

Nr. 22-017 din 29 aprilie 2022

**Domnului Igor Grosu**  
Președinte al Parlamentului  
Republicii Moldova

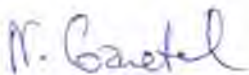
**Mult stimate domnule Președinte,**

În conformitate cu prevederile art.29 lit. „o” din Legea nr.575-XV din 26.12.2003 cu privire la garantarea depozitelor în sistemul bancar, Consiliul de administrație Vă prezintă Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2021.

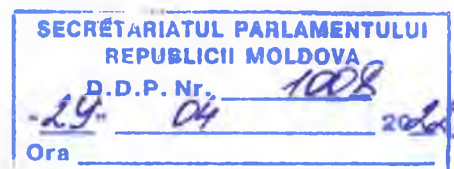
Raportul se anexează pe 37 foi.

Cu înalte considerațiuni,

Nadejda CORNEȚEL



Președinte al Consiliului de administrație





FONDUL DE GARANTARE A  
DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

# RAPORT DE ACTIVITATE

pentru anul

# 2021

*Protecția deponenților și contribuția la stabilitatea financiară a țării*





deponenți  
onorare datorii dobândă  
sistem vărsământ siguranță  
rezoluție BNM administrator  
protejare  
platon de garanțare  
insolvabilitate  
mandatar  
FGDSB  
MOLDOVA  
contribuții  
plata  
cooperare  
finanțare  
stabilitate  
transparenta  
redresare  
lichiditate  
asigurare  
bani  
garantare  
depozit  
eligibil  
investire  
FRB  
venit  
informare  
compensatie  
lichidare

## CUPRINS

|                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Introducere .....                                                                            | 3  |
| <b>CAPITOLUL I</b>                                                                           |    |
| Informații generale cu privire la fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar ..... | 5  |
| <b>CAPITOLUL II</b>                                                                          |    |
| Elemente caracteristice ale anului 2021 în activitatea fondului .....                        | 7  |
| <b>CAPITOLUL III</b>                                                                         |    |
| Administrarea și supravegherea activității fondului .....                                    | 9  |
| <b>CAPITOLUL IV</b>                                                                          |    |
| Depozitele persoanelor fizice și juridice de drept privat în băncile licențiate .....        | 11 |
| Mărimea plafonului de garantare .....                                                        | 18 |
| <b>CAPITOLUL V</b>                                                                           |    |
| Resursele financiare administrate de FGDSB .....                                             | 20 |
| Mijloacele destinate garantării depozitelor .....                                            | 22 |
| Mijloacele fondului de rezoluție bancară .....                                               | 24 |
| Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente .....                                  | 25 |
| <b>CAPITOLUL VI</b>                                                                          |    |
| Gestionarea resurselor financiare .....                                                      | 26 |
| Activitatea investițională din contul resurselor FGDSB .....                                 | 26 |
| Activitatea investițională din contul resurselor FRB .....                                   | 28 |
| Onorarea depozitelor garantate .....                                                         | 30 |
| Executarea bugetului (cheltuieli) .....                                                      | 31 |
| <b>ANEXA 1</b>                                                                               |    |
| Lista băncilor licențiate .....                                                              | 32 |
| <b>ANEXA 2.1</b>                                                                             |    |
| Raportul auditorului independent .....                                                       | 33 |
| <b>ANEXA 2.2</b>                                                                             |    |
| Bilanțul .....                                                                               | 34 |
| <b>ANEXA 2.3</b>                                                                             |    |
| Situația de venituri și cheltuieli la 31 decembrie 2021 .....                                | 35 |
| <b>ANEXA 2.4</b>                                                                             |    |
| Situația modificărilor surselor de finanțare la 31 decembrie 2021 .....                      | 36 |
| <b>ANEXA 2.5</b>                                                                             |    |
| Situația fluxurilor de numerar la 31 decembrie 2021 .....                                    | 37 |



## INTRODUCERE

Prezentul Raport a fost elaborat în conformitate cu prevederile art. 35 alin. (2) din Legea Republicii Moldova nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (în continuare Lege).

În anul 2021 activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB) a continuat să se axeze pe consolidarea pozițiilor sale financiare, onorarea depozitelor persoanelor fizice devenite indisponibile în anii 2012-2015, informarea publicului despre funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, precum și pe perfecționarea bazei normativ-juridice, având drept scop funcționarea eficientă a sistemului public de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Din momentul constituirii Fondului au fost acumulate mijloacele financiare destinate garantării depozitelor în suma totală de 856,1 mil. lei, inclusiv:

- ❖ contribuții inițiale și trimestriale ale băncilor comerciale – 528,7 mil. lei;
- ❖ venituri obținute din activitatea investițională a Fondului – 326,0 mil. lei;
- ❖ 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:

- ❖ în anul 2011 depozitele garantate ale B.C. „Investprivatbank” S.A., achitate prin intermediul Băncii de Economii S.A. în valoare de 48,1 mil. lei;
- ❖ în anii 2012-2021 depozitele garantate ale B.C. „Universalbank” S.A., achitate prin intermediul B.C. „VICTORIABANK” S.A. în valoare de 2,0 mil. lei;
- ❖ în anii 2015-2021 depozitele garantate ale Băncii de Economii S.A. și ale B.C. „Banca Socială” S.A. achitate prin intermediul B.C. „VICTORIABANK” S.A. în valoare de 0,1 mil. lei.

Astfel, resursele Fondului destinate garantării depozitelor la sfârșitul anului de raportare au constituit 805,9 mil. lei, având o pondere de 4,55% în totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la acea dată.

Depozitele persoanelor fizice în sistemul bancar din momentul constituirii Fondului au crescut de la 3.794,3 mil. lei în 2004 până la 55.918,4<sup>1</sup> mil. lei în 2021, înregistrând o majorare de cca. 15 ori, fapt ce demonstrează încrederea populației în sistemul bancar din Republica Moldova. Depozitele garantate la rândul lor au crescut respectiv de la 740,5 mil. lei până la 17.729,8 mil. lei, înregistrând o majorare de

<sup>1</sup> Suma totală a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, conform datelor BNM.

cca. 24 ori, factorul determinant fiind majorarea treptată a plafonului de garantare, sporirea depozitelor persoanelor fizice, precum și includerea în schema de garantare din anul 2020 a depozitelor persoanelor juridice de drept privat.

De la înființarea sistemului de garantare a depozitelor în Republica Moldova mărimea plafonului de garantare s-a majorat de la 4.500 lei până la 6.000 lei în anul 2009, urmată de majorare la 20.000 lei în anul 2018, și de la începutul anului 2020 nivelul de garantare în sistemul bancar alcătuiește 50.000 lei.

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 sporită a fost acordată activității de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor, desfășurată de către Fond prin intermediul băncilor licențiate și paginii web oficiale ([www.fgdsb.md](http://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 din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.

Obiectivele principale ale activității Fondului sunt protecția deponenților și contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea onorării la timp a depozitelor<sup>2</sup> garantate și acumulării resurselor necesare pentru rezoluția băncilor.

Pe lângă atribuțiile specifice unei scheme de garantare a depozitelor, Fondul este administrator al fondului de rezoluție bancară în baza Legii nr. 232 din 03 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

La formarea resurselor atât fondului de garantare a depozitelor, cât și a fondului de rezoluție bancară 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.

Pe parcursul anului de gestiune Consiliul de administrație a activat în componența aprobată prin Hotărârile Parlamentului Republicii Moldova nr. 255 din 09 noiembrie 2012 și nr. 6 din 07 februarie 2019 și anume:

- ❖ CORNEȚEL Nadejda (reprezentant de la Ministerul Economiei și Infrastructurii);
- ❖ OGORODNICOV Mihail (reprezentant de la Asociația Băncilor din Moldova);
- ❖ ERMURACHI Victor (reprezentant de la Ministerul Justiției);
- ❖ BUȘMACHIU Eugenia (reprezentant de la Ministerul Finanțelor);
- ❖ BURLEA Ion (reprezentant de la Banca Națională a Moldovei).

Conform Hotărârii Consiliului de administrație al Fondului nr. 03/1 din 18 martie 2019 în calitate de Președinte al Consiliului de administrație a fost aleasă dna CORNEȚEL Nadejda.

---

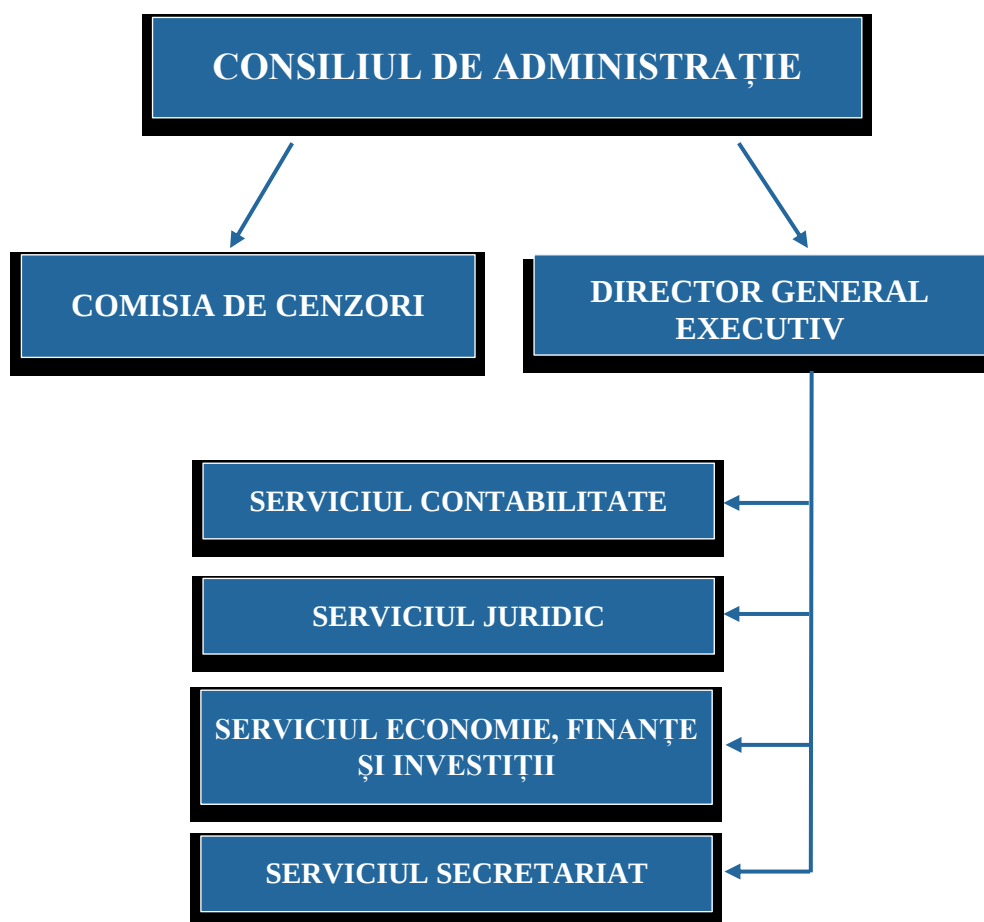
<sup>2</sup> În continuare noțiunea de depozit are sensul stabilit de Lege.

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, iar spre sfârșitul anului gestionar, urmare a cererii de demisie a acestuia, în calitate de Vicepreședinte al Consiliului de administrație al Fondului a fost ales dl BURLEA Ion (Hotărârea Consiliului de administrație nr. 35/2 din 30 septembrie 2021).

Organul de control al Fondului este Comisia de cenzori compusă din 3 membri numiți în baza de concurs de către Consiliul de administrație și anume:

- ❖ GRAUR Anatol – Președintele Comisiei;
- ❖ MARULEA Rodica – Membru;
- ❖ RATCOV Maria – Membru.

Conducerea activității curente a executivului Fondului, precum și reprezentarea Fondului în fața instanțelor judecătorești și în relațiile cu persoane fizice și juridice este exercitată de către directorul general executiv dl USATÎI Eduard, numit prin Hotărârea Consiliului de administrație nr. 06/7 din 30 mai 2019.





## **CAPITOLUL II**

### **ELEMENTE CARACTERISTICE ALE ANULUI 2021 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI**

1. Activitatea Fondului s-a desfășurat în conformitate cu prevederile Legii, 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 Fondului, dar și a băncilor comerciale în domeniul garantării depozitelor.

2. Pe parcursul anului 2021 atât sistemul bancar din Republica Moldova, înregistrând tendințe pozitive de dezvoltare și consolidare, cât și politicile economico-financiare ale țării, îndreptate spre modernizare și armonizare au contribuit la sporirea resurselor financiare ale Fondului. Astfel, mijloacele financiare destinate garantării depozitelor pe parcursul anului de raportare s-au majorat cu 103,4 mil. lei sau 14,7% , înregistrând la sfârșitul anului 2021 valoarea totală a resurselor acumulate de 805,9 mil. lei.

3. În calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, FGDSB a încasat în anul de referință contribuții anuale ale băncilor conform tranșelor și termenelor stabilite de BNM în volum total de 131,3 mil. lei. Veniturile investiționale din contul mijloacelor fondului de rezoluție bancară, încasate în anul 2021 au completat resursele totale acumulate în acesta cu 2,6 mil. lei. Prin urmare, la situația din 31 decembrie 2021 resursele financiare ale fondului de rezoluție bancară au constituit 186,8 mil. lei.

4. Pe parcursul anului de referință Fondul a asigurat continuitatea procesului de achitare a depozitelor garantate în cele 4 bănci aflate în proces de lichidare, deși nu s-a adresat nici un deponent pentru a-și ridica depozitul garantat.

5. Pe parcursul trimestrului III al perioadei de referință, Fondul a decontat creanța compromisă a B.C. „Universalbank” S.A. în proces de lichidare având la bază Decizia Comitetului Executiv al BNM din 15.07.2021 cu referire la aprobarea Dării de seamă privind încheierea procesului de lichidare a B.C. „Universalbank” S.A. în proces de lichidare. Astfel, din motivul insuficienței activelor băncii nu a fost posibil de a onora creanțele Fondului în mărimea sumelor plătite drept compensare a depozitelor garantate stabilită de art. 38<sup>11</sup> alin.(3) lit.e) din Legea cu privire la lichidarea băncilor (în redacție din anul 2012).

6. Băncile participante la formarea resurselor Fondului au manifestat o atitudine conștientă în vederea respectării Legii și actelor normative ale Fondului. Astfel, toate contribuțiile datorate Fondului, precum și vărsământul obligatoriu anual au fost achitate pe parcursul anului 2021 fără întârzieri și conform calculelor confirmate de către auditorii externi ai băncilor.

7. Fondul a asigurat desfășurarea continuă a procesului de informare a publicului privind funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, precum și a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Aceasta s-a realizat prin intermediul băncilor licențiate, consultărilor telefonice și a paginii electronice web a Fondului ([www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md)), sistematic actualizând informații necesare și utile din domeniul respectiv.

8. Întru realizarea Planului național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană în anul de raportare a fost asigurată continuitatea procesului cu privire la cadrul juridic pentru sistemul de garantare a depozitelor în conformitate cu cele mai bune practici internaționale și Directiva 2014/49/UE Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene din 16.04.2014 privind schemele de garantare a depozitelor<sup>3</sup>.

În acest sens, ca o componentă a asistenței tehnice din partea Băncii Mondiale au fost organizate mai multe consultări în cadrul atelierelor de lucru cu reprezentanții Băncii Mondiale și cu alte instituții de stat implicate, cum ar fi Banca Națională a Moldovei, Ministerul Finanțelor, Comisia Națională a Pieței Financiare. Acestea s-au axat primordial pe elaborarea proiectului de lege privind garantarea depozitelor în bănci licențiate și asociații de economii și împrumut (AEÎ), precum și pe elaborarea cadrului de reglementări secundar pentru punerea în aplicare a acestuia, inclusiv cadrul juridic pentru schema de garantare a depozitelor, consolidarea capacității de plată, eficientizarea politicii de finanțare și investiții, implementarea metodologiilor de evaluare a riscurilor, atât a sistemului bancar, cât și a activității operaționale a FGDSB, etc..



<sup>3</sup> Directiva publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene L173/149 din 12.06.2014.

## CAPITOLUL III

### ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII FONDULUI

1. Pe parcursul anului 2021 Consiliul de administrație s-a întrunit în ședințe ordinare în cadrul cărora au fost examinate aspecte importante ale activității operaționale a Fondului, cum ar fi:

- ❖ supravegherea permanentă a activității executivului Fondului în vederea încasării în termen a contribuțiilor datorate de la băncile licențiate;
- ❖ 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 2021 și a Raportului anual de activitate al Fondului pentru anul 2020;
- ❖ stabilirea mărimii vărsământului obligatoriu anual;
- ❖ examinarea Rapoartelor trimestriale financiare ale Fondului;
- ❖ examinarea rapoartelor Comisiei de Cenzori și ale auditorului independent;
- ❖ acceptarea companiei 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.

Întru respectarea art. 29 lit.o) din Lege, Consiliul de administrație, în termenul stabilit, a prezentat Parlamentului Republicii Moldova Raportul de activitate al Fondului pentru anul 2020 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 auditorul 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 2020;
- ❖ 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.

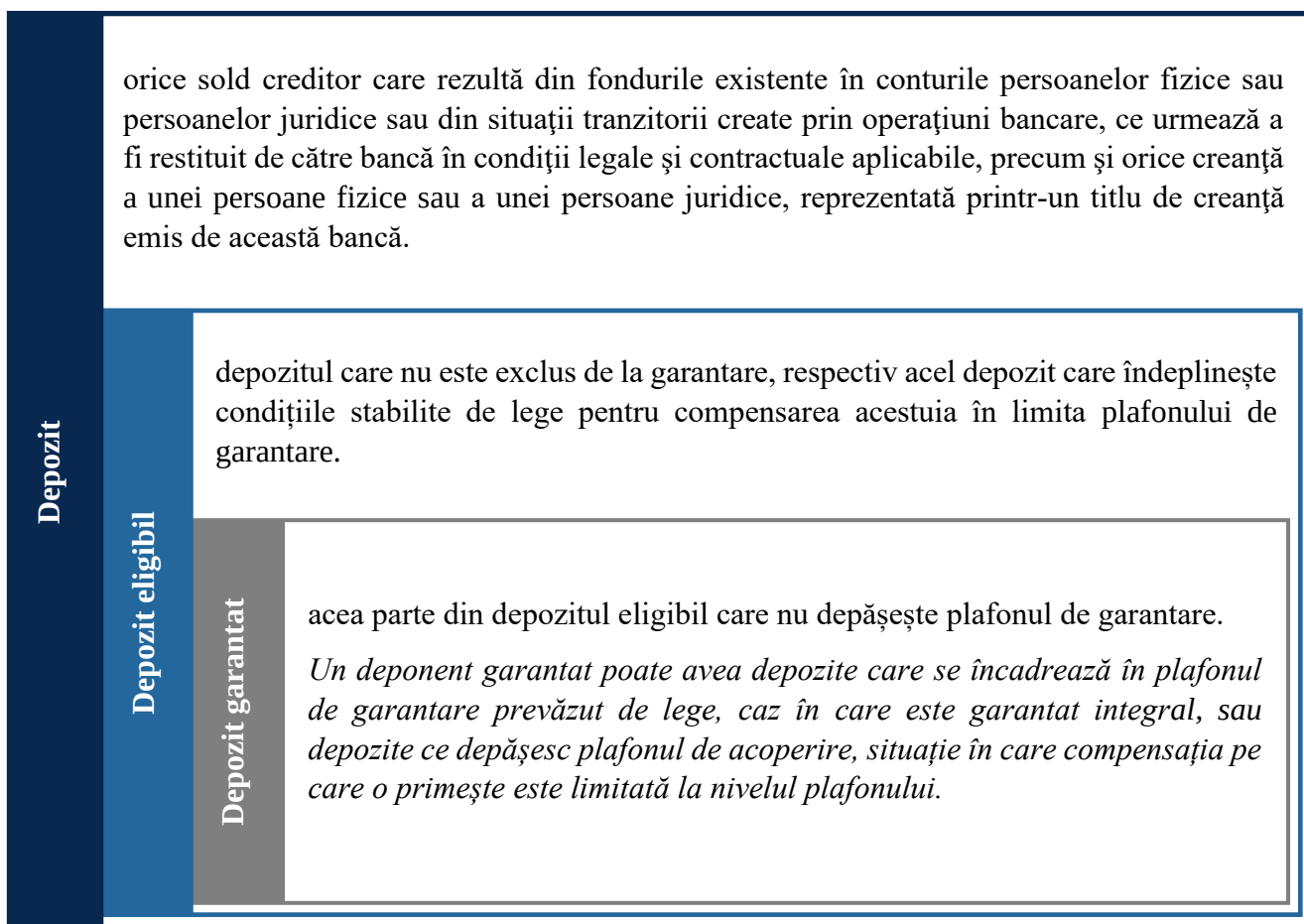
4. Verificarea și confirmarea situațiilor financiare ale Fondului pentru anul 2021 a fost efectuată de către firma de audit „Mol auditing” S.R.L., opinia căreia este prezentată în Anexa 2.1

## CAPITOLUL IV

DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE ȘI JURIDICE DE DREPT PRIVAT  
ÎN BĂNCILE LICENȚIATE

Sfera de garantare a FGDSB cuprinde deponenții persoane fizice în întregime și o parte considerabilă a deponenților persoane juridice, și anume persoane juridice de drept privat.

Pe lângă spectrul larg de deponenți incluși în sistemul de garantare a depozitelor, domeniul de aplicare cuprinde mai multe conturi bancare, astfel încât noțiunea de depozit în sensul Legii are caracter mai amplu comparativ cu cea clasică.



Situația detaliată a depozitelor<sup>4</sup>, precum și a deponenților<sup>5</sup> în sistemul bancar la 31 decembrie 2021, comparativ cu 31 decembrie 2020 este redată în Tabelul 1.

<sup>4</sup> Conform datelor raportate Fondului de garantare a depozitelor de către băncile licențiate, participante la schema de garantare.

<sup>5</sup> O persoană fizică sau juridică de drept privat poate deține bani la mai multe bănci. Fiecare bancă raportează către Fond numărul deponenților din evidența sa, iar la nivelul Fondului are loc centralizarea pe ansamblul sistemului bancar. Astfel, deponenții care sunt clienți ai mai multor bănci sunt luați în calcul de mai multe ori atunci când se determină numărul total al deponenților.



Tabel 1. Informația privind numărul deponenților și a depozitelor acestora în sistemul bancar

| INDICATOR                                                                                 | 31.12.2021          |                  | 31.12.2020          |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                                                                                           | Deponenți,<br>pers. | Suma,<br>mil.lei | Deponenți,<br>pers. | Suma,<br>mil.lei |
| <b>1. Total depozite, din care:</b>                                                       | <b>4.798.097</b>    | <b>88.352,51</b> | <b>4.745.981</b>    | <b>79.217,53</b> |
| • total depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare                              | 4.587.712           | 7.250,40         | 4.549.653           | 6.928,49         |
| • total depozite cu valori peste plafonul de garantare                                    | 210.385             | 81.102,11        | 196.328             | 72.289,04        |
| <b>1.1 Depozitele persoanelor fizice - total, din care:</b>                               | <b>4.685.162</b>    | <b>56.105,96</b> | <b>4.635.539</b>    | <b>50.953,64</b> |
| •• depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare                                   | 4.498.323           | 6.741,50         | 4.459.588           | 6.449,32         |
| •• depozite cu valori peste plafonul de garantare                                         | 186.839             | 49.364,46        | 175.951             | 44.504,32        |
| <b>1.2 Depozitele persoanelor juridice de drept privat - total, din care:</b>             | <b>112.935</b>      | <b>32.246,55</b> | <b>110.442</b>      | <b>28.263,87</b> |
| •• depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare                                   | 89.389              | 508,90           | 90.065              | 479,16           |
| •• depozite cu valori peste plafonul de garantare                                         | 23.546              | 31.737,65        | 20.377              | 27.784,71        |
| <b>2. Total depozite eligibile, din care:</b>                                             | <b>4.796.352</b>    | <b>85.913,43</b> | <b>4.743.878</b>    | <b>76.236,68</b> |
| • total depozite eligibile cu valori în cadrul plafonului de garantare                    | 4.586.596           | 7.242,02         | 4.548.289           | 6.918,60         |
| • total depozite eligibile cu valori peste plafonul de garantare                          | 209.756             | 78.671,42        | 195.589             | 69.318,08        |
| <b>2.1 Depozite eligibile ale persoanelor fizice - total, din care:</b>                   | <b>4.684.698</b>    | <b>55.774,44</b> | <b>4.634.986</b>    | <b>50.619,94</b> |
| •• depozite eligibile cu valori în cadrul plafonului de garantare                         | 4.498.061           | 6.739,27         | 4.459.272           | 6.446,83         |
| •• depozite eligibile cu valori peste plafonul de garantare                               | 186.637             | 49.035,18        | 175.714             | 44.173,11        |
| <b>2.2 Depozite eligibile ale persoanelor juridice de drept privat - total, din care:</b> | <b>111.654</b>      | <b>30.138,99</b> | <b>108.892</b>      | <b>25.616,73</b> |
| •• depozite eligibile cu valori în cadrul plafonului de garantare                         | 88.535              | 502,75           | 89.017              | 471,77           |
| •• depozite eligibile cu valori peste plafonul de garantare                               | 23.119              | 29.636,24        | 19.875              | 25.144,96        |
| <b>3. Total depozite acoperite/garantate, din care:</b>                                   | <b>4.796.352</b>    | <b>17.729,82</b> | <b>4.743.878</b>    | <b>16.698,05</b> |
| • total depozite garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare                    | 4.586.596           | 7.242,02         | 4.548.289           | 6.918,60         |
| • total depozite garantate cu valori peste plafonul de garantare                          | 209.756             | 10.487,80        | 195.589             | 9.779,45         |
| <b>3.1 Depozite garantate ale persoanelor fizice - total, din care:</b>                   | <b>4.684.698</b>    | <b>16.071,12</b> | <b>4.634.986</b>    | <b>15.232,53</b> |
| •• depozite garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare                         | 4.498.061           | 6.739,27         | 4.459.272           | 6.446,83         |
| •• depozite garantate cu valori peste plafonul de garantare                               | 186.637             | 9.331,85         | 175.714             | 8.785,70         |
| <b>3.2 Depozite garantate ale persoanelor juridice de drept privat - total, din care:</b> | <b>111.654</b>      | <b>1.658,70</b>  | <b>108.892</b>      | <b>1.465,52</b>  |
| •• depozite garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare                         | 88.535              | 502,75           | 89.017              | 471,77           |
| •• depozite garantate cu valori peste plafonul de garantare                               | 23.119              | 1.155,95         | 19.875              | 993,75           |

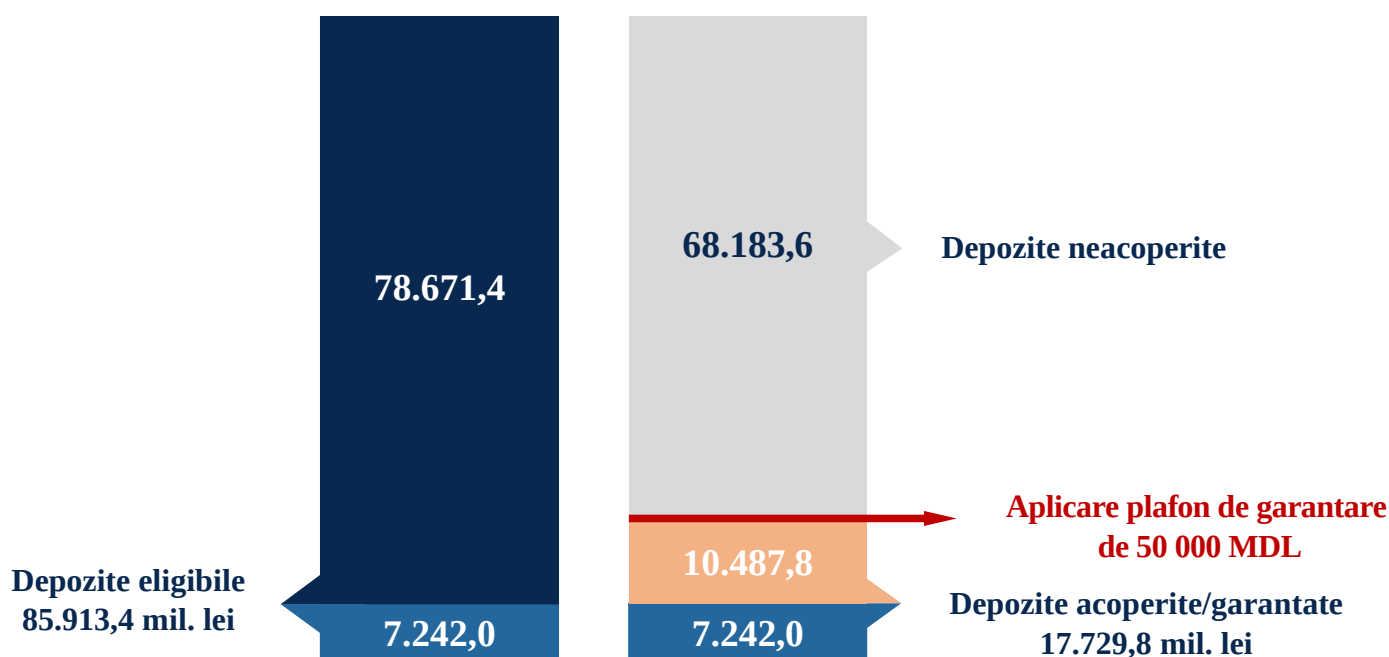
## LA SITUAȚIA DIN

31 DECEMBRIE 2021



## Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2021

față de plafonul de garantare de 50.000 MDL



- Depozite eligibile cu valori peste plafonul de garantare
- Depozite eligibile cu valori în cadrul plafonului de garantare
- Depozite neacoperite
- Depozite acoperite/garantate cu valori peste plafonul de garantare
- Depozite acoperite/garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare

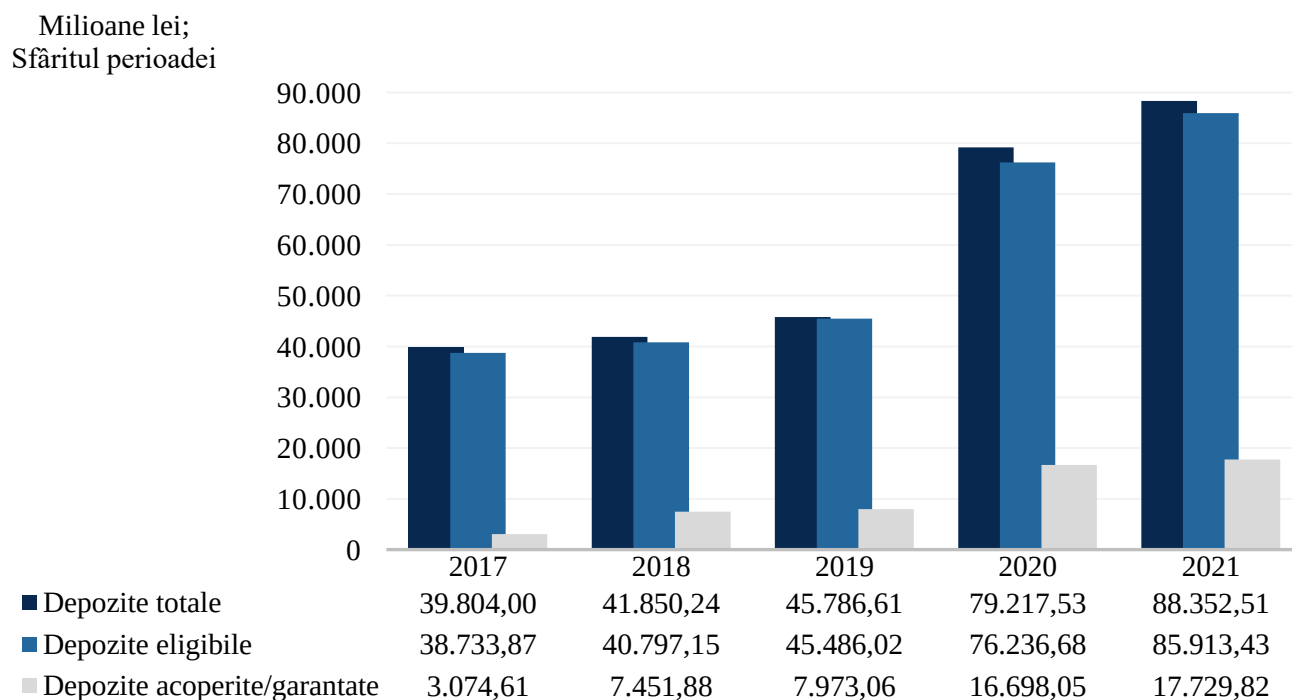
La sfârșitul anului 2021 depozitele persoanelor fizice și juridice de drept privat constituite la băncile comerciale participante la schema de garantare totalizau 88.352,5 mil. lei, marcând o creștere cu 11,5% față de finele anului 2020. Din totalul acestora, ponderea mai mare în mărime de 63,5% sau 56.106,0 mil. lei o dețineau persoane fizice și respectiv, persoanelor juridice de drept privat le revenea cota de 36,5 la sută sau 32.246,5 mil. lei.

Și în anul de referință depozitele eligibile s-au situat pe o traiectorie ascendentă, valoarea totală ale acestora la sfârșitul perioadei fiind de 85.913,4 mil. lei, cu 12,7% peste nivelul de la sfârșitul anului 2020.

Totodată, depozitele garantate/acoperite la 31 decembrie 2021 se ridicau la 17.729,8 mil. lei, înregistrând o sporire cu 6,2% pe parcursul anului de raportare.

Evoluția structurii depozitelor și a titularilor acestora în sistemul bancar din Republica Moldova sunt prezentate în Figura 1 și Figura 2.

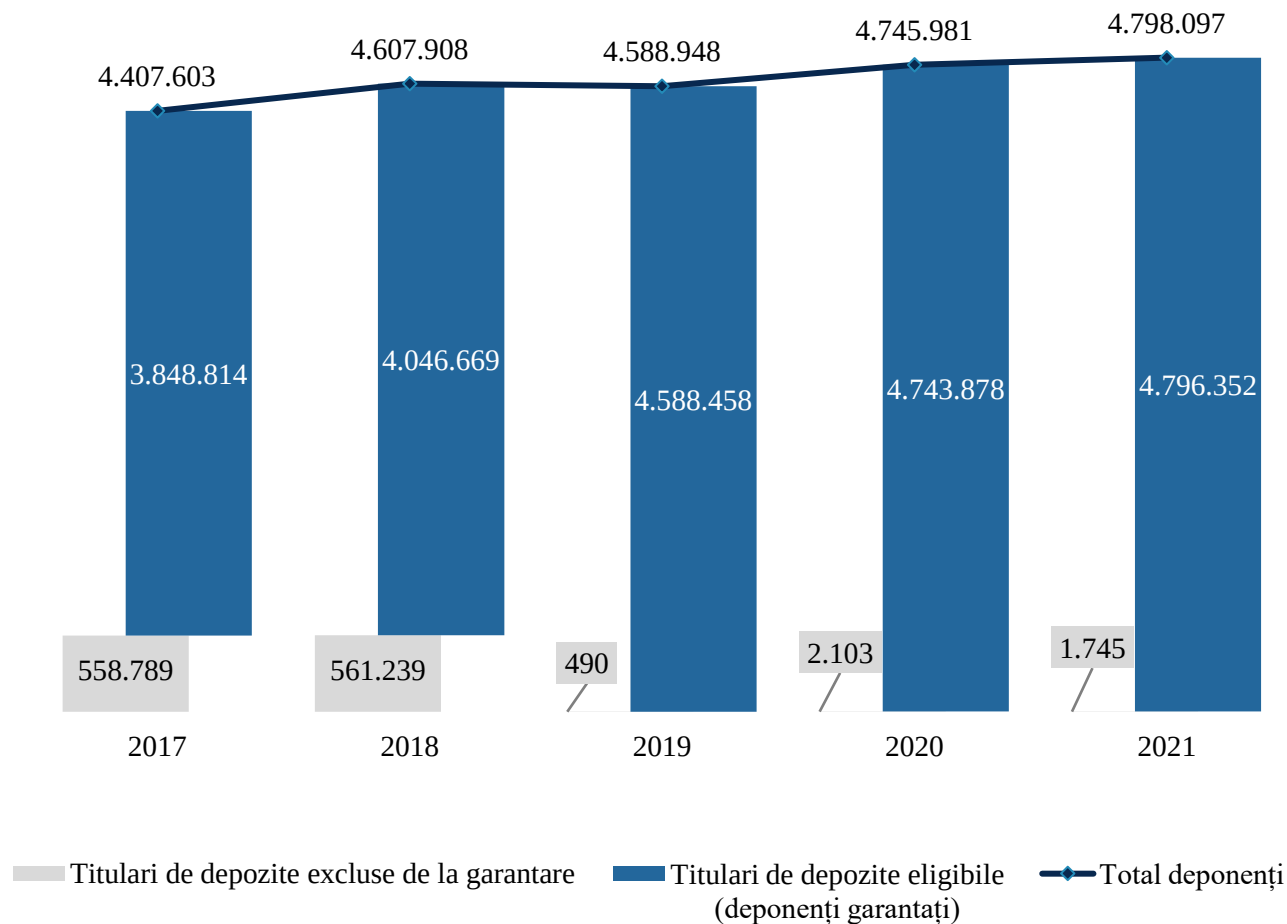
*Figura 1. Evoluția depozitelor în sistemul bancar*



Pe parcursul anului 2021 numărul total al deponenților în sistemul bancar s-a majorat cu 52.116 persoane, înregistrând la 31 decembrie 4.798.097 persoane. Totodată, numărul titularilor de depozite eligibile (deponenții depozitele cărora sunt garantate) a crescut cu 52.474 persoane, determinând astfel micșorarea cu 358 de persoane a categoriei deponenților care nu beneficiază de garantare din partea FGDSB.

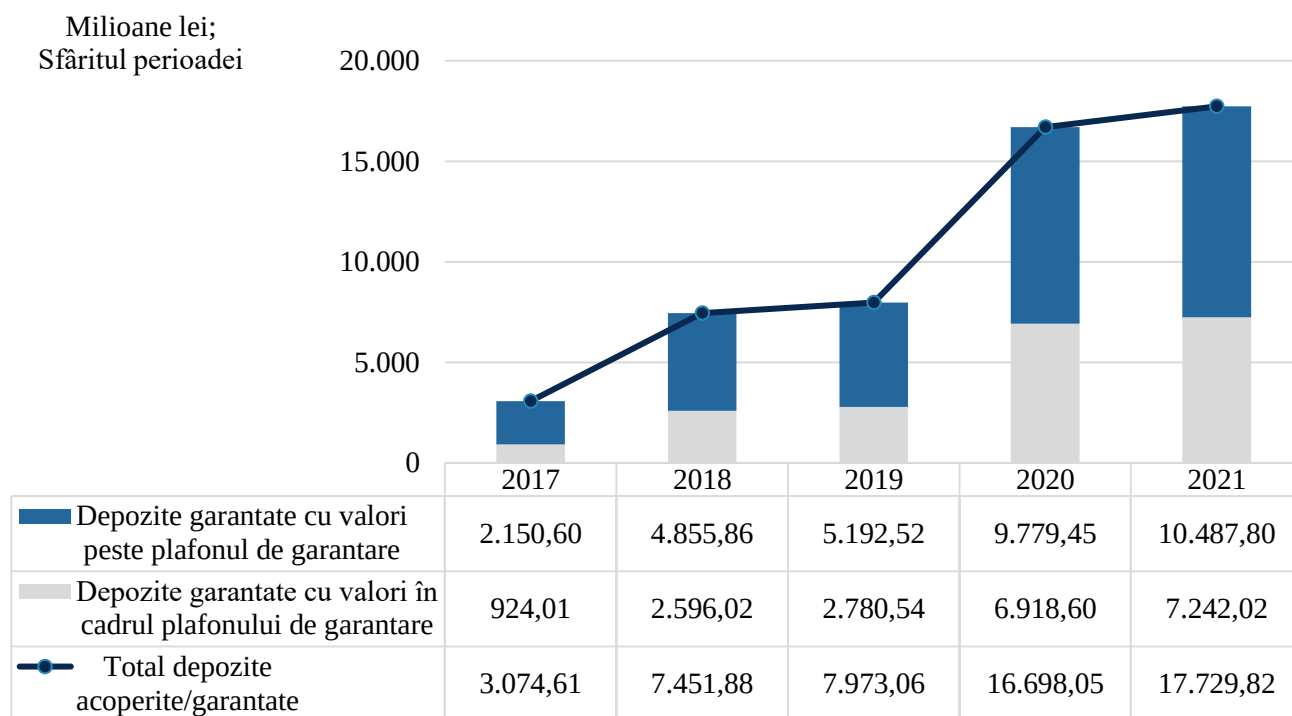
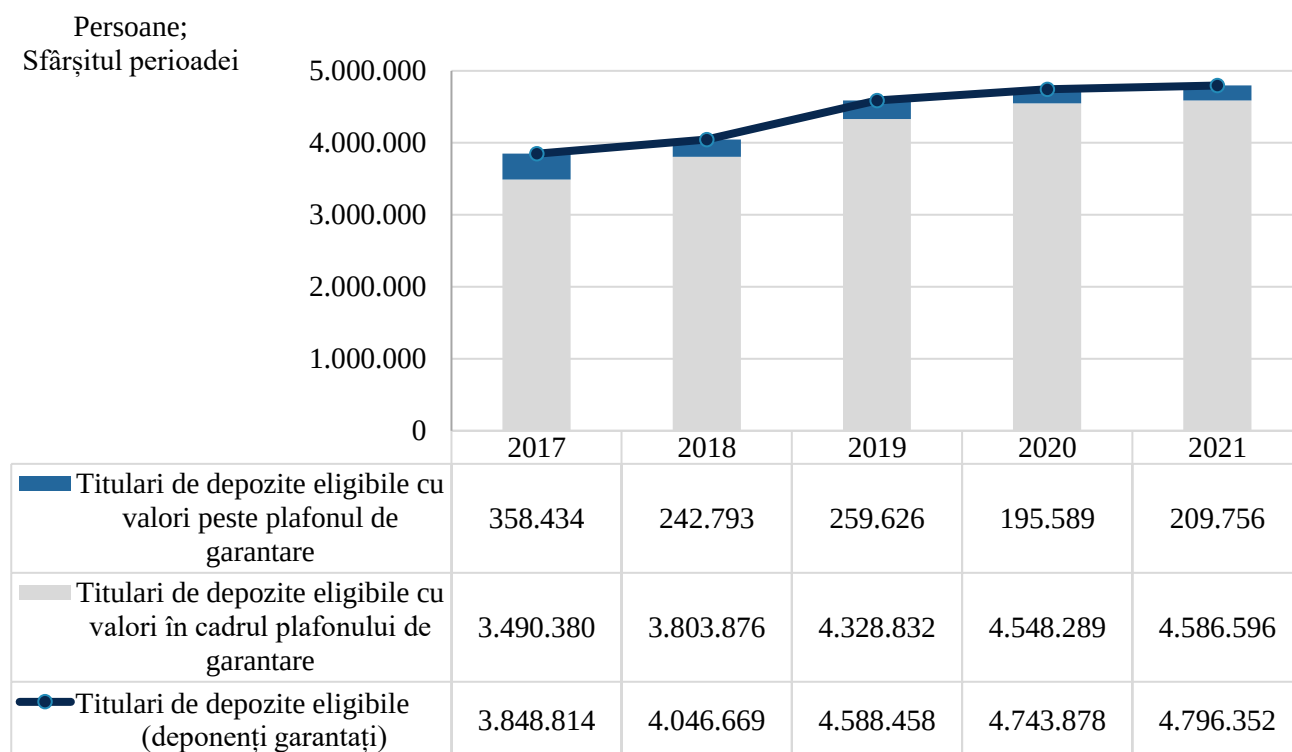
Figura 2. *Evoluția numărului deponenților în sistemul bancar*

Persoane;  
Sfârșitul perioadei



În raport cu plafonul de garantare, la sfârșitul anului 2021 depozitele garantate cu valori de până la 50 mii lei alcătuiau 7.242,0 mil. lei, deținând o pondere de 40,9 la sută în totalul depozitelor garantate/acoperite. Valoarea depozitelor integral garantate a crescut față de perioada precedentă cu 323,4 mil. lei sau 4,7%. În același timp, depozitele garantate cu valori peste plafonul de garantare au însumat 10.487,8 mil. lei sau 59,1 la sută din totalul depozitelor acoperite/garantate, cu 708,3 mil. lei sau 7,2% peste nivelul perioadei similare a anului precedent.

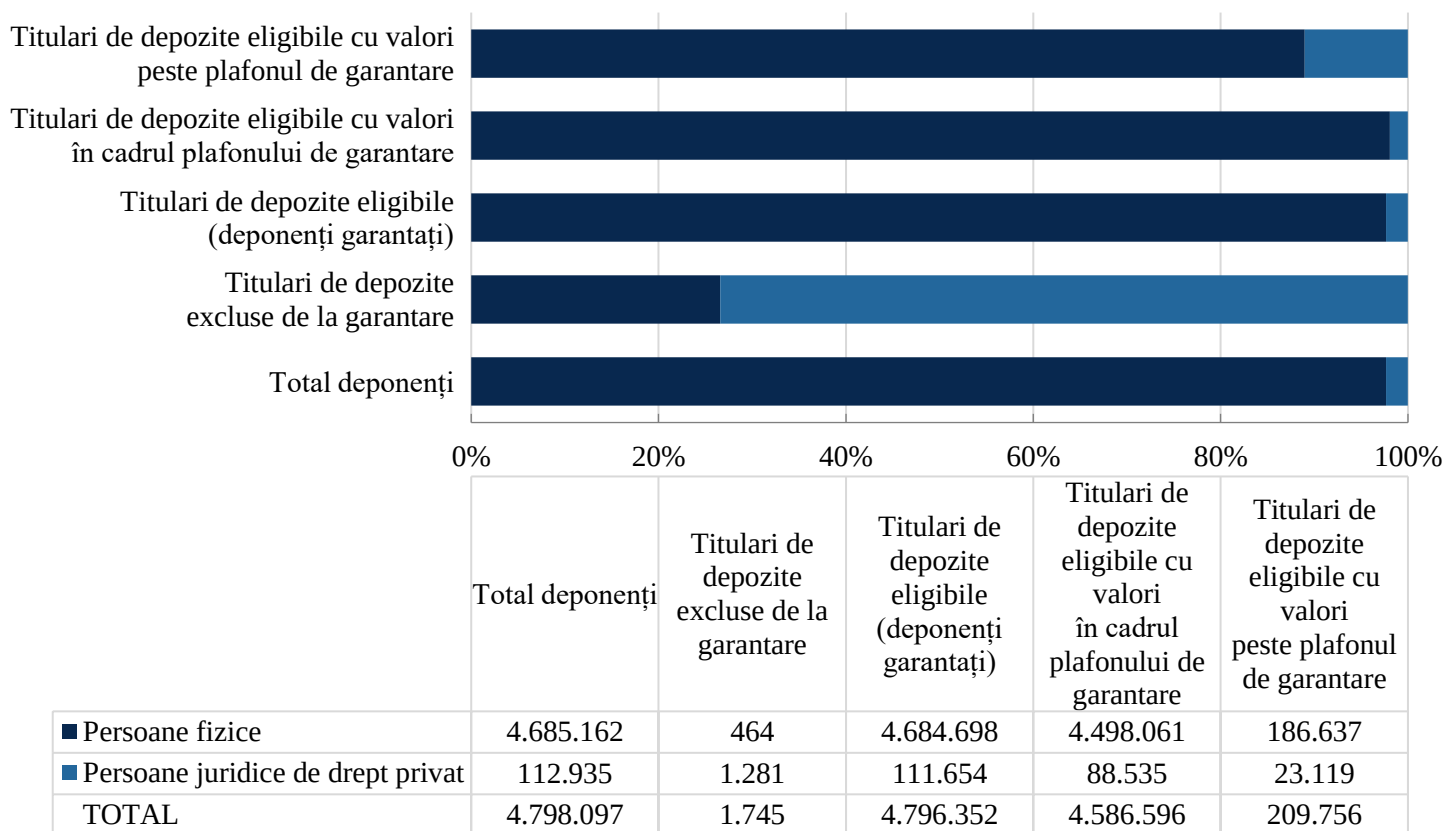
Evoluția depozitelor garantate/acoperite și a titularilor acestora în raport cu plafonul de garantare este prezentată în Figura 3 și Figura 4.

Figura 3. *Evoluția depozitelor garantate/acoperite în raport cu plafonul de garantare*Figura 4. *Evoluția numărului deponenților garantați în raport cu plafonul de garantare*

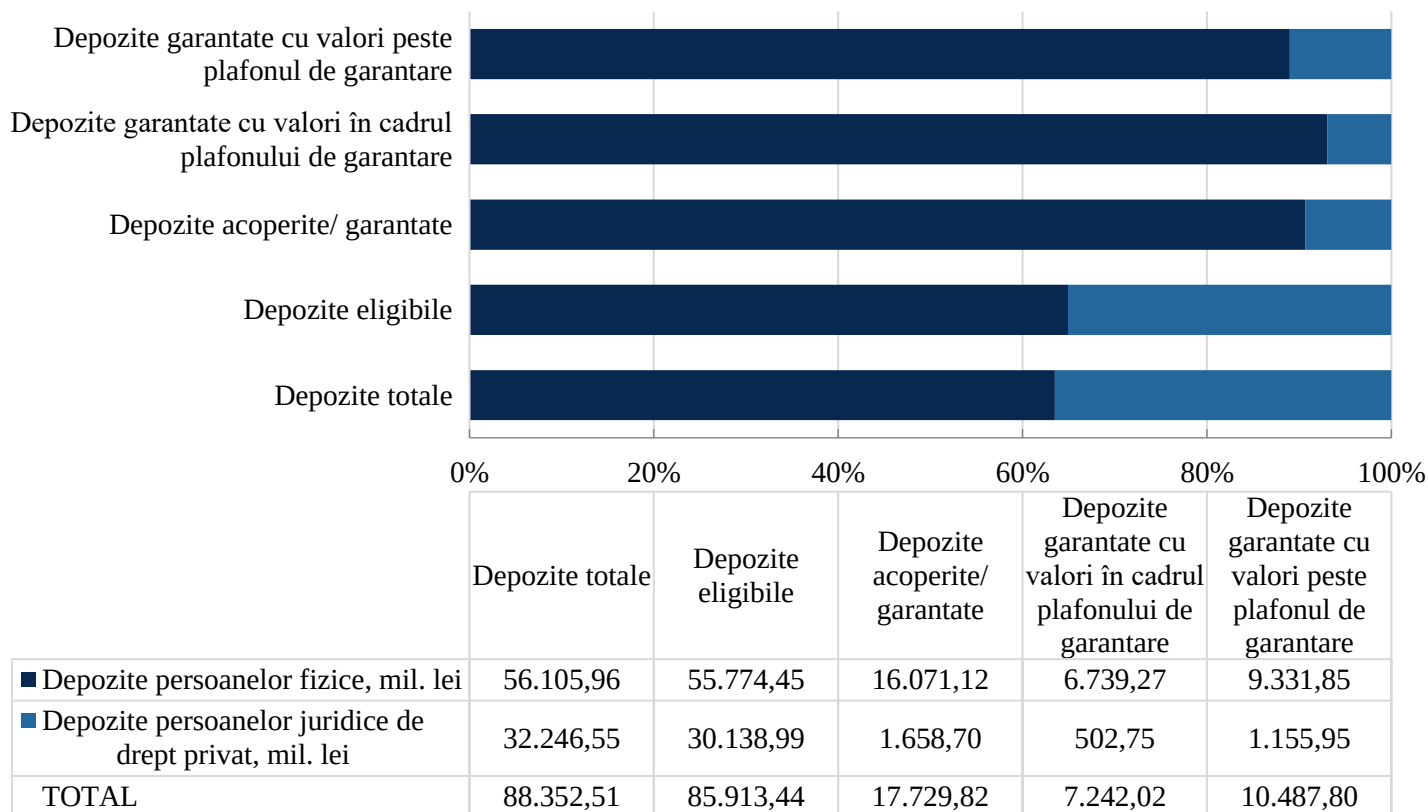
La sfârșitul anului de referință 95,6% din totalul deponenților garantați (depozitele cărora se garantează) dețineau depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare, beneficiind astfel de acoperirea integrală.

Distribuțiile înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului 2021 pe categorii de depozite și pe categorii de deponenți sunt prezentate în Figura 5 și Figura 6.

**Figura 5. Distribuția numărului deponenților pe categorii de depozite la situația din 31.12.2021**



**Figura 6. Distribuția volumului depozitelor pe categorii de deponenți la situația din 31.12.2021**





### **Mărimea plafonului de garantare**

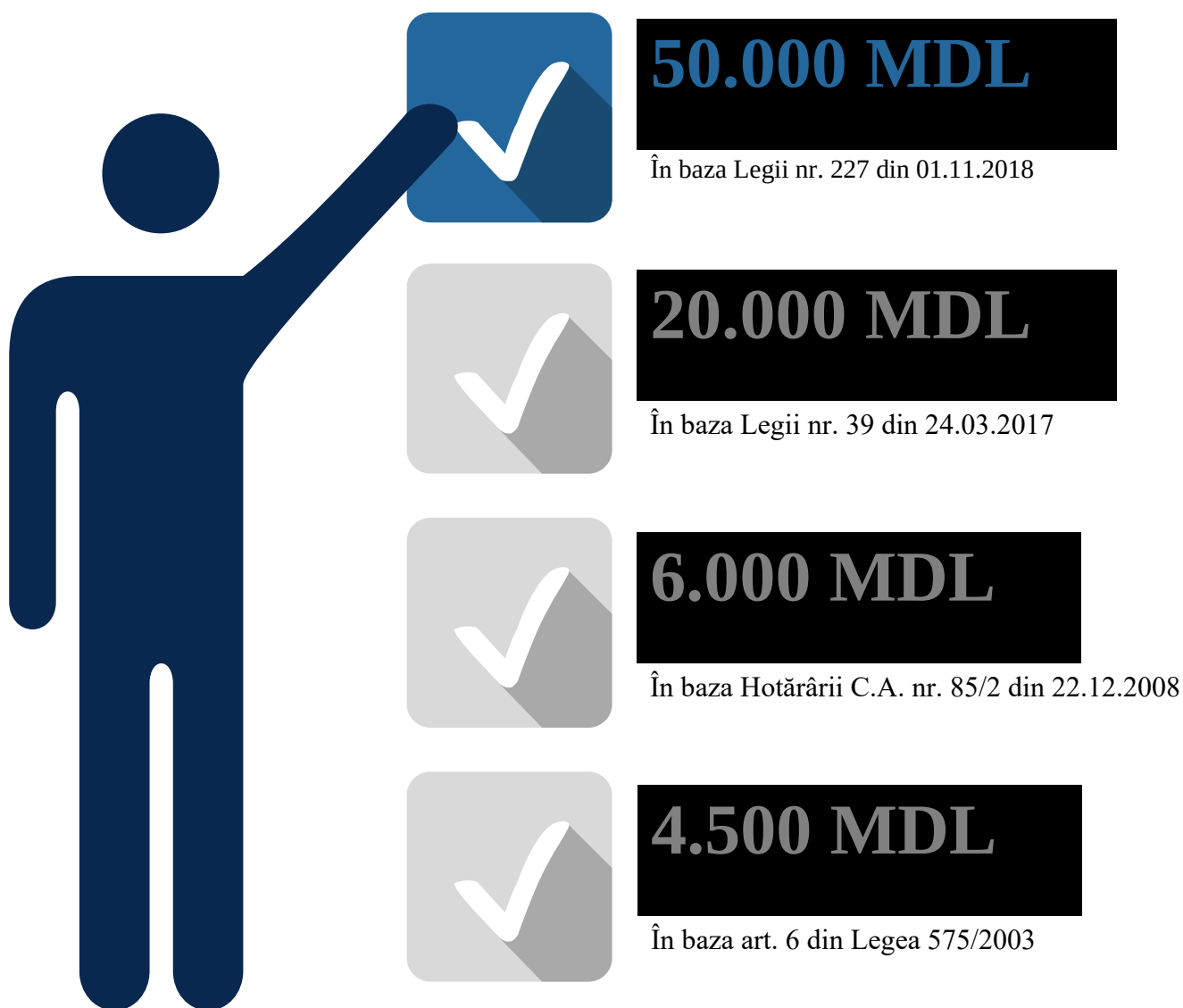
De la începutul activității Fondului mărimea plafonului de garantare s-a majorat de la 4.500 lei în anul 2004 până la 50.000 lei de la începutul anului 2020, marcând de fiecare dată o nouă etapă în dezvoltarea sistemului de garantare a depozitelor din Republica Moldova.

Inițial, la momentul înființării Fondului, plafonul de garantare în conformitate cu prevederile art. 6 al Legii a fost stabilit la nivel de 4.500 lei. La sfârșitul anului 2008, în baza art. 6 alin. (3) din Lege, având drept scop ajustarea plafonului de garantare la mărimea mijloacelor financiare disponibile ale Fondului, Consiliul de administrație a adoptat Hotărârea nr. 85/2 din 22.12.2008 privind determinarea plafonului de garantare (Monitorul Oficial al R.M. nr. 237-240 din 31.12.2008). În conformitate cu aceasta a fost stabilit nivelul plafonului de garantare în mărime de 6.000 lei pentru perioada 01.04.2009 - 31.03.2010. La data de 10.12.2009 Consiliul de administrație a adoptat Hotărârea nr. 101/1 privind determinarea plafonului de garantare (Monitorul Oficial al R.M. nr. 187 – 188 din 18.12.2009) cu scopul de a menține, începând cu 01.04.2010 plafonul de garantare în mărimea stabilită (șase mii lei). Ulterior, Parlamentul Republicii Moldova, prin Legea nr. 241 din 24.09.2010 pentru modificarea și completarea unor acte legislative (Monitorul Oficial al R.M. nr. 247-251 din 17.12.2010) a modificat plafonul de garantare la 6 mii lei și în art. 6 din Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

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). Drept urmare, începând cu 01 ianuarie 2018 nivelul plafonului de garantare constituia 20.000 lei.

În conformitate cu Planul strategic de dezvoltare pentru anii 2017-2021, unul din obiectivele de bază îl constituia majorarea sistematică a plafonului de garantare, întemeiată pe ajustarea nivelului acestuia la mărimea mijloacelor disponibile ale Fondului. În acest sens, la data de 01.11.2018 Parlamentul Republicii Moldova a adoptat Legea nr. 227 pentru modificarea unor acte legislative (Monitorul Oficial al R.M. nr. 441-447 din 30.11.2018), conform căreia a fost introdus un șir de modificări importante în Legea privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, inclusiv și stabilirea nivelului plafonului de garantare în mărime de 50 mii lei, care a intrat în vigoare de la începutul anului 2020.

Astfel, în cazul indisponibilității depozitelor unei din bănci, Fondul garantează onorarea acestora fiecărui deponent, indiferent de numărul și mărimea lor sau de moneda în care s-au constituit, plafonul de garantare fiind de 50.000 lei moldovenești.



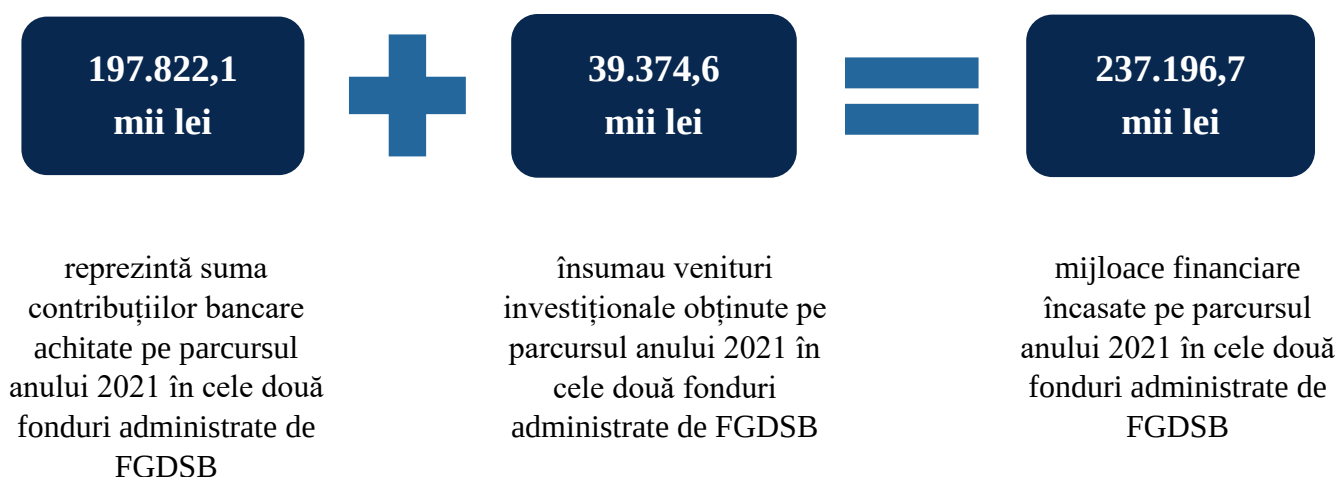
## CAPITOLUL V

## RESURSELE FINANCIARE ADMINISTRATE DE FGDSB

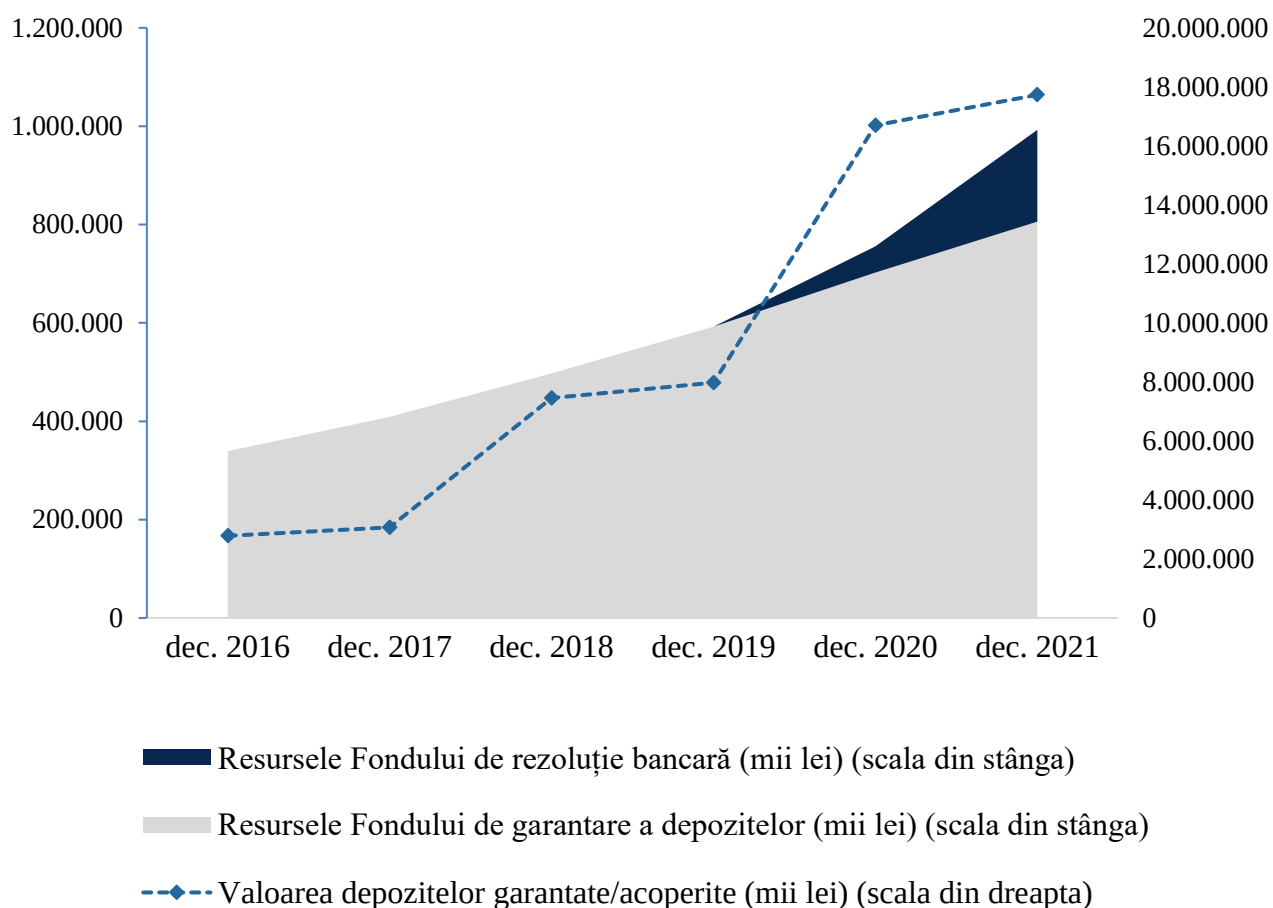
Pe parcursul anului 2021 FGDSB a continuat să acumuleze resursele financiare în cele două fonduri administrate – fondul de garantare a depozitelor și fondul de rezoluție bancară, contribuind la consolidarea capacității atât pentru protecția deponenților din sistemul bancar, cât și pentru finanțarea măsurilor de rezoluție bancară.

Prin urmare, mijloacele încasate în ambele fonduri din contul contribuțiilor bancare și veniturilor investiționale în anul de raportare au totalizat 237,2 mil. lei, cu 74,3 mil. lei sau 45,6% peste nivelul anului precedent. Această sporire semnificativă este determinată în special de majorarea volumului contribuțiilor în fondul de rezoluție bancară.

Resursele totale acumulate în cele două fonduri la finele anului 2021 însumau 992,7 mil. lei, majorându-se cu cca. 31,4% pe parcursul anului gestionar.



Evoluția resurselor celor două fonduri administrate de FGDSB și valoarea depozitelor garantate/acoperite sunt prezentate în Figura 7.

**Figura 7. Resursele administrate de FGDSB și valoarea depozitelor garantate/acoperite**

În raport cu depozitele garantate înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului de raportare, nivelul mijloacelor fondului de garantare a depozitelor s-a stabilit la valoarea de 4,5%. Totodată, gradul de expunere al nivelului-țintă pentru resursele fondului de rezoluție bancară a înregistrat 35,1%.

E de menționat faptul, că FGDSB asigură evidențierea distinctă în contabilitate a operațiunilor legate de constituirea, investirea și utilizarea resurselor financiare aferente garantării depozitelor și finanțării măsurilor de rezoluție bancară.

Pe lângă resursele sale interne, FGDSB poate apela și surse externe de finanțare pentru îndeplinirea responsabilităților prevăzute de legislație în vigoare. În cazul insuficienței mijloacelor în fondul de garantare a depozitelor împrumuturile pot fi contractate de la Ministerul Finanțelor și/sau de la Banca Națională a Moldovei, iar în situația insuficienței acestora în fondului de rezoluție bancară – de la bănci sau alte părți terțe .

### **Mijloacele destinate garantării depozitelor**

Principala sursă de finanțare a fondului de garantare a depozitelor o constituie contribuțiile trimestriale ale băncilor participante la formarea resurselor acestuia.

Băncile depun în fondul de garantare a depozitelor contribuțiile trimestriale determinate în funcție de valoarea depozitelor garantate, precum și de gradul de risc, stabilit anual de către BNM pentru fiecare bancă în parte. Astfel, băncile sunt clasificate în trei categorii de risc (A, B, C) și în dependență de categoria atribuită, achită în fond contribuțiile trimestriale, calculate din valoarea depozitelor garantate, după cum urmează:

- ❖ categoria de risc A - 0,08%;
- ❖ categoria de risc B - 0,1%;
- ❖ categoria de risc C - 0,12%.

Reieșind din categoria de risc atribuită fiecărei bănci pentru anul 2021, rata medie trimestrială de contribuire a sistemului bancar către FGDSB a constituit cca. 0,0982%.

Deși în anul 2021 depozitele garantate înregistrau o sporire continuă, valoarea contribuțiilor încasate pe parcursul perioadei de referință s-a diminuat pe fundalul includerii în calculul comparativ a contribuției din trimestrul IV al anului 2019, determinată reieșind din rata contribuției de 0,25%.

Așadar, contribuțiile plătite de bănci în anul 2021 la fondul de garantare a depozitelor au totalizat 66.526,9 mii lei, cu 666,5 mii lei sau cu cca. 1% mai puțin decât în anul precedent.

Resursele cumulative încasate din contribuții inițiale și cele trimestriale ale băncilor, la situația din 31 decembrie 2021 au constituit 528.722,4 mii lei.

În conformitate cu art. 9 din Lege, mijloacele destinate garantării depozitelor în sistemul bancar au fost completate pe parcursul anului de raportare cu veniturile obținute din activitatea investițională în suma totală de 36.821,7 mii lei.

Prin urmare, resursele financiare disponibile ale fondului de garantare a depozitelor în valoare de 805.875,1 mii lei reprezentau 4,5% din suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului 2021.

În acest sens, resursele acumulate ar asigura acoperirea simultană a depozitelor garantate ale 4 celor mai mici bănci comerciale sau acoperirea în mod particular a depozitelor garantate oricărei din 7 cele mai mici bănci.

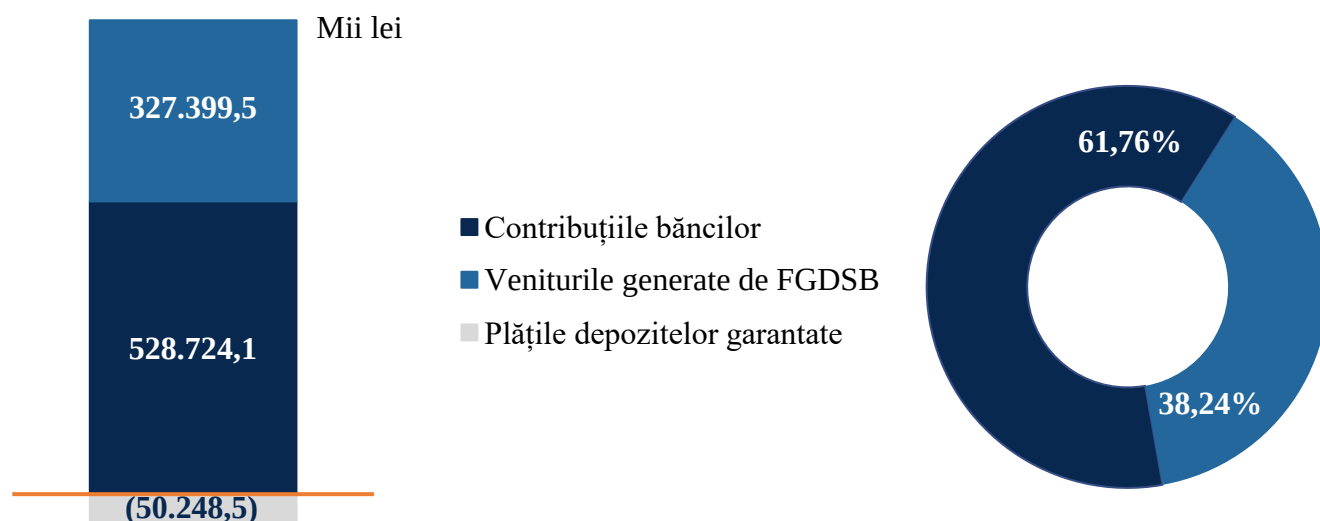
Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor în sistemul bancar de la data înființării fondului și până la 31 decembrie 2021 este prezentată în Tabelul 2.

Tabelul 2. *Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor*

| Indicator (mii lei)                                    | 2004-2017         | 2018            | 2019            | 2020             | 2021             | TOTAL             |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|
| Contribuții inițiale                                   | 7.404,8           | -               | -               | -                | -                | 7.404,8           |
| Contribuții trimestriale                               | 251.733,5         | 60.098,5        | 75.765,3        | 67.193,4         | 66.526,9         | 521.317,6         |
| Venit din aplicarea penalităților de întârziere        | -                 | 1,7             | -               | -                | -                | 1,7               |
| <b>Total mijloace încasate de la bănci</b>             | <b>259.138,3</b>  | <b>60.100,2</b> | <b>75.765,3</b> | <b>67.193,4</b>  | <b>66.526,9</b>  | <b>528.724,1</b>  |
| Venit din activitatea investițională                   | 198.405,5         | 28.796,0        | 19.219,9        | 42.790,9         | 36.821,7         | 326.034,0         |
| Mijloace neutilizate din bugetul anului de raportare*  | 1.362,5           | -*              | -*              | -*               | -*               | 1.362,5           |
| Alte încasări                                          | 3,0               | -               | -               | -                | -                | 3,0               |
| <b>Total mijloace generate de fondul de garantare</b>  | <b>199.771,0</b>  | <b>28.796,0</b> | <b>19.219,9</b> | <b>42.790,9</b>  | <b>36.821,7</b>  | <b>327.399,5</b>  |
| <b>Depozitele garantate onorate</b>                    | <b>(50.248,5)</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(50.248,5)</b> |
| <b>Total mijloace destinate garantării depozitelor</b> | <b>408.660,8</b>  | <b>88.896,2</b> | <b>94.985,2</b> | <b>109.984,3</b> | <b>103.348,6</b> | <b>805.875,1</b>  |

\* - în conformitate cu modificările Legii privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, introduse la sfârșitul anului 2018, mecanismul utilizării mijloacelor destinate acoperirii cheltuielilor curente anuale ale Fondului nu mai prevede posibilitatea formării economiilor din bugetul aprobat pentru anul gestionar.

Structura resurselor acumulate pe parcursul activității FGDSB destinate garantării depozitelor persoanelor fizice și juridice de drept privat la situația din 31 decembrie 2021 este prezentată de Figura 8.

Figura 8. *Structura resurselor acumulate destinate garantării depozitelor*

În concluzie, resursele financiare ale fondului de garantare a depozitelor acumulate pe parcursul activității sale s-au format atât din aportul sistemului bancar în volum de 61,8 la sută, cât și din aportul fondului din investirea mijloacelor acumulate și realizarea economiilor în mărime de 38,2 la sută.

### **Mijloacele fondului de rezoluție bancară**

Fondul de rezoluție bancară a fost constituit la începutul anului 2020 în vederea asigurării aplicării eficiente a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. Totodată, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a devenit administrator al acestui fond, având drept scop acumularea resurselor și investirea mijloacelor disponibile.

Resursele fondului de rezoluție bancară se utilizează potrivit deciziei Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru acoperirea necesităților legate de aplicarea eficientă a instrumentelor de rezoluție și doar în scopurile prevăzute în Legea privind redresarea și rezoluția băncilor.

În vederea atingerii nivelului-țintă pentru resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară (stabilit la nivel de 3% din suma depozitelor garantate ale tuturor băncilor), principala sursă de alimentare a acestuia o constituie contribuțiile anuale, ajustate în funcție de profilul de risc al fiecărei bănci. Cuantumul, tranșele, termenele-limită și forma de plată a acestora se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.

Pentru anul 2021 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 131.295,2 mii lei cu 78.491,9 mii lei sau 148,7% mai mult decât în anul precedent.

Totodată, pe măsura încasării contribuțiilor anuale de la bănci, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară a asigurat procesul investițional din contul resurselor disponibile, înregistrând la sfârșitul anului de referință venituri investiționale în valoare de 2.552,9 mii lei.

Astfel, resursele totale acumulate în fondului de rezoluție bancară au totalizat la finele anului de referință 186.811,2 mii lei. În raport cu volumul depozitelor garantate acestea se situau la nivelul de 1,1%, gradul de expunere al nivelului-țintă pentru resursele fondului de rezoluție bancară fiind de 35,1%.



### **Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente**

În calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară și al fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, FGDSB își acoperă cheltuielile curente de funcționare din vărsământul obligatoriu anual achitat de către bănci la sfârșitul fiecărui an gestionar, precum și din economiile realizate din bugetul anilor precedenți. În cazul insuficienței acestor mijloace pentru acoperirea cheltuielilor curente, FGDSB poate apela la venituri realizate din activitatea investițională în conformitate cu art. 9 alin. (2) din Lege.

Pentru anul 2021 bugetul FGDSB a fost aprobat de către Consiliul de administrație în sumă totală de 2.917,3 mii lei, care a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului gestionar.

Conform bugetului aprobat pentru anul 2022 a fost stabilit vărsământul obligatoriu anual în mărime de 3.303,7 mii lei sub formă de rata procentuală în proporție de 0,0195% din suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la situația din 30.09.2021. Acestea mijloace au fost achitate de către bănci până la finele anului 2021.

## CAPITOLUL VI

### GESTIONAREA RESURSELOR FINANCIARE

#### Activitatea investițională din contul resurselor FGDSB

Potrivit prevederilor Legii, FGDSB investește resurse financiare disponibile ale fondului de garantare a depozitelor numai în titluri emise de Guvern – valori mobiliare de stat (VMS).

Obiectivul urmărit în activitatea investițională a FGDSB îl constituie realizarea veniturilor de la plasarea resurselor disponibile, ce vor majora acumulările FGDSB utilizate pentru onorarea depozitelor garantate.

Procesul investițional desfășurat pe parcursul anului 2021 s-a caracterizat prin nivelul ridicat al veniturilor încasate, care la finele anului au însumat 36.821,7 mii lei, înregistrând o diminuare față de anul precedent cu cca. 14,0 la sută. Această scădere a fost condiționată de ieșirea la scadență a investițiilor cu randamentul mai scăzut față de anul precedent, astfel încât rata medie a investițiilor scadente în anul 2021 a constituit 5,31%, pe când pe parcursul anului precedent – 6,04%. Veniturile obținute au fost îndreptate spre completarea mijloacelor destinate garantării depozitelor în sistemul bancar.

Investirea resurselor financiare disponibile ale fondului de garantare în anul de referință s-a realizat în conformitate cu prevederile Regulamentului privind activitatea investițională, atât pe piața primară, cât și pe piața secundară, formând un portofoliu diversificat, cu gradul înalt al lichidității din punct de vedere al fluxurilor investiționale.

Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale FGDSB în anul 2021 este prezentată în Tabelul 3.

*Tabelul 3. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor realizate în anul 2021*

| Tipul și termenul inițial al VMS                                      | Volumul investit/<br>reinvestit,<br>mii lei | Rata medie<br>anuală a<br>dobânzii, % |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|
| Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 91 zile                  | 126.995,0                                   | 4,76                                  |
| Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 182 zile                 | 285.904,2                                   | 6,21                                  |
| Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 364 zile                 | 321.073,8                                   | 5,79                                  |
| Obligațiuni de Stat cu dobândă flotantă cu termen de circulație 2 ani | 47.750,0                                    | 5,20                                  |
| Obligațiuni de Stat cu dobândă fixă cu termen de circulație 2/3/5 ani | 33.600,0                                    | 5,65                                  |
| <b>TOTAL PLASAMENTE</b>                                               | <b>815.323,0</b>                            | <b>5,74</b>                           |

Activitatea investițională în anul 2021 s-a axat pe maturități până la un an, preponderent pe BT-182 și BT-364, înregistrând cotele în volumul total al plasamentelor la nivel de 35,1% și 39,4% respectiv, astfel, încât să fie asigurat un nivel adecvat al lichidităților investiționale, precum și randamentul înalt al acestora. Rata medie anuală a dobânzii plasamentelor efectuate pe parcursul anului de referință a constituit 5,74 la sută, înregistrând o creștere nesemnificativă față de anul precedent cu 0,49 p.p., cauzată de creșterea generală a ratelor pe piață VMS către finele anului de referință.

La situația din 31 decembrie 2021, portofoliul investițional al fondului de garantare la preț de procurare alcătuia 807.020,1 mii lei, majorându-se cu 101.941,8 mii lei (14,5%) față de începutul anului.

Evoluția portofoliului investițional al fondului de garantare, precum și structura acestuia în funcție de maturitatea inițială a instrumentelor financiare la 31 decembrie 2021 sunt prezentate în Figura 9 și Figura 10.

E de menționat, că volumul portofoliului investițional atât la sfârșitul anului 2018, cât și la 31 decembrie 2019 este prezentat ca totalizarea investițiilor existente în acesta și volumul resurselor destinate investirii, precum că în urma stingerii investițiilor de proporții deosebit de mari în ultima zi a anului de gestiune a fost planificată plasarea acestor mijloace la prima licitație din anul următor de gestiune.

*Figura 9. Evoluția portofoliului investițional*

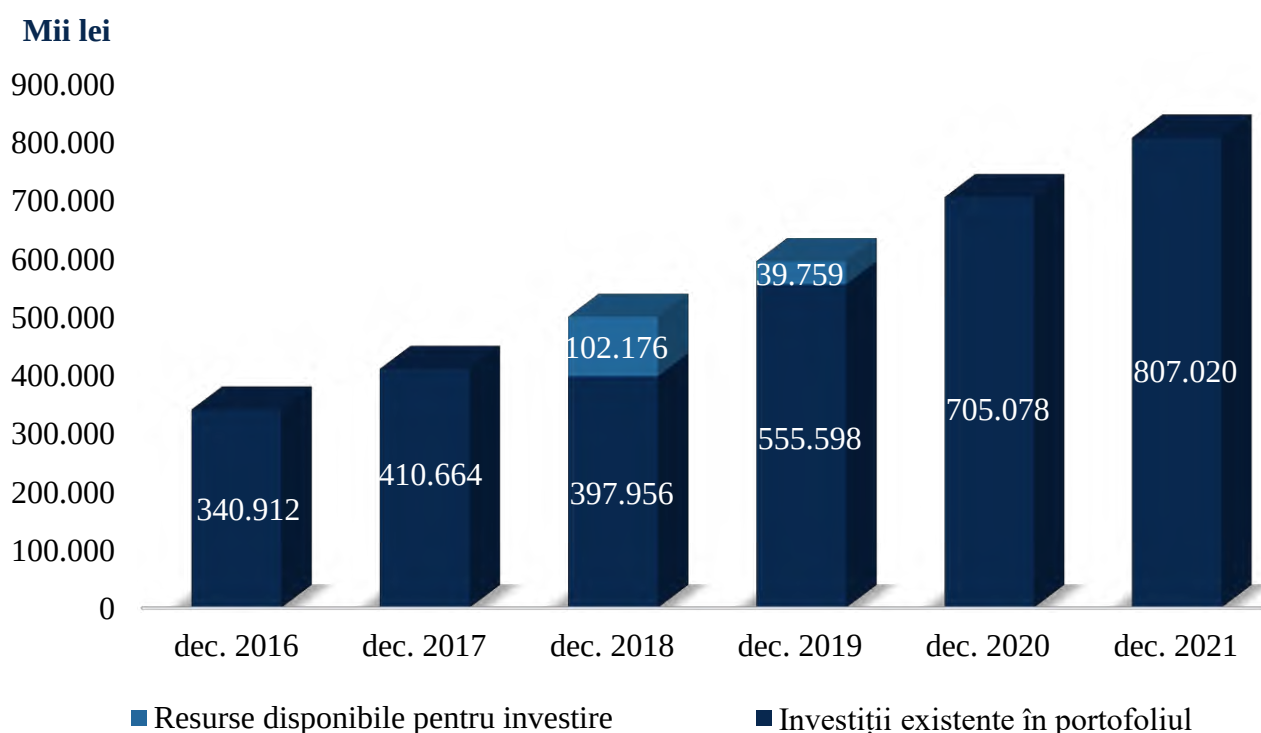
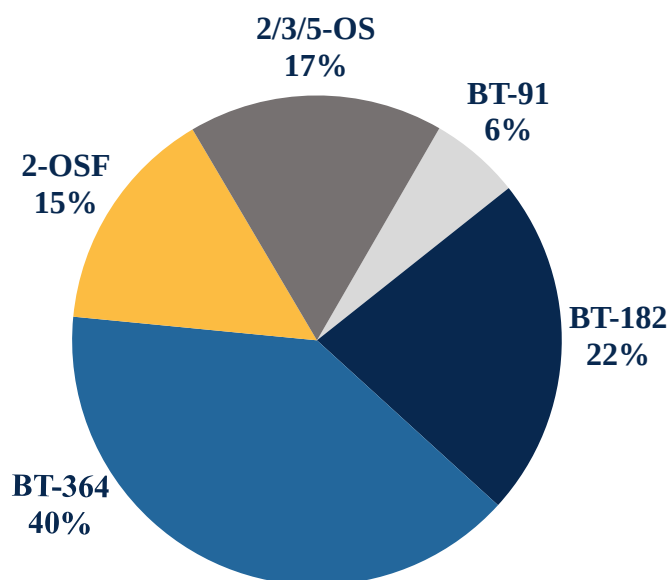


Figura 10. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2021

| Tipul și termenul inițial de circulație al VMS |                                               | Volumul investiției (mii lei) | Valoarea venitului generat (mii lei) | Rata medie nominală a dobânzii, % |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| BT-91                                          | Bonuri de Trezorerie 91 zile                  | 48.333,4                      | 857,1                                | 7,10                              |
| BT-182                                         | Bonuri de Trezorerie 182 zile                 | 181.026,2                     | 6.258,8                              | 6,94                              |
| BT-364                                         | Bonuri de Trezorerie 364 zile                 | 321.073,8                     | 18.437,4                             | 5,79                              |
| 2-OSF                                          | Obligațiuni de Stat cu dobânda flotantă 2 ani | 120.870,0                     | 13.138,1                             | 5,46                              |
| 2/3/5-OS                                       | Obligațiuni de Stat cu dobânda fixă 2/3/5 ani | 135.716,7                     | 21.130,5                             | 6,04                              |
| <b>Total portofoliul investițional</b>         |                                               | <b>807.020,1</b>              | <b>59.822,0</b>                      | <b>6,12</b>                       |

Rentabilitatea activelor (ROA)

7,41%



### Activitatea investițională din contul resurselor FRB

În conformitate cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară investește resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară în active cu grad scăzut de risc (VMS), într-o manieră suficient de diversificată. În acest sens, FGDSB desfășoară activitatea investițională conform strategiei elaborate cu privire la desfășurarea activității investiționale din contul resurselor fondului de rezoluție bancară, asigurând realizarea obiectivelor principale - minimizarea riscului și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

Pe măsura încasării contribuțiilor și veniturilor pe parcursul anului 2021 în fondul de rezoluție bancară, FGDSB a realizat investiții numai pe termen scurt (până la un an) în valoarea totală de 317.675,6 mii lei cu randamentul mediu anual de 4,37%. În scopul asigurării nivelului înalt al lichidității,

procesul investițional din contul resurselor FRB s-a accentuat pe BT-91, având cea mai mare pondere în totalul investițiilor realizate de 63,2 la sută.

Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară în anul 2021 este prezentată în Tabelul 4.

*Tabelul 4. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor realizate în anul 2021*

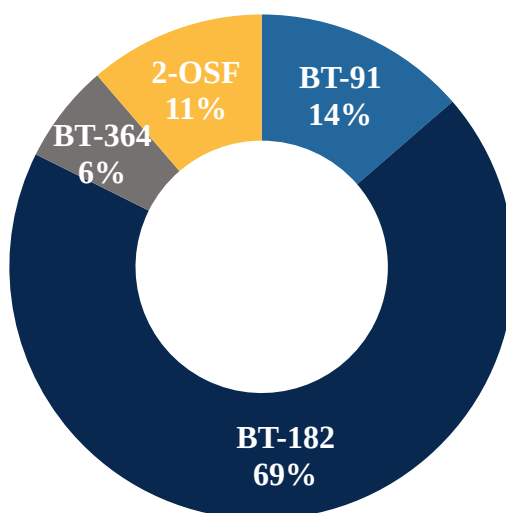
| Tipul și termenul de circulație al VMS |                               | Volumul investit/<br>reinvestit, mii lei | Rata medie anuală<br>dobânzii, % |
|----------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| BT-91                                  | Bonuri de Trezorerie 91 zile  | 200.726,2                                | 3,36                             |
| BT-182                                 | Bonuri de Trezorerie 182 zile | 107.054,3                                | 6,07                             |
| BT-364                                 | Bonuri de Trezorerie 364 zile | 9.895,0                                  | 5,95                             |
| <b>Total portofoliul investițional</b> |                               | <b>317.675,5</b>                         | <b>4,37</b>                      |

La sfârșitul anului de raportare, veniturile investiționale anuale încasate în fondul rezoluție bancară au însumat 2.552,9 mii lei. Acestea mijloace au suplinat resursele totale acumulate în fondul de rezoluție bancară.

Portofoliul investițional format din contul resurselor fondului de rezoluție bancară la 31 decembrie 2021 alcătuia 155.603,3 mii lei. Totodată, în contul curent al fondului de rezoluție bancară au fost înregistrate disponibilități pentru investire în valoare de 31.208,0 mii lei, care urmează să fie realizate la începutul anului viitor de gestiune.

Structura portofoliului investițional al fondului de rezoluție bancară la 31.12.2021 este prezentată în Figura 11.

*Figura 11. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2021*



### Onorarea depozitelor garantate

În anul 2012 Fondul a început plata depozitelor garantate constituite la B.C. „Universalbank” S.A. 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” S.A., faptul ce a determinat achitarea ulterioară ale acestora direct prin contabilitatea Fondului. Pe parcursul anului de raportare nici un deponent al B.C. „Universalbank” S.A. 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” S.A.. Actualmente, onorarea depozitelor garantate deponenților acestor bănci în proces de lichidare este asigurată de contabilitatea Fondului. Pe parcursul anului 2021 nici un deponent nu s-a adresat la Fond pentru a-și ridica suma depozitului garantat.

De menționat, că de la începutul activității sale și până în prezent Fondul de garantare a depozitelor a efectuat plata depozitelor garantate în suma totală de 50.248,5 mii lei.

Datele cu privire la procesul de plată a depozitelor garantate ale băncilor în curs de lichidare sunt prezentate în Tabelul 4.

*Tabelul 5. Informația 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                                     | -                                    |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>3.849</b>                | <b>629</b>                                      | <b>50.615,0</b>                         | <b>50.248,5</b>                      |



### Executarea bugetului (cheltuieli)

Pe parcursul anului 2021 cheltuielile operaționale ale FGDSB s-au realizat în conformitate și în limita bugetului aprobat, format din vărsământul obligatoriu anual, achitat de către bănci la finele anului anterior și mijloacele financiare neutilizate din anii precedenți.

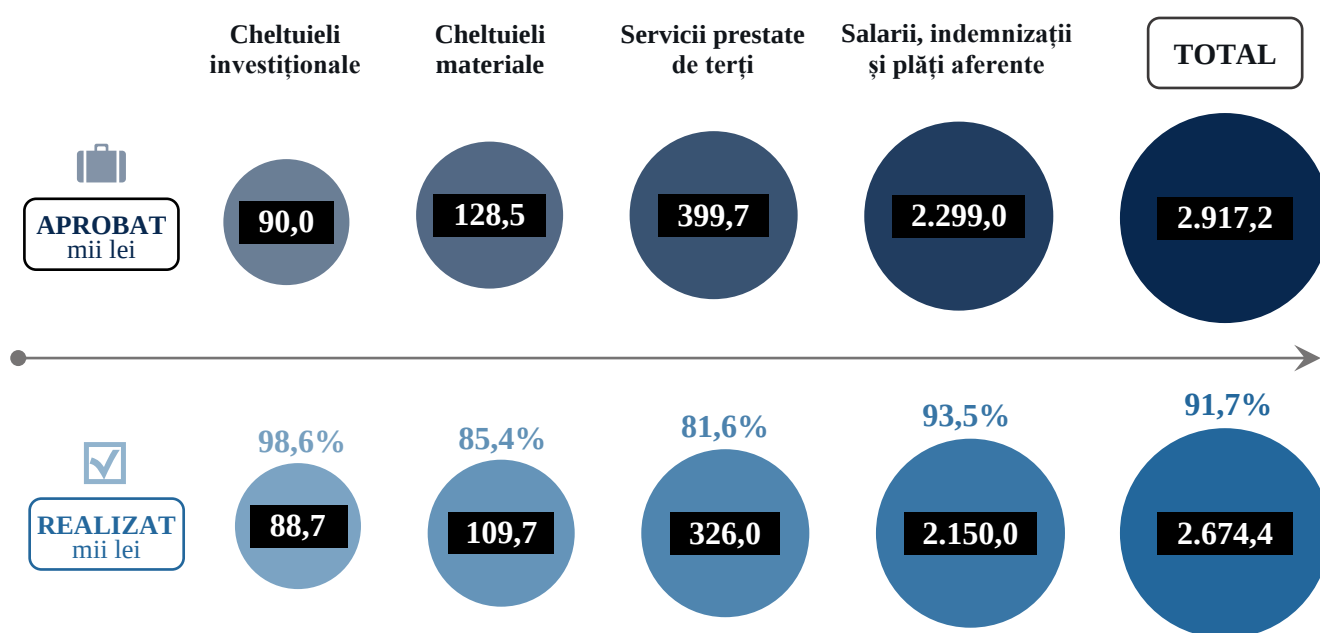
Bugetul aprobat pentru anul 2021 la venituri și la cheltuieli în sumă totală de 2.917,2 mii lei a asigurat activitatea operațională a FGDSB pe parcursul anului de raportare.

Cheltuielile anuale s-au realizat la 91,7 la sută din volumul planificat, alcătuind la sfârșit anului 2.674,4 mii lei.

Economiile rezultate din exercițiul financiar în suma de 242,8 mii lei urmează a fi utilizate la acoperirea cheltuielilor de funcționare în anii următori de gestiune.

Realizarea cheltuielilor anuale operaționale a FGDSB pe parcursul anului gestionar în raport cu bugetul aprobat este prezentată în Figura 12.

*Figura 12. Realizarea cheltuielilor operaționale în anul 2021*



## ANEXA 1

### LISTA BĂNCILOR

participante la formarea mijloacelor

Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar



**Banca Comercială "COMERTBANK" S.A.**

*2043, mun. Chișinău, str. Independenței, 1/1*

**Banca Comercială "ENERGBANK" S.A.**

*2001, mun. Chișinău, str. Tighina, 23/3*

**Banca Comercială "EuroCreditBank" S.A.**

*2001, mun. Chișinău, str. Ismail, 33*

**Banca Comercială "EXIMBANK" S.A.**

*2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 171/1*

**Banca Comercială "Moldindconbank" S.A.**

*2012, mun. Chișinău, str. Armenească, 38*

**Banca Comercială "MOLDOVA – AGROINDBANK" S.A.**

*2005, mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, 9/1*

**Banca Comercială "ProCredit Bank" S.A.**

*2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 65 of. 901*

**Banca Comercială Română Chișinău S.A.**

*2005, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 60/2*

**Banca Comercială "VICTORIABANK" S.A.**

*2004, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, 141*

**"Banca de Finanțe și Comerț" S.A.**

*2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 26*

**OTP Bank S.A.**

*2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81a*



## ANEXA 2.1

### RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT



tel.: 23-25-50 office@moldauditing.md

tel.: 23-25-51 fax: 23-25-54

84/1, A. Mateevici str., Chisinau, Moldova  
www.moldauditing.md

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

**Raportul auditorului independent  
cu privire la situațiile financiare sintetizate, pentru anul încheiat la 31.12.2021, ale  
Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**

#### Opinia

Situațiile financiare sintetizate însoțitoare, care conțin bilanțul la 31 decembrie 2021, situația sintetizată de venituri și cheltuieli, situația sintetizată a modificărilor surselor de finanțare, situația sintetizată a fluxurilor de numerar, aferente exercițiului încheiat la data respectivă și notele explicative aferente, sunt derivate din situațiile financiare auditate ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare „Fondul”) pentru anul 2021.

În opinia noastră, situațiile financiare sintetizate însoțitoare ale Fondului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare auditate, în baza Legii nr. 575-XV din 26 decembrie 2003, privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (cu modificările și completările ulterioare).

#### Situațiile financiare sintetizate

Situațiile financiare sintetizate nu cuprind toate prezentările cerute de Standardele Naționale de Contabilitate. Astfel, citirea situațiilor financiare și opinia auditorului cu privire la acestea nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate și a raportului auditorului cu privire la acestea. Situațiile financiare sintetizate și situațiile financiare auditate nu reflectă efectele evenimentelor survenite după data raportului nostru cu privire la situațiile financiare auditate.

#### Responsabilitățile Conducerii pentru Situațiile Financiare Sintetizate

Conducerea este responsabilă pentru pregătirea situațiilor financiare sintetizate în baza Legii nr. 575-XV din 26 decembrie 2003, privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (cu modificările și completările ulterioare).

#### Responsabilitățile Auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la măsura în care situațiile financiare sintetizate sunt conforme, 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 situațiile financiare sintetizate*.

31 martie 2022

Directorial General  
al “Moldauditing” S.R.L.  
Doctor în economie  
Auditor



Pavel Bodarev

Certificatul de calificare AG  
000006 din 08.02.08

Competență, Obiectivitate, Profesionalism

## ANEXA 2.2

## BILANȚUL

31 decembrie 2020

31 decembrie 2021

## ACTIVE

*Active imobilizate*

|                                           |                    |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Imobilizări necorporale                   | 63.333             | 45.303             |
| Imobilizări corporale în curs de execuție | 0                  | 0                  |
| Mijloace fixe                             | 49.965             | 77.418             |
| Investiții financiare pe termen lung      | 192.836.700        | 114.300.000        |
| <i>Total active imobilizate</i>           | <i>192.949.998</i> | <i>114.422.721</i> |

*Active circulante*

|                                                   |                    |                    |
|---------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Materiale                                         | 295                | 460                |
| Obiecte de mică valoare și scurtă durată          | 11.452             | 11.452             |
| Creanțe comerciale și avansuri acordate           | 7.249              | 3.200              |
| Creanțe ale bugetului                             | 189                | 0                  |
| Alte creanțe curente                              | 0                  | 0                  |
| Creanțe privind mijloacele cu destinație specială | 22.150.975         | 22.522.280         |
| Numerar                                           | 16.454.388         | 33.803.253         |
| Investiții financiare                             | 557.492.786        | 863.403.895        |
| Alte active circulante                            | 3.654              | 913                |
| <i>Total active circulante</i>                    | <i>596.120.988</i> | <i>919.745.453</i> |

**TOTAL ACTIVE****789.070.986****1.034.168.174**

## PASIVE

*Capital propriu*

|                              |                |                |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Fond de active imobilizate   | 113.299        | 122.722        |
| <i>Total capital propriu</i> | <i>113.299</i> | <i>122.722</i> |

*Datorii pe termen lung*

|                                                             |                    |                      |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung | 785.827.886        | 1.030.292.894        |
| Alte datorii pe termen lung                                 | 99.017             | 206.028              |
| <i>Total datorii pe termen lung</i>                         | <i>785.926.903</i> | <i>1.030.498.922</i> |

*Datorii curente*

|                                                      |                  |                  |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Finanțări și încasări cu destinație specială curente | 3.024.284        | 3.536.302        |
| Datorii față de personal privind retribuirea muncii  | 0                | 0                |
| Datorii comerciale și avansuri primite               | 6.500            | 10.228           |
| Alte datorii curente                                 | 0                | 0                |
| <i>Total datorii curente</i>                         | <i>3.030.784</i> | <i>3.546.530</i> |

**TOTAL PASIVE****789.070.986****1.034.168.174**

Director general executiv  
Eduard Usatii



Contabil șef  
Spătaru Elena

## ANEXA 2.3

## SITUAȚIA DE VENITURI ȘI CHELTUIELI

la 31 decembrie 2021

| Indicator                                                            | 2020<br>MDL      | 2021<br>MDL      |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială                 | 2.434.071        | 2.626.610        |
|                                                                      | <b>2.434.071</b> | <b>2.626.610</b> |
| Cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială               | 2.434.071        | 2.626.610        |
|                                                                      | <b>2.434.071</b> | <b>2.626.610</b> |
| <b>Excedent (deficit) aferent mijloacelor cu destinație specială</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |

Director general executiv  
Eduard Usatii



Contabil șef  
Spătaru Elena

## ANEXA 2.4

## SITUAȚIA MODIFICĂRILOR SURSELOR DE FINANȚARE

la 31 decembrie 2021

| Indicatori                                                                                                                          | 31 decembrie<br>2020 | Majorări           | Diminuări        | 31 decembrie<br>2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| <b>Mijloace cu destinație specială – mijloace financiare pentru garantarea depozitelor</b>                                          | <b>732.721.517</b>   | <b>108.673.749</b> | <b>45.424</b>    | <b>841.349.842</b>   |
| Contribuțiile inițiale                                                                                                              | 7.404.777            |                    |                  | 7.404.777            |
| Contribuțiile anilor precedenți                                                                                                     | 421.240.246          | 0                  | 0                | 421.240.246          |
| Contribuțiile trimestriale ale anului curent                                                                                        |                      | 67.244.212         |                  | 67.244.212           |
| Venituri din dobânzi aferente VMS – FGDSB                                                                                           | 302.685.362          | 41.429.537         | 45.424           | 344.069.475          |
| Economiile anilor precedenți                                                                                                        | 1.386.435            |                    |                  | 1.386.435            |
| Alte încasări                                                                                                                       | 4.697                | 0                  | 0                | 4.697                |
| <b>Mijloace cu destinație specială – mijloace financiare pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori</b> | <b>99.017</b>        | <b>206.028</b>     | <b>99.017</b>    | <b>206.028</b>       |
| Surplusul vărsământului obligatoriu A.2019                                                                                          | 99.017               |                    | 99.017           | 0                    |
| Surplusul vărsământului obligatoriu A.2020                                                                                          |                      | 206.028            |                  | 206.028              |
| <b>Mijloace cu destinație specială – mijloace financiare pentru rezoluția bancară</b>                                               | <b>53.106.370</b>    | <b>135.836.682</b> | <b>0</b>         | <b>188.943.052</b>   |
| Contribuțiile anuale FRB                                                                                                            | 52.803.301           | 131.295.194        |                  | 184.098.495          |
| Venituri din dobânzi aferente VMS – FRB                                                                                             | 303.069              | 4.541.488          |                  | 4.844.557            |
| <b>Total mijloace cu destinație specială</b>                                                                                        | <b>785.926.904</b>   | <b>244.716.459</b> | <b>144.441</b>   | <b>1.030.498.922</b> |
| <b>Fonduri</b>                                                                                                                      | <b>113.299</b>       | <b>58.020</b>      | <b>48.597</b>    | <b>122.722</b>       |
| Fondul de active imobilizate – mijloace fixe                                                                                        | 113.299              | 58.020             | 48.597           | 122.722              |
| <b>Fonduri cu destinație specială curente</b>                                                                                       | <b>3.024.284</b>     | <b>3.402.677</b>   | <b>2.890.659</b> | <b>3.536.302</b>     |
| Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2020                                                                                     | 206.028              |                    | 206.028          | 0                    |
| Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2021                                                                                     | 2.818.256            | 99.017             | 2.684.631        | 232.642              |
| Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2022                                                                                     |                      | 3.303.660          |                  | 3.303.660            |
| <b>Total fonduri</b>                                                                                                                | <b>3.137.583</b>     | <b>3.460.697</b>   | <b>2.939.256</b> | <b>3.659.024</b>     |
| <b>Total mijloace cu destinație specială</b>                                                                                        | <b>789.064.487</b>   | <b>248.177.156</b> | <b>3.083.697</b> | <b>1.034.157.946</b> |

Director general executiv  
Eduard Usafii



Contabil șef  
Spătaru Elena



## ANEXA 2.5

## SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

la 31 decembrie 2021

| Indicatori                                                          | 2020<br>MDL          | 2021<br>MDL          |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea operațională</b>              |                      |                      |
| Contribuțiile băncilor                                              | 119.996.689          | 197.822.046          |
| Contribuții încasate în avans                                       |                      |                      |
| Varsamântul obligatoriu                                             | 2.818.256            | 3.303.660            |
| Alte încasări                                                       |                      |                      |
| Plăți bănești privind retribuirea muncii și impozitele aferente     | (2.010.292)          | (2.150.004)          |
| Plăți bănești privind cheltuieli operaționale                       | (505.569)            | (524.416)            |
| Plăți bănești pentru procurarea mijloacelor fixe                    |                      |                      |
| Plăți bănești pentru procurarea activelor necorporale               |                      |                      |
| Alte plăți încasări / (plăți)                                       |                      | 331                  |
| Plata depozitelor garantate                                         |                      |                      |
| <b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională</b>  | <b>120.299.084</b>   | <b>198.451.617</b>   |
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea de investiții</b>             |                      |                      |
| Achiziția valorilor mobiliare                                       | (914.479.647)        | (1.132.998.538)      |
| Încasări bănești din stingerea valorilor mobiliare                  | 727.940.754          | 912.512.113          |
| Dobânzi încasate                                                    | 42.950.710           | 39.374.623           |
| Dobânzi achitate (pe piața secundară)                               | (15.103)             | 9.050                |
| <b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea de investiții</b> | <b>(143.603.286)</b> | <b>(181.102.752)</b> |
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea financiară</b>                |                      |                      |
| Încasări sub formă de credite și împrumuturi                        |                      |                      |
| Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor             |                      |                      |
| Fluxul net de numerar din activitatea financiară                    |                      |                      |
| <b>Fluxul net de numerar total</b>                                  | <b>(23.304.202)</b>  | <b>17.348.865</b>    |
| <b>Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune</b>           | <b>39.758.590</b>    | <b>16.454.388</b>    |
| <b>Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune</b>           | <b>16.454.388</b>    | <b>33.803.253</b>    |

Director general executiv  
Eduard Usatii



Contabil șef  
Spătaru Elena

deponenți  
onorare datorii dobândă  
sistem vârsământ siguranță  
rezoluție BNM administrator  
protejare depozit  
planul de garantare eligibil  
insolvabilitate mandat transparenta  
FGDSB MOLDOVA  
contribuții cooperare  
plata finanțare  
lichidare compensație  
informare DCU  
bani garantare  
asigurare VMS  
lichidități  
redresare  
venii  
FRB  
stabilitate  
investire



**FONDUL DE GARANTARE A  
DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR**



**bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 180, bir. 1312  
MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova**



**Tel.: +373 22 29 60 51**

**Fax: +373 22 29 62 81**



**[www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md)  
[info@fgdsm.md](mailto:info@fgdsm.md)**





## Comisia economie, buget și finanțe

### RAPORT

#### asupra Raportului de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2021

(nr. 1008 din 29.04.2022)

Comisia economie, buget și finanțe, în conformitate cu prevederile Legii nr. 575/2003 cu privire la garantarea depozitelor în sistemul bancar a examinat și audiat Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2021 (în continuare - Raport), și informează următoarele.

Raportul a fost prezentat Parlamentului în conformitate cu art. 29 din Legea nr. 575/2003 și conține informații generale cu privire la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, activitatea Fondului pe parcursul anului 2021, 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.

În anul 2021 activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar a continuat să se axeze pe consolidarea pozițiilor sale financiare, onorarea depozitelor persoanelor fizice devenite indisponibile în anii 2012-2015, informarea publicului despre funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, precum și pe perfecționarea bazei normativ-juridice, având drept scop funcționarea eficientă a sistemului public de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Din momentul constituirii Fondului, au fost acumulate mijloacele financiare destinate garantării depozitelor în sumă totală de 856,1 mil. lei, inclusiv: contribuții inițiale și cele trimestriale ale băncilor comerciale – 528,7 mil. lei; venituri obținute din activitatea investițională a Fondului – 326,0 mil. lei; 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 sumă totală de 50,2 mil. lei, inclusiv:

- în anul 2011 depozitele garantate ale B.C., „Investprivatbank” S.A., achitate prin intermediul Băncii de Economii S.A. în valoare de 48,1 mil. lei;
- în anii 2012-2021 depozitele garantate ale B.C., „Universalbank” S.A., achitate prin intermediul B.C., „VICTORIABANK” S.A. în valoare de 2,0 mil. lei;
- în anii 2015-2021 depozitele garantate ale Băncii de Economii S.A. și ale B.C. „Banca Socială” S.A. achitate prin intermediul B.C., „VICTORIABANK” S.A.



în valoare de 0,1 mil. lei.

Resursele Fondului destinate garantării depozitelor la sfârșitul anului de raportare au constituit 805,9 mil. lei sau 4,55% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la acea dată.

Depozitele persoanelor fizice în sistemul bancar din momentul constituirii Fondului au crescut de la 3,794.3 mil. lei în 2004 până la 55,918.4 mil. lei în 2021, înregistrând o majorare de cca.15 ori, fapt ce demonstrează încrederea populației în sistemul bancar din Republica Moldova. Depozitele garantate la rândul lor au crescut respectiv de la 740,5 mil. lei până la 17,729,8 mil. lei, înregistrând o majorare de circa 24 ori.

De la înființarea sistemului de garantare a depozitelor în Republica Moldova mărimea plafonului de garantare s-a majorat de la 4.500 lei până la 6.000 lei în anul 2009, urmată de majorare la 20.000 lei în anul 2018, și de la începutul anului 2020 nivelul de garantare în sistemul bancar constituie 50.000 lei.

#### *Elemente caracteristice ale anului 2021 în activitatea Fondului*

1) Pe parcursul anului 2021 atât sistemul bancar din Republica Moldova, înregistrând tendințe pozitive de dezvoltare și consolidare, cât și politicile economico-financiare ale țării, îndreptate spre modernizare și armonizare au contribuit la sporirea resurselor financiare ale Fondului. Astfel, mijloacele financiare destinate garantării depozitelor pe parcursul anului de raportare s-au majorat cu 103,4 mil. lei sau 14,7% , înregistrând la sfârșitul anului 2021 valoarea totală a resurselor acumulate de 805,9 mil. lei.

2) În calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, FGDSB a încasat în anul de referință contribuții anuale ale băncilor conform tranșelor și termenelor stabilite de BNM în volum total de 131,3 mil. lei. Veniturile investiționale din contul mijloacelor fondului de rezoluție bancară, încasate în anul 2021 au completat resursele totale acumulate în acesta cu 2,6 mil. lei. Prin urmare, la situația din 31 decembrie 2021 resursele financiare ale fondului de rezoluție bancară au constituit 186,8 mil. lei.

3) Pe parcursul anului de referință Fondul a asigurat continuitatea procesului de achitare a depozitelor garantate în cele 4 bănci aflate în proces de lichidare, deși nu s-a adresat nici un deponent pentru a-și ridica depozitul garantat.

4) Pe parcursul trimestrului III al perioadei de referință, Fondul a decontat creanța compromisă a B.C. „Universalbank” S.A. în proces de lichidare având la bază Decizia Comitetului Executiv al BNM din 15.07.2021 cu referire la aprobarea Dării de seamă privind încheierea procesului de lichidare a B.C. „Universalbank” S.A. în proces de lichidare. Astfel, din motivul insuficienței activelor băncii nu a

fost posibil de a onora creanțele Fondului în mărimea sumelor plătite drept compensare a depozitelor garantate stabilită de art. 38<sup>11</sup> alin.(3) lit.e) din Legea cu privire la lichidarea băncilor (în redacție din anul 2012).

5) Fondul a asigurat desfășurarea continuă a procesului de informare a publicului privind funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, precum și a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

6) Întru realizarea Planului național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană în anul de raportare a fost asigurată continuitatea procesului cu privire la cadrul juridic pentru sistemul de garantare a depozitelor în conformitate cu cele mai bune practici internaționale și Directiva 2014/49/UE Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene din 16.04.2014 privind schemele de garantare a depozitelor.

#### *Depozitele persoanelor fizice și juridice de drept privat în băncile licențiate*

La sfârșitul anului 2021 depozitele persoanelor fizice și juridice de drept privat constituite la băncile comerciale participante la schema de garantare totalizau 88.352,5 mil. lei, marcând o creștere cu 11,5% față de finele anului 2020. Din totalul acestora, ponderea mai mare în mărime de 63,5% sau 56.106,0 mil. lei o dețineau persoane fizice și respectiv, persoanelor juridice de drept privat le revenea cota de 36,5 la sută sau 32.246,5 mil. lei. Și în anul de referință depozitele eligibile s-au situat pe o traiectorie ascendentă, valoarea totală ale acestora la sfârșitul perioadei fiind de 85.913,4 mil. lei, cu 12,7% peste nivelul de la sfârșitul anului 2020. Totodată, depozitele garantate/acoperite la 31 decembrie 2021 se ridicau la 17.729,8 mil. lei, înregistrând o sporire cu 6,2% pe parcursul anului de raportare.

Pe parcursul anului 2021 numărul total al deponenților în sistemul bancar s-a majorat cu 52.116 persoane, înregistrând la 31 decembrie 4.798.097 persoane. Totodată, numărul titularilor de depozite eligibile (deponenții depozitele cărora sunt garantate) a crescut cu 52.474 persoane, determinând astfel micșorarea cu 358 de persoane a categoriei deponenților care nu beneficiază de garantare din partea FGDSB.

În raport cu plafonul de garantare, la sfârșitul anului 2021 depozitele garantate cu valori de până la 50 mii lei alcătuiau 7.242,0 mil. lei, deținând o pondere de 40,9 la sută în totalul depozitelor garantate/acoperite. Valoarea depozitelor integral garantate a crescut față de perioada precedentă cu 323,4 mil. lei sau 4,7%. În același timp, depozitele garantate cu valori peste plafonul de garantare au însumat 10.487,8 mil. lei sau 59,1 la sută din totalul depozitelor acoperite/garantate, cu 708,3 mil. lei sau 7,2% peste nivelul perioadei similare a anului precedent.

La sfârșitul anului de referință 95,6% din totalul deponenților garantați

(depozitele cărora se garantează) dețineau depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare, beneficiind astfel de acoperirea integrală.

### *Resursele financiare administrate de FGDSB*

Pe parcursul anului 2021 FGDSB a continuat să acumuleze resursele financiare în cele două fonduri administrate – fondul de garantare a depozitelor și fondul de rezoluție bancară, 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 totalizat 237,2 mil. lei, cu 74,3 mil. lei sau 45,6% peste nivelul anului precedent. Această sporire semnificativă este determinată în special de majorarea volumului contribuțiilor în fondul de rezoluție bancară.

Resursele totale acumulate în cele două fonduri la finele anului 2021 însumau 992,7 mil. lei, majorându-se cu cca. 31,4% pe parcursul anului gestionar.

În raport cu depozitele garantate înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului de raportare, nivelul mijloacelor fondului de garantare a depozitelor s-a stabilit la valoarea de 4,5%. Totodată, gradul de expunere al nivelului-țintă pentru resursele fondului de rezoluție bancară a înregistrat 35,1%. E de menționat faptul, că FGDSB asigură evidențierea distinctă în contabilitate a operațiunilor legate de constituirea, investirea și utilizarea resurselor financiare aferente garantării depozitelor și finanțării măsurilor de rezoluție bancară. Pe lângă resursele sale interne, FGDSB poate apela și surse externe de finanțare pentru îndeplinirea responsabilităților prevăzute de legislație în vigoare. În cazul insuficienței mijloacelor în fondul de garantare a depozitelor împrumuturile pot fi contractate de la Ministerul Finanțelor și/sau de la Banca Națională a Moldovei, iar în situația insuficienței acestora în fondului de rezoluție bancară – de la bănci sau alte părți terțe.

### *Mijloacele destinate garantării depozitelor*

Principala sursă de finanțare a fondului de garantare a depozitelor o constituie contribuțiile trimestriale ale băncilor participante la formarea resurselor acestuia. Reieșind din categoria de risc atribuită fiecărei bănci pentru anul 2021, rata medie trimestrială de contribuire a sistemului bancar către FGDSB a constituit cca. 0,0982%.

Deși în anul 2021 depozitele garantate înregistrau o sporire continuă, valoarea contribuțiilor încasate pe parcursul perioadei de referință s-a diminuat pe fundalul includerii în calculul comparativ a contribuției din trimestrul IV al anului 2019,

determinată reieșind din rata contribuției de 0,25%.

Așadar, contribuțiile plătite de bănci în anul 2021 la fondul de garantare a depozitelor au totalizat 66.526,9 mii lei, cu 666,5 mii lei sau cu cca. 1% mai puțin decât în anul precedent. Resursele cumulative încasate din contribuții inițiale și cele trimestriale ale băncilor, la situația din 31 decembrie 2021 au constituit 528.722,4 mii lei.

În conformitate cu art. 9 din Lege, mijloacele destinate garantării depozitelor în sistemul bancar au fost completate pe parcursul anului de raportare cu veniturile obținute din activitatea investițională în suma totală de 36.821,7 mii lei. Prin urmare, resursele financiare disponibile ale fondului de garantare a depozitelor în valoare de 805.875,1 mii lei reprezentau 4,5% din suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului 2021.

În concluzie, resursele financiare ale fondului de garantare a depozitelor acumulate pe parcursul activității sale s-au format atât din aportul sistemului bancar în volum de 61,8 la sută, cât și din aportul fondului din investirea mijloacelor acumulate și realizarea economiilor în mărime de 38,2 la sută.

#### *Mijloacele fondului de rezoluție bancară*

Fondul de rezoluție bancară a fost constituit la începutul anului 2020 în vederea asigurării aplicării eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. Totodată, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a devenit administrator al acestui fond, având drept scop acumularea resurselor și investirea mijloacelor disponibile.

Pentru anul 2021 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 131.295,2 mii lei cu 78.491,9 mii lei sau 148,7% mai mult decât în anul precedent.

Totodată, pe măsura încasării contribuțiilor anuale de la bănci, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară a asigurat procesul investițional din contul resurselor disponibile, înregistrând la sfârșitul anului de referință venituri investiționale în valoare de 2.552,9 mii lei. Astfel, resursele totale acumulate în fondului de rezoluție bancară au totalizat la finele anului de referință 186.811,2 mii lei. În raport cu volumul depozitelor garantate acestea se situau la nivelul de 1,1%, gradul de expunere al nivelului-țintă pentru resursele fondului de rezoluție bancară fiind de 35,1%.

### *Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente*

Pentru anul 2021 bugetul FGDSB a fost aprobat de către Consiliul de administrație în sumă totală de 2.917,3 mii lei, care a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului gestionar.

Conform bugetului aprobat pentru anul 2022 a fost stabilit vărsământul obligatoriu anual în mărime de 3.303,7 mii lei sub formă de rata procentuală în proporție de 0,0195% din suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la situația din 30.09.2021. Acestea mijloace au fost achitate de către bănci până la finele anului 2021.

### *Activitatea investițională din contul resurselor FGDSB*

Procesul investițional desfășurat pe parcursul anului 2021 s-a caracterizat prin nivelul ridicat al veniturilor încasate, care la finele anului au însumat 36.821,7 mii lei, înregistrând o diminuare față de anul precedent cu cca. 14,0 la sută. Această scădere a fost condiționată de ieșirea la scadență a investițiilor cu randamentul mai scăzut față de anul precedent, astfel încât rata medie a investițiilor scadente în anul 2021 a constituit 5,31%, pe când pe parcursul anului precedent – 6,04%. Veniturile obținute au fost îndreptate spre completarea mijloacelor destinate garantării depozitelor în sistemul bancar.

La situația din 31 decembrie 2021, portofoliul investițional al fondului de garantare la preț de procurare alcătuia 807.020,1 mii lei, majorându-se cu 101.941,8 mii lei (14,5%) față de începutul anului.

La sfârșitul anului de raportare, veniturile investiționale anuale încasate în fondul rezoluție bancară au însumat 2.552,9 mii lei. Acestea mijloace au suplinat resursele totale acumulate în fondul de rezoluție bancară. Portofoliul investițional format din contul resurselor fondului de rezoluție bancară la 31 decembrie 2021 alcătuia 155.603,3 mii lei. Totodată, în contul curent al fondului de rezoluție bancară au fost înregistrate disponibilități pentru investire în valoare de 31.208,0 mii lei, care urmează să fie realizate la începutul anului viitor de gestiune.

### *Onorarea depozitelor garantate*

În anul 2012 Fondul a început plata depozitelor garantate constituite la B.C. „Universalbank” S.A. 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” S.A., faptul ce a determinat achitarea ulterioară ale acestora direct prin contabilitatea Fondului. Pe parcursul anului de raportare nici un deponent al B.C. „Universalbank” S.A. 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” S.A.. Actualmente, onorarea depozitelor garantate deponenților acestor bănci în proces de lichidare este asigurată de contabilitatea Fondului. Pe parcursul anului 2021 nici un deponent nu s-a adresat la Fond pentru a-și ridica suma depozitului garantat. De menționat, că de la începutul activității sale și până în prezent Fondul de garantare a depozitelor a efectuat plata depozitelor garantate în suma totală de 50.248,5 mii lei. (B.C. „Investprivatbank” S.A. - 48.091,7 mii lei; B.C. „Universalbank” S.A. - 2.026,5 mii lei; „Banca de Economii” S.A.- 36,5 mii lei; B.C. „Banca Socială” S.A. - 93,8 mii lei; B.C. „Unibank” S.A. – nu au fost efectuate plăți).

#### *Executarea bugetului (cheltuieli)*

Bugetul aprobat pentru anul 2021 la venituri și la cheltuieli în sumă totală de 2.917,2 mii lei a asigurat activitatea operațională a FGDSB pe parcursul anului de raportare.

Cheltuielile anuale s-au realizat la 91,7 la sută din volumul planificat, alcătuind la sfârșit anului 2.674,4 mii lei. Economii rezultate din exercițiul financiar în suma de 242,8 mii lei urmează a fi utilizate la acoperirea cheltuielilor de funcționare în anii următori de gestiune.

Verificarea și confirmarea situațiilor financiare ale Fondului pentru anul 2021 a fost efectuată de către firma de audit „Moldauditing” S.R.L. care prin opinia sa, a apreciat consecvent situațiile financiare auditate.

În contextul celor menționate, Comisia economie, buget și finanțe, a luat act de Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2021.



**Dumitru ALAIBA**  
**Președintele Comisiei**