 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 339.1 mil. lei sau 12.2% 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 37,669.1 mil. lei în 2016, înregistrând o majorare de cca. 9.9 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 2,783.4 mil. lei, înregistrând o majorare de cca. 3.8 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)

ȚURCANU Vladimir (reprezentant de la Banca Națională a Moldovei)

OGORODNICOV Mihail (reprezentant de la Asociația Băncilor din Moldova)

STRATAN Alexandru (reprezentant de la Ministerul Economiei).

Reprezentantul propus de la Ministerul Justiției urmează a fi aprobat 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 Hotărârii 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.

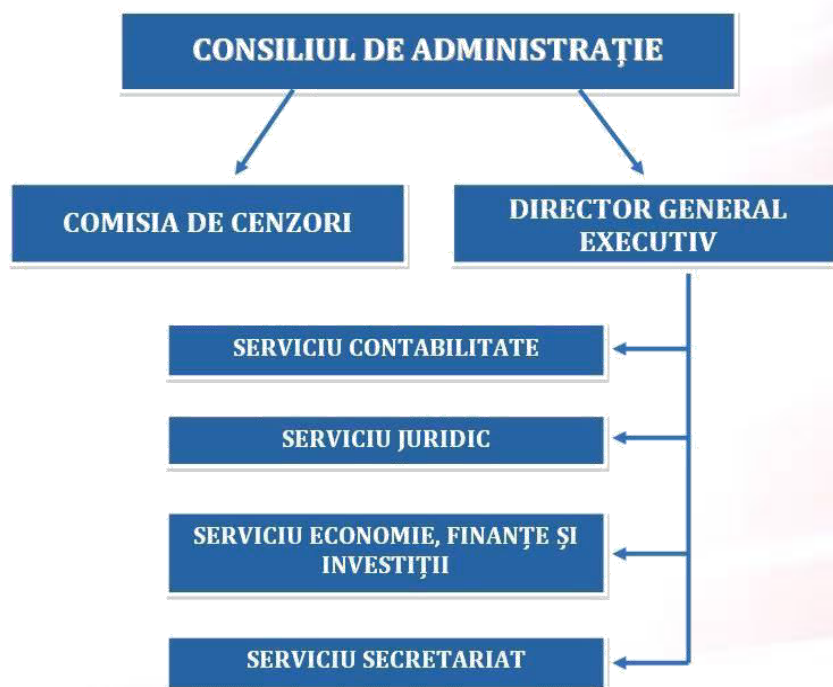
Organul de control al Fondului este Comisia de Cenzori, compusă din 3 membri, numiți în baza de concurs de către Consiliul de Administrație.

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 Hotărârea Consiliului de Administrație nr.160/3 din 23.06.2014.

Structura organizatorică a Fondului



CAPITOLUL II ELEMENTE CARACTERISTICE ALE ANULUI 2016 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

1. În anul 2016 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, plata depozitelor persoanelor fizice devenite indisponibile, 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 2016 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 77.5 mil. lei sau cu 29.6%, înregistrând 339,1 mil. lei la sfârșit de an. Suma totală a depozitelor garantate în sistemul bancar a crescut de la 2,476.1 mil. lei la sfârșitul anului 2015 la 2,783.4 mil. lei la sfârșitul anului 2016, majorându-se cu 307.2 mil. lei sau cu 12,4 la sută.

3. Fondul a continuat procesul achitării depozitelor garantate ale 4 bănci în proces de lichidare prin intermediul băncii-mandatar B.C.”Victoriabank”, precum și direct prin contabilitatea sa. Pe parcursul anului de raportare depozitele garantate s-au achitat către 6 deponenți ai B.C.”Banca de Economii” S.A. în sumă de 34.0 mii lei și către 20 de deponenți ai B.C.”Banca Socială” S.A. în sumă de 93.8 mii lei, constituind achitățile totale a depozitelor garantate de 127.8 mii lei.

4. 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 2016 fără întârzieri și conform bazelor de calcul, prezentate Fondului.

5. În conformitate cu Legea, pe parcursul anului 2016 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.

CAPITOLUL III
ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA
ACTIVITĂȚII FONDULUI

1. Pe parcursul anului 2016 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 anual și Raportului anual de activitate al Fondului;
- 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 2015 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 2015;
- 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 2016 a fost efectuată de către firma de audit „Grant Thornton” 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 2016 comparativ cu 31 decembrie 2015 (Tabelul 1).

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

Indicator	31.12.2016	31.12.2015	Dinamica în mărime absolută comparativ cu 31.12.2015	Dinamica în puncte procentuale și % comparativ cu 31.12.2015
Numărul total al deponenților ² , (pers.), din care:	4,222,713	3,889,408	333,305	8.6%
Numărul deponenților ² depozitele cărora sunt garantate, (pers.)	3,656,254	3,484,227	172,027	4.9%
în % din totalul deponenților	86.6	89.6	-	-3.0p.p.
Suma depozitelor – total (mii lei), din care:	37,669,097.7 ³	35,017,496.1 ⁴	2,651,601.6	7.6%
Suma depozitelor garantate, (mii lei)	2,783,360.5	2,476,112.2	307,248.3	12.4%
în % din totalul depozitelor	7.4	7.1	-	0.3 p.p.

Pe parcursul anului 2016 numărul total al deponenților în sistemul bancar a înregistrat o sporire de 8,6%, precum și numărul deponenților depozitele cărora sunt garantate s-a majorat cu 4.9 la sută.

Totodată, suma totală a depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 7.6% și suma depozitelor garantate ale acestora a crescut cu 12.4%.

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

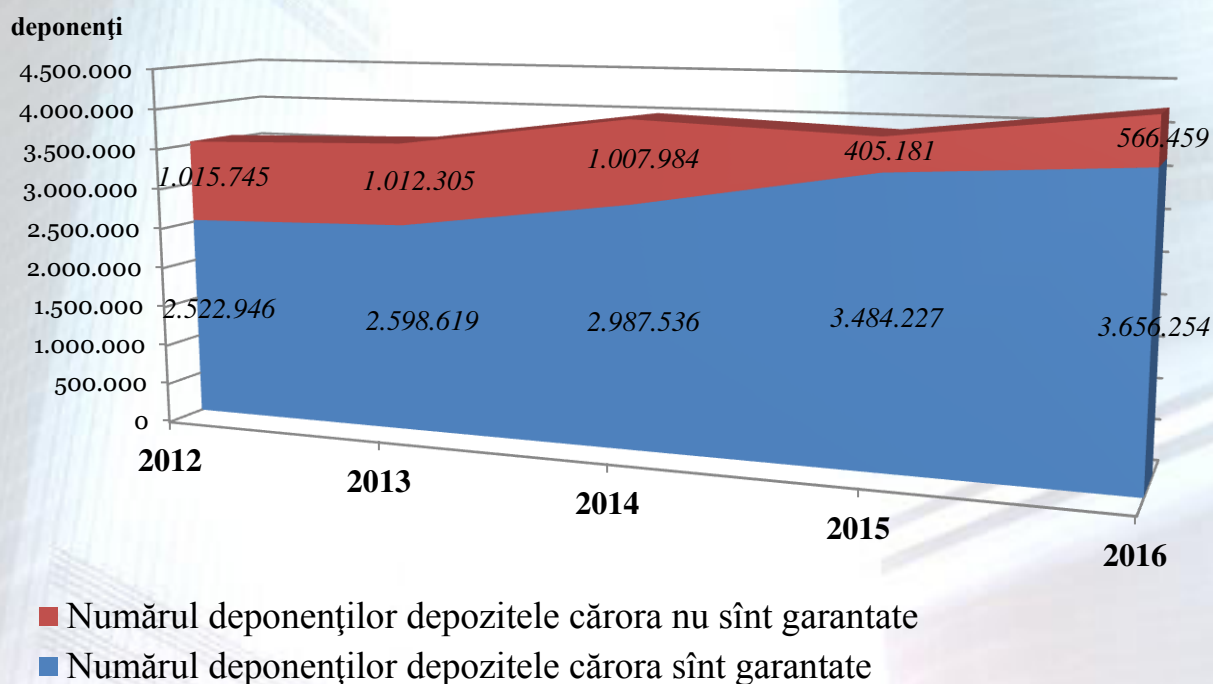
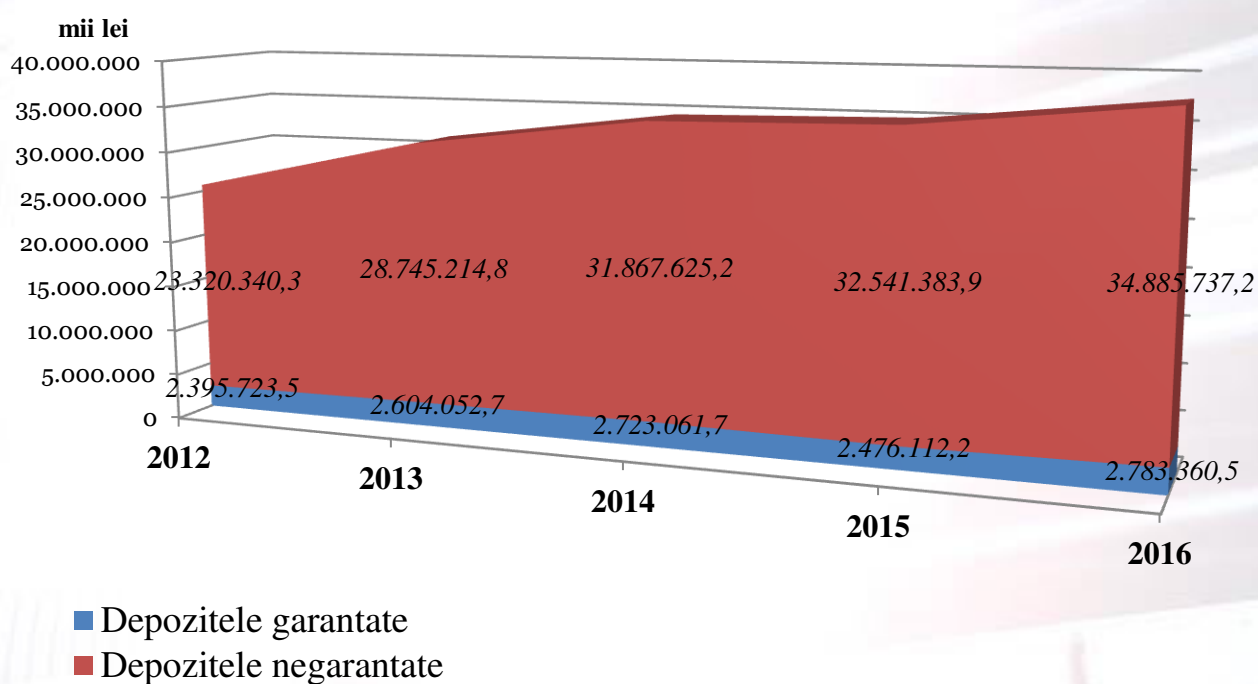


Figura 2. Evoluția structurii depozitelor persoanelor fizice



Structura deponenților, depozitele cărora sînt garantate la situația din 31 decembrie 2016, comparativ cu 31 decembrie 2015 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 depozitele ⁵ cărora sînt garantate (persoane):			
-la 31.12.2015	3,484,227	3,191,551	292,676
-la 31.12.2016	3,656,254	3,328,354	327,900
% din total			
-la 31.12.2015	100	91.6	8.4
-la 31.12.2016	100	91.0	9.0
Total depozitele garantate (mii lei):			
-la 31.12.2015	2,476,112.2	720,056.2	1,756,056.0
-la 31.12.2016	2,783,360.5	815,960.5	1,967,400.0
% din total			
-la 31.12.2015	100	29.1	70.9
-la 31.12.2016	100	29.3	70.7

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 2016 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

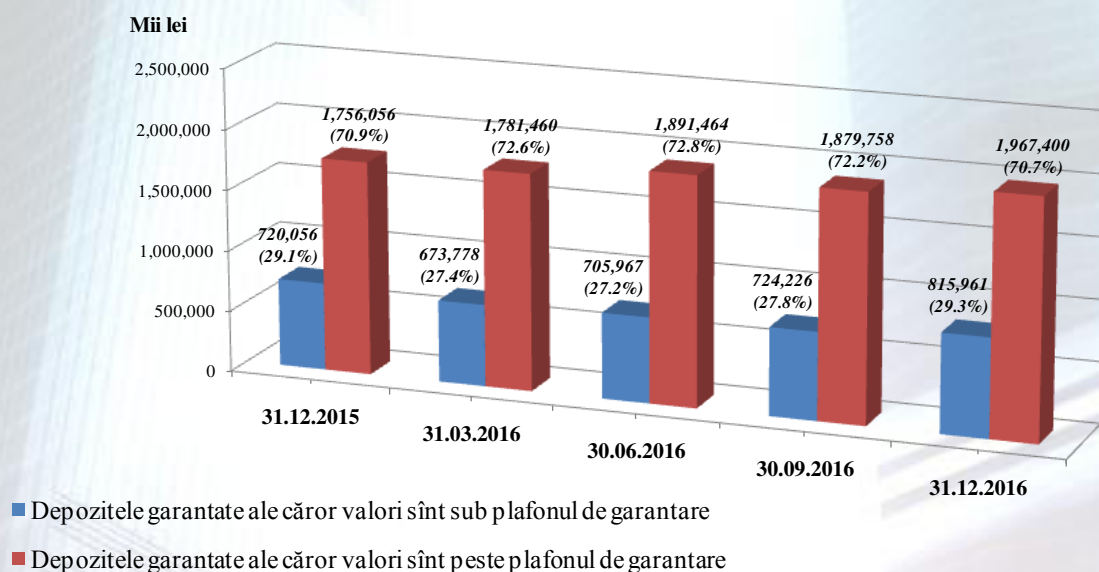
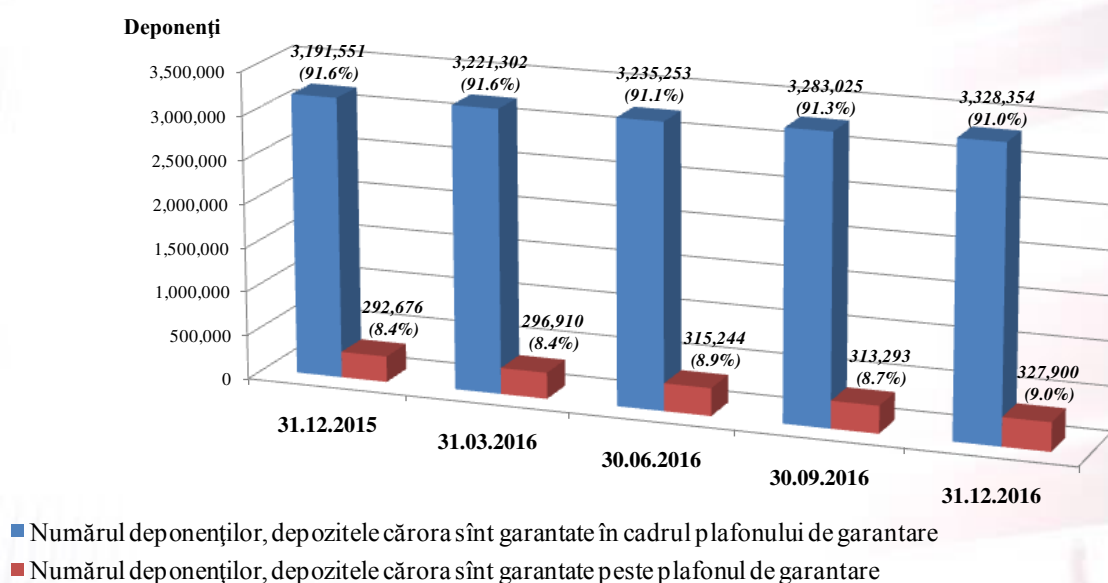


Figura 4. Dinamica numărului deponenților, depozitele cărora sunt garantate în raport cu plafonul de garantare



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.

La etapa inițială a acestui studiu se examinează posibilitatea majorării plafonului de garantare. În acest sens Fondul operează cu anumiți indicatori financiari, elaborați și specificați în Regulamentul privind modificarea plafonului de garantare, aprobat prin Hotărîrea 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:				
		31.12.15	31.03.16	30.06.16	30.09.16	31.12.16
Gradul de capitalizare a mijloacelor Fondului, %	≥ 4.0	10.82	11.43	11.57	12.38	12.43
Gradul de acoperire a deponenților depozitele cărora sunt integral garantate în limita plafonului de garantare, %	≥ 88	91.6	91.6	91.1	91.3	91.0
Capacitatea sistemului bancar de achitare a contribuțiilor către Fond, %	≤ 2	1.45	1.30	1.46	1.40	1.78
Coeficientului 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	267,795	280,530	300,441	322,433	346,102

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, îndeosebi indicatorul ”Gradul de capitalizare a mijloacelor Fondului”, care pe tot parcursul anului de raportare înregistra valori peste nivelul normativului stabilit.

Dat fiind faptul că, pe data de 19.05.2016 către Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova a fost înaintat cu titlu de inițiativă legislativă proiectul de Lege privind modificarea art. 6 din Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar în vederea majorării plafonului de garantare la nivel de 20.0 mii lei, precum și instituirea pe data de 11.06.2015 de către BNM a procedurii de supraveghere specială asupra 3 bănci (B.C. „MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A., B.C. „Moldindconbank” S.A. și B.C. „VICTORIABANK” S.A.), ulterior substituită cu supravegherea intensivă până la soluționarea problemelor existente în aceste bănci, Consiliul de Administrație al Fondului a suspendat luarea deciziei privind majorarea plafonului de garantare.

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 2016 Fondul a încasat de la băncile licențiate contribuții trimestriale în suma totală de 25,3 mil. lei. Suma cumulativă a mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice, încasate din contribuții bancare la situația din 31 decembrie 2016 a constituit 231,3 mil. lei.

Creșterea continuă a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar a asigurat sporirea contribuțiilor trimestriale ale băncilor achitate pe parcursul anului 2016 cu 0,7 mil lei sau cu 2.9 la sută față de încasările din anul 2015.

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 52,2 mil. lei și mijloacele neutilizate din bugetul anului de raportare în sumă de 133.2 mii lei.

Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice de la data înființării Fondului până la 31 decembrie 2016 este prezentată în Tabelul 4.

Tabelul 4. Evoluția mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice

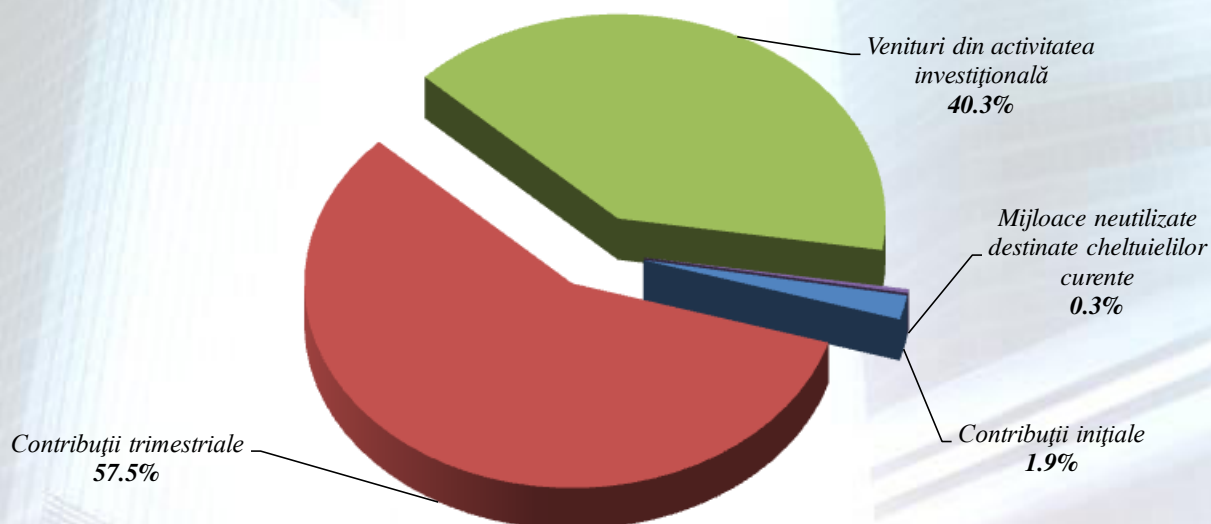
(mii lei)

Indicator	2004-2012	2013	2014	2015	2016	TOTAL
Contribuții inițiale	7,404.8	-	-	-	-	7,404.8
Contribuții trimestriale	124,060.4	23,842.5	26,011.5	24,619.7	25,331.9	223,866.0
Total mijloace încasate de la bănci	131,465.2	23,842.5	26,011.5	24,619.7	25,331.9	231,270.8
Venit din activitatea investițională	61,603.5	7,349.3	10,742.7	25,021.7	52,202.2	156,919.4
Mijloace neutilizate din bugetul anului de raportare	791.8	101.8	77.2	98.1	133.2	1,202.1
Alte încasări	3.0	-	-	-	-	3.0
Plata depozitelor garantate	(50,082.0)	(14.6)	(7.8)	(16.2)	(127.8)	(50,248.4)
Total mijloace destinate garantării depozitelor	143,781.5	31,279.0	36,823.6	49,723.3	77,539.5	339,146.9

Astfel, resursele financiare ale Fondului disponibile la sfârșitul anului de raportare (339.1 mil. lei) alcătuiesc circa 12.2 la sută din totalul depozitelor garantate și circa 0.9 la sută din totalul depozitelor persoanelor fizice înregistrate în sistemul bancar la situația din 31 decembrie 2016.

Structura încasărilor mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice pe parcursul activității Fondului la situația din 31 decembrie 2016 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 2015 Consiliul de Administrație a aprobat bugetul Fondului pentru anul 2016 în sumă totală de 1,753.9 mii lei, care a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului 2016.

La aprobarea bugetului Fondului pentru anul 2017 Consiliul de Administrație a stabilit vărsămîntul obligatoriu anual în formă de rata procentuală în proporție de 0.0706%, care alcătuiește 1,838.4 mii lei. Aceste mijloace au fost încasate de către Fond până la finele anului 2016.

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 2016 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 2016 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:	1,000,361.1	13.52
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 91 zile	84,604.8	15.53
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 182 zile	114,204.6	13.65
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 364 zile	100,717.0	14.83
- Obligațiuni de Stat cu termen de circulație 2 ani	23,837.2	12.33
- Obligațiuni de Stat cu termen de circulație 3 ani	8,639.9	7.64
- Certificate ale BNM cu termen de circulație 14 zile	668,357.6	9.61

Din datele prezentate în Tabelul 5 se observă, că în anul 2016 Fondul a investit/reinvestit mijloacele sale disponibile în toate tipurile de valori mobiliare cu diferite termenele de circulație, diversificând astfel portofoliul său investițional.

Rata medie anuală a dobânzii plasamentelor efectuate pe parcursul anului de gestiune a constituit 13.52 la sută, înregistrând o diminuare față de anul precedent cu 7.11 p.p..

Portofoliul investițional al Fondului la situația din 31 decembrie 2016 (la preț de procurare) a alcătuit 262,406.9 mii lei, majorându-se cu 49.7 mil lei (23.4%) față de începutul anului (Figura 6).

Figura 6. Evoluția portofoliului investițional

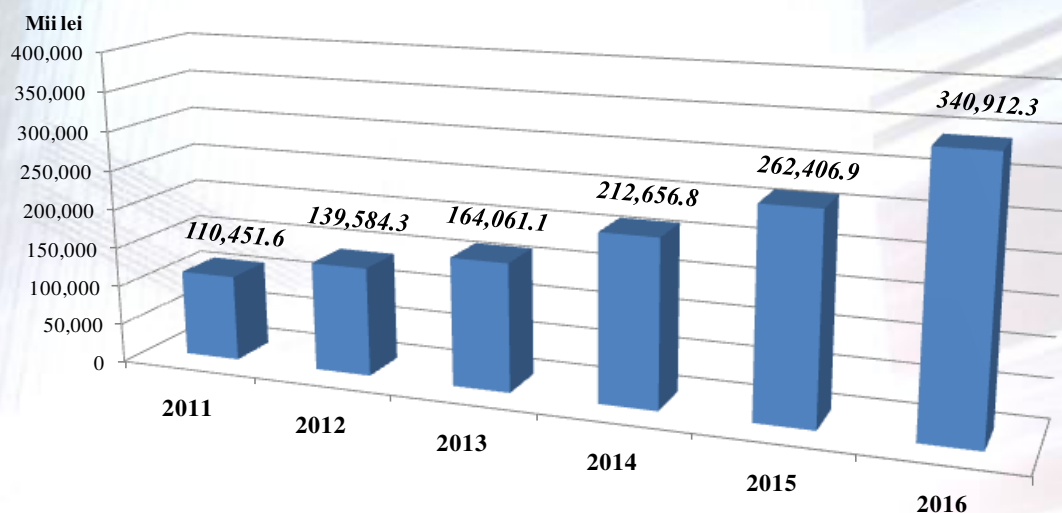


Figura 7. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2016

Notă:

BT-91 - Bonuri de trezorerie cu termenul de circulație 91 zile

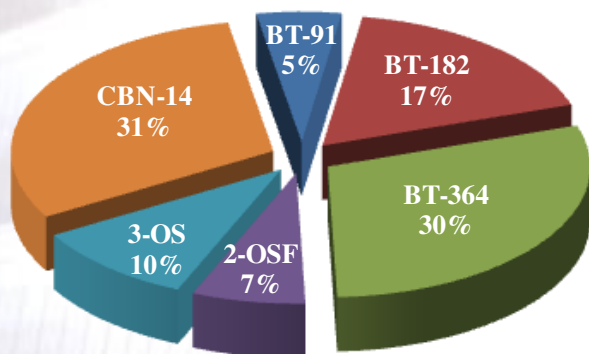
BT-182 - Bonuri de trezorerie cu termenul de circulație 182 zile

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

3-OS - Obligațiuni de Stat cu dobânda fixă cu termenul de circulație 3 ani

CBN-14 - Certificate ale BNM cu termenul de circulație 14 zile



Pe parcursul anului 2016 Fondul a obținut venituri din activitatea investițională în suma totală de 52.2 mil lei, înregistrând o sporire față de anul trecut cu 27.2 mil lei sau 108.6 la sută, datorită ratelor dobânzilor mai mari pe piața primară a valorilor mobiliare de Stat pe parcursul anilor 2015-2016.

Investițiile în valori mobiliare de Stat 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 2016 Fondul a efectuat plata depozitelor garantate ale ”Băncii de Economii” S.A. în suma totală de 34.0 mii lei și ale B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A. în suma totală de 93.8 mii 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 50 242.4 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	8	51,2	36,4
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	50 248,4

Executarea bugetului (cheltuieli)

Vărsămîntul obligatoriu anual încasat la sfîrșitul anului 2015 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 2016. Bugetul a fost aprobat la venituri și la cheltuieli în sumă totală de 1,753.9 mii lei.

Pe parcursul anului au fost realizate cheltuieli curente în sumă totală de 1,620.7 mii lei sau 92.4%. Economii înregistrate la sfîrșitul anului de raportare au suplinit mijloacele destinate garantării depozitelor persoanelor fizice cu suma de 133.2 mii lei.

**Lista băncilor licențiate participante la formarea mijloacelor
Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar
la situația din 31 decembrie 2016**

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



Grant Thornton Audit S.R.L

str. Grigore Ureche Nr. 69
MD-2005 Chișinău
Moldova

T + 373 22 86 05 71
F + 373 22 22 74 64
E office@md.gt.com
W www.grantthornton.md

**Raportul auditorului independent
cu privire la Situațiile Financiare Simplificate**

Opinie

Situațiile financiare simplificate însoțitoare, care conțin bilanțul la 31 decembrie 2016 și situația de venituri și cheltuieli pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016 sunt derivate din situațiile financiare auditate ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar ("Fondul") pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2016.

În opinia noastră, situațiile financiare simplificate însoțitoare ale Fondului pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2016 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 nu 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 aferenta.

Situațiile financiare auditate și raportul nostru aferent

Am exprimat o opinie de audit nemodificată cu privire la acele situații financiare în raportul nostru din data de 30 martie 2017. Raportul nostru de asemenea a inclus un paragraf de evidențiere a unor aspecte prin care atragem atenția asupra Notei 11 din situațiile financiare, care descrie faptul că în august 2016, Fondul a recepționat o listă adițională a creanțelor aferente depozitelor garantate de la BC Banca de Economii în proces de lichidare, pentru 37,831 deponenți în sumă totală de 11,631,647 MDL. Având în vedere depășirea termenului legal de transmitere a listelor Fondului de Garantare, prevăzut în art. 20 din Legea nr. 575 din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, precum și prevederile articolelor 38.9 și 38.10 din Legea instituțiilor financiare nr. 550 din 21.07.1995, Fondul nu a efectuat plățile pentru deponenții incluși în lista respectivă. Conducerea Fondului consideră că nu există un temei legal prevăzut în legislația actuală ce ar obliga Fondul să efectueze plățile respective. La data emiterii acestui raport nu suntem în posesia unor informații certe privind eventualele modificări ale cadrului legislativ cu privire la garantarea depozitelor sau plăților aferente generate de situația băncilor comerciale aflate în procesul de lichidare. Raportul nostru nu a inclus rezerve în acest sens.



Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare simplificate

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

Responsabilitatea auditorului

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

30 martie 2017

A stylized, handwritten signature of the Grant Thornton firm in blue ink.

Grant Thornton Audit S.R.L.
Chișinău, Republica Moldova

A handwritten signature of Dan Popov in blue ink.

Dan Popov
(Auditor Licențiat)

BILANȚUL

la 31 decembrie 2016

Nr. cpt.	A C T I V	Sold la	
		Începutul perioadei de gestiune	Sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4
1.	Active imobilizate		
	Imobilizări necorporale	1 018	0
	Imobilizări corporale în curs de execuție		
	Terenuri		
	Mijloace fixe	1 636	14 271
	Investiții financiare pe termen lung	26 079 830	32 477 100
	Alte active imobilizate		
	Total active imobilizate	26 082 484	32 491 371
2.	Active circulante		
	Materiale		522
	Obiecte de mică valoare și scurtă durată	6 373	7 919
	Producția în curs de execuție și produse		
	Creanțe comerciale și avansuri acordate	1 213	3 484
	Creanțe ale bugetului		
	Creanțe ale personalului		
	Alte creanțe curente, din care	19 656 667	8 143 864
	Creanțe privind mijloacele cu destinație specială	19 656 667	8 143 864
	Numerar	793 653	40 028
	Investiții financiare curente	236 327 032	319 889 036
	Alte active circulante	160 620	3 358
	Total active circulante	256 945 558	328 088 211
	Total active	283 028 042	360 579 582
	P A S I V		
3.	Capital propriu		
	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți		
	Excedent net (deficit net) al perioadei de gestiune		
	Aporturi inițiale ale fondatorilor		
	Fond de active imobilizate		14 271
	Fond de autofinanțare		
	Alte fonduri	2 654	
	Total capital propriu	2 654	14 271
4.	Datorii pe termen lung		
	Finanțări și împrumuturi cu destinație specială pe termen lung	281 170 151	358 589 348
	Datorii financiare pe termen lung		
	Alte datorii pe termen lung		
	Total datorii pe termen lung	281 170 151	358 589 348
5.	Datorii curente		
	Finanțări și împrumuturi cu destinație specială curente	1 855 237	1 975 963
	Datorii financiare curente		
	Datorii comerciale și avansuri primite		
	Datorii față de personal		
	Datorii privind asigurările sociale și medicale		
	Datorii față de buget		
	Venituri anticipate curente		
	Alte datorii curente		
	Total datorii curente	1 855 237	1 975 963
	Total pasive	283 028 042	360 579 582

SITUAȚIA DE VENITURI ȘI CHELTUIELI

de la 01 ianuarie pînă la 31 decembrie 2016

Indicatori	Perioada de gestiune	
	precedentă	curentă
1	3	4
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	1 444 674	1 603 452
Cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială	1 444 674	1 603 452
Excedent (deficit) aferent mijloacelor cu destinație specială		
Alte venituri (cu excepția veniturilor din activitatea economică)		
Alte cheltuieli (cu excepția cheltuielilor din activitatea economică)		
Excedent (deficit) aferent altor activități		
Venituri din activitatea economică		
Cheltuieli din activitatea economică		
Rezultatul: profit (pierdere) din activitatea economică		
Cheltuieli privind impozitul pe venit		
Excedent net (deficit net) al perioadei de gestiune		

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR SURSELOR DE FINANȚARE

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR SURSELOR DE FINANȚARE

de la 01 ianuarie pînă la 31 decembrie 2016

Nr. d/o	Indicatori	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfîrșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5	6
1	Mijloace cu destinație specială				
	Finanțări cu destinație specială din bugetul național				
	Finanțări cu destinație specială din bugetul local				
	Granturi				
	Asistența financiară și tehnică				
	Alte finanțări și încasări cu destinație specială	283 025 388	79 284 092	1 744 169	360 565 311
	Total mijloace cu destinație specială	283 025 388	79 284 092	1 744 169	360 565 311
2	Mijloace nepredestinate				
	Donații				
	Ajutoare financiare				
	Alte mijloace nepredestinate				
	Total mijloace nepredestinate	0	0	0	0
3	Contribuții ale fondatorilor și membrilor				
	Taxe de aderare și cotizații de membru				
	Alte contribuții				
	Total contribuții ale fondatorilor și membrilor	0	0	0	0
4	Fonduri				
	Aporturi inițiale ale fondatorilor				
	Fondul de active imobilizate		14 271		14 271
	Fondul de autofinanțare				
	Alte fonduri	2 654		2 654	
	Total fonduri	2 654	14 271	2 654	14 271
5	Alte surse de finanțare				
	Total surse de finanțare	283 028 042	79 298 363	1 746 823	360 579 582