

Nr. 21-016 din 29 aprilie 2021

Doamnei Zinaida Greceanii
Președinte al Parlamentului
Republicii Moldova

Mult stimată doamnă 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 2020.

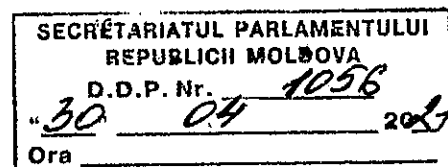
Raportul se anexează pe 27 foi.

Cu înalte considerațiuni,

Nadejda CORNEȚEL

N. Cornetel

Președinte al Consiliului de administrație





Raport de activitate



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
Protecția deponenților și contribuirea la stabilitatea financiară a țării



CUPRINS

	Introducere	3
Capitolul I	Informații generale cu privire la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	4
Capitolul II	Elemente caracteristice ale anului 2020 în activitatea Fondului	5
Capitolul III	Administrarea și supravegherea activității Fondului	7
Capitolul IV	Depozitele persoanelor fizice și juridice de drept privat în băncile licențiate	8
	Mărimea plafonului de garantare	13
Capitolul V	Resursele financiare administrate de FGDSB	14
	Mijloacele destinate garantării depozitelor	15
	Mijloacele fondului de rezoluție bancară	17
	Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente	17
Capitolul VI	Gestionarea resurselor financiare	18
	Activitatea investițională	18
	Onorarea depozitelor garantate	21
	Executarea bugetului (cheltuieli)	21
ANEXA 1	Lista băncilor licențiate	22
ANEXA 2.1	Raportul auditorului independent	23
ANEXA 2.2	Bilanțul	24
ANEXA 2.3	Situația de venituri și cheltuieli	25
ANEXA 2.4	Situația modificărilor surselor de finanțare	26
ANEXA 2.5	Situația fluxurilor de numerar	27

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 2020 activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar a fost orientată spre consolidarea pozițiilor sale financiare, onorarea depozitelor persoanelor fizice devenite anterior indisponibile, informarea publicului despre funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, precum și 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 752.8 mil. lei, inclusiv:

- ❖ contribuții inițiale și cele trimestriale ale băncilor comerciale – 462.2 mil. lei;
- ❖ venituri obținute din activitatea investițională a Fondului – 289.2 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 Banca de Economii S.A. în valoare de 48.1 mil. lei;
- ❖ în anii 2012-2020 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 2015-2020 depozitele garantate ale B.C. "Banca de Economii" S.A. și ale B.C. "Banca Socială" S.A. achitate prin intermediul B.C. „VICTORIABANK” S.A. în valoare de 0.1 mil. lei.

Acumulările Fondului destinate garantării depozitelor la sfârșitul anului de raportare au constituit 702.5 mil. lei sau 4.21% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la acea dată.

Depozitele populației în sistemul bancar din momentul constituirii Fondului au crescut de la 3,794.3 mil. lei în 2004 până la 50,769.5¹ mil. lei în 2020, înregistrând o majorare de cca. 13 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 16,698.1 mil. lei, înregistrând o majorare de cca. 23 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 de referință 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).

¹ Suma totală a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, conform datelor BNM.

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

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

Obiectivele principale ale activității Fondului sunt protecția deponenților și contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea onorării la timp a depozitelor² 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 mijloacelor Fondului sunt admise și obligate să participe toate băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei.

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

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.

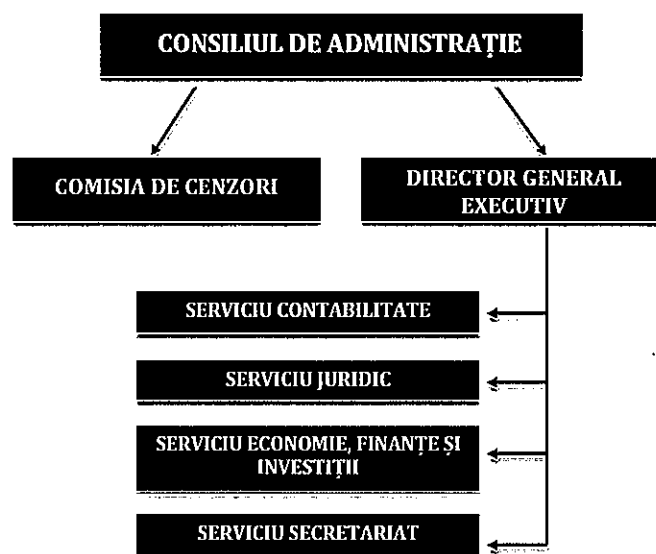
Conform Hotărârii Consiliului de administrație nr. 141/1 din 24 decembrie 2012 în calitate de Vicepreședinte al Consiliului de administrație al Fondului a fost ales dl. OGORODNICOV Mihail.

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

Structura organizatorică a Fondului



² În continuare noțiunea de depozit are sensul stabilit de Lege.

ELEMENTE CARACTERISTICE ALE ANULUI 2020 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 2020 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 110.0 mil. lei sau cu 18.6%, înregistrând la sfârșit de an valoarea totală a resurselor acumulate de 702.5 mil. lei.

3. De la 01 ianuarie 2020 Fondul a devenit administrator al fondului de rezoluție bancară în conformitate cu Legea nr. 232 din 03 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. Pe parcursul anului de gestiune în fondul de rezoluție bancară au fost virate contribuțiile anuale ale băncilor comerciale stabilite de către Banca Națională a Moldovei în suma totală de 52.8 mil. lei. Fondul de garantare a depozitelor, având obligația să investească resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară a generat venituri investiționale în suma totală de 159.8 mii lei. Astfel, la situația din 31.12.2020 resursele financiare ale fondului de rezoluție bancară au constituit cca. 53.0 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. De la începutul anului au intrat în vigoare modificări importante ale Legii privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, marcând astfel o nouă etapă în dezvoltarea capacității sistemului național de garantare a depozitelor, și anume:

- ✓ majorarea nivelului de garantare de la 20 mii lei la 50 mii lei a asigurat sporirea gradului de acoperire garantată a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice cu cca. 12.6 p.p.;
- ✓ includerea depozitelor persoanelor juridice de drept privat în schema de garantare a determinat extinderea categoriilor de deponenți, beneficiari ai sistemului de garantare a depozitelor;
- ✓ micșorarea mărimii ratei contribuțiilor trimestriale ale băncilor către Fond a condiționat reducerea presiunii financiare asupra sistemului bancar.

6. Băncile participante la formarea resurselor Fondului au manifestat o atitudine conștientă în vederea respectării prevederilor Legii și actelor normative ale Fondului. Astfel, toate contribuțiile datorate Fondului, precum și vărsământul obligatoriu anual au fost achitate pe parcursul anului 2020 fără întârzieri și conform datelor verificate de către auditori externi ai băncilor.

7. Fondul a asigurat desfășurarea continuă a procesului de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor, precum și despre funcționarea 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) sistematic actualizând informații necesare și utile din domeniul respectiv.

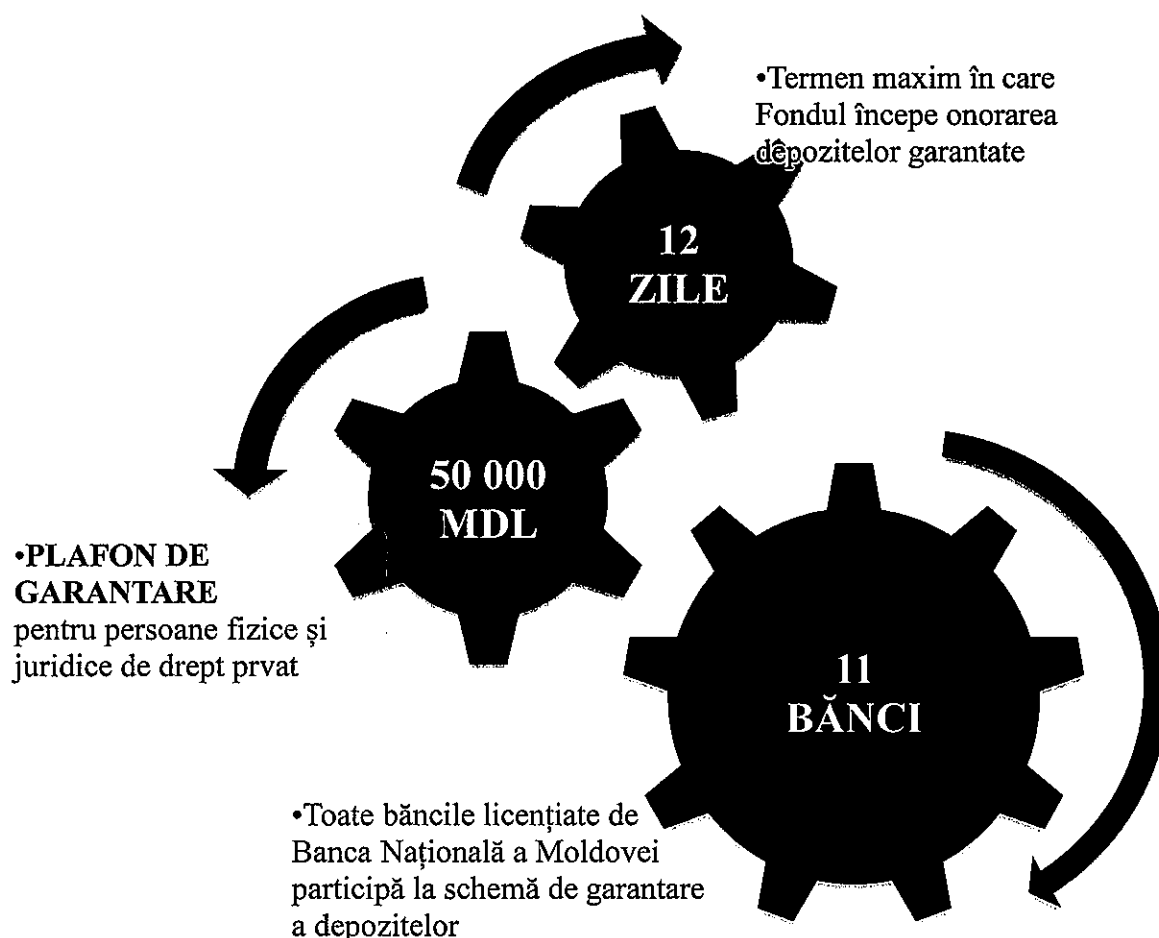
8. Întru realizarea Planului național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană în anul de raportare a fost asigurată continuitatea procesului cu

CAPITOLUL II

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 depozitelor³.

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, precum 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 băncile și asociații de economii și împrumuturi (AEÎ), precum și pe elaborarea cadrului de reglementări secundar pentru punerea în aplicare a acesteia, inclusiv cadrul juridic pentru schema de garantare a depozitelor în Republica Moldova, consolidarea capacității de plată, eficientizarea politicii de finanțare și investiții, consolidarea capacității Fondului, etc..



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

ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII FONDULUI

1. Pe parcursul anului 2020 Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe ordinare, la care au fost examinate aspecte importante ale activității Fondului, cum ar fi:

- ✓ supravegherea permanentă a activității executivului Fondului privind urmărirea încasării în termen de la băncile licențiate a contribuțiilor datorate;
- ✓ respectarea criteriilor de investire a resurselor financiare disponibile ale Fondului în conformitate cu politica investițională adoptată;
- ✓ aprobarea reglementărilor necesare executării Legii, precum și modificarea, completarea acestora în corelație cu modificările legislației în vigoare;
- ✓ aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității Fondului;
- ✓ asigurarea îndeplinirii procedurilor de compensare a plății depozitelor devenite indisponibile;
- ✓ aprobarea Bugetului pentru anul 2021 și a Raportului anual de activitate al Fondului pentru anul 2019;
- ✓ stabilirea mărimii vărsământului obligatoriu anual;
- ✓ examinarea Rapoartelor trimestriale financiare ale Fondului;
- ✓ examinarea rapoartelor Comisiei de Cenzori și ale auditorului independent;
- ✓ acceptarea firmei de audit independentă;
- ✓ selectarea băncii mandatar pentru efectuarea plății depozitelor garantate în caz de necesitate;
- ✓ selectarea dealerului primar pe piața valorilor mobiliare de stat, etc.

În baza art. 29 lit. o) din Lege, Consiliul de Administrație, în termenul stabilit, a prezentat Parlamentului Republicii Moldova Raportul de activitate al Fondului pentru anul 2019 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 2019;
- ❖ au verificat îndeplinirea deciziilor Consiliului de administrație și a Planului de activitate a directorului general executiv;
- ❖ au efectuat controale tematice conform Planului Comisiei de cenzori coordonat cu Consiliul de administrație;
- ❖ au elaborat și au prezentat Consiliului de administrație Raportul general asupra rapoartelor financiare ale Fondului.

4. Verificarea și confirmarea Rapoartelor financiare ale Fondului pentru anul 2020 a fost efectuată de către firma de audit "Mol auditing" SRL, opinia căreia este prezentată în Anexa 2.1.



DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE ȘI JURIDICE DE DREPT PRIVAT ÎN BĂNCILE LICENȚIATE

Dat fiind faptul includerii în schema de garantare a persoanelor juridice de drept privat de la începutul anului de raportare, analiza comparativă cu anii precedenți cuprinde datele doar asupra depozitelor persoanelor fizice.

Situația depozitelor⁴ precum și a deponenților⁵ în sistemul bancar la 31 decembrie 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019 este redată în Tabelul 1.

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

INDICATOR	31.12.2019		31.12.2020	
	Deponenți, pers.	Suma, mil.lei	Deponenți, pers.	Suma, mil.lei
1. Total depozite, din care:	4 588 948	45 786.61	4 745 981	79 217.53
• total depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare	4 329 063	2 781.37	4 549 653	6 928.49
• total depozite cu valori peste plafonul de garantare	259 885	43 005.24	196 328	72 289.04
1.1 Depozitele persoanelor fizice - total, din care:	4 588 948	45 786.61	4 635 539	50 953.64
• depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare	4 329 063	2 781.37	4 459 588	6 449.32
• depozite cu valori peste plafonul de garantare	259 885	43 005.24	175 951	44 504.32
1.2 Depozitele persoanelor juridice de drept privat - total, din care:	x	x	110 442	23 263.37
• depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare	x	x	90 065	479.16
• depozite cu valori peste plafonul de garantare	x	x	20 377	27 784.71
2. Total depozite eligibile, din care:	4 588 458	45 486.02	4 743 878	76 236.68
• total depozite eligibile cu valori în cadrul plafonului de garantare	4 328 832	2 780.54	4 548 289	6 918.60
• total depozite eligibile cu valori peste plafonul de garantare	259 626	42 705.48	195 589	69 318.08
2.1 Depozite eligibile ale persoanelor fizice - total, din care:	4 588 458	45 486.02	4 634 986	50 619.94
• depozite eligibile cu valori în cadrul plafonului de garantare	4 328 832	2 780.54	4 459 272	6 446.83
• depozite eligibile cu valori peste plafonul de garantare	259 626	42 705.48	175 714	44 173.11
2.2 Depozite eligibile ale persoanelor juridice de drept privat - total, din care:	x	x	108 892	25 616.73
• depozite eligibile cu valori în cadrul plafonului de garantare	x	x	89 017	471.77
• depozite eligibile cu valori peste plafonul de garantare	x	x	19 875	25 144.96
3. Total depozite acoperite/garantate, din care:	4 588 458	7 973.06	4 743 878	16 698.05
• total depozite garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare	4 328 832	2 780.54	4 548 289	6 918.60
• total depozite garantate cu valori peste plafonul de garantare	259 626	5 192.52	195 589	9 779.45
3.1 Depozite garantate ale persoanelor fizice - total, din care:	4 588 458	7 973.06	4 634 986	15 232.53
• depozite garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare	4 328 832	2 780.54	4 459 272	6 446.83
• depozite garantate cu valori peste plafonul de garantare	259 626	5 192.52	175 714	8 785.70
3.2 Depozite garantate ale persoanelor juridice de drept privat - total, din care:	x	x	108 892	1 465.52
• depozite garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare	x	x	89 017	471.77
• depozite garantate cu valori peste plafonul de garantare	x	x	19 875	993.75

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

⁵ 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.

CAPITOLUL IV

Depozit – orice sumă de bani pe care o deține o persoană la o bancă, indiferent că este vorba de banii dintr-un cont curent, cont de card, depozit la termen, depozit la vedere, cont de economii sau un alt produs similar. Potrivit definiției din lege, depozitul reprezintă "orice sold creditor care rezultă din fondurile existente în conturile persoanelor fizice sau persoanelor juridice sau din situații tranzitorii create prin operațiuni bancare, ce urmează a fi restituit de către bancă în condiții legale și contractuale aplicabile, precum și orice creanță a unei persoane fizice sau a unei persoane juridice, reprezentată printr-un titlu de creanță emis de această bancă."

Depozit eligibil – depozitul care nu este exclus de la garantare, respectiv acel depozit care îndeplinește condițiile stabilite de lege pentru compensare a acestuia în limita plafonului de garantare.

Depozit garantat/acoperit – acea parte din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de garantare. Un deponent garantat poate avea depozite care se încadrează în plafonul de garantare prevăzut de lege, caz în care este garantat integral, sau depozite ce depășesc plafonul de garantare, situație în care compensația pe care o primește este limitată la nivelul plafonului.

96.24%

reprezintă ponderea depozitelor eligibile în valoarea totală a depozitelor înregistrate în sistemul bancar la 31 decembrie 2020.

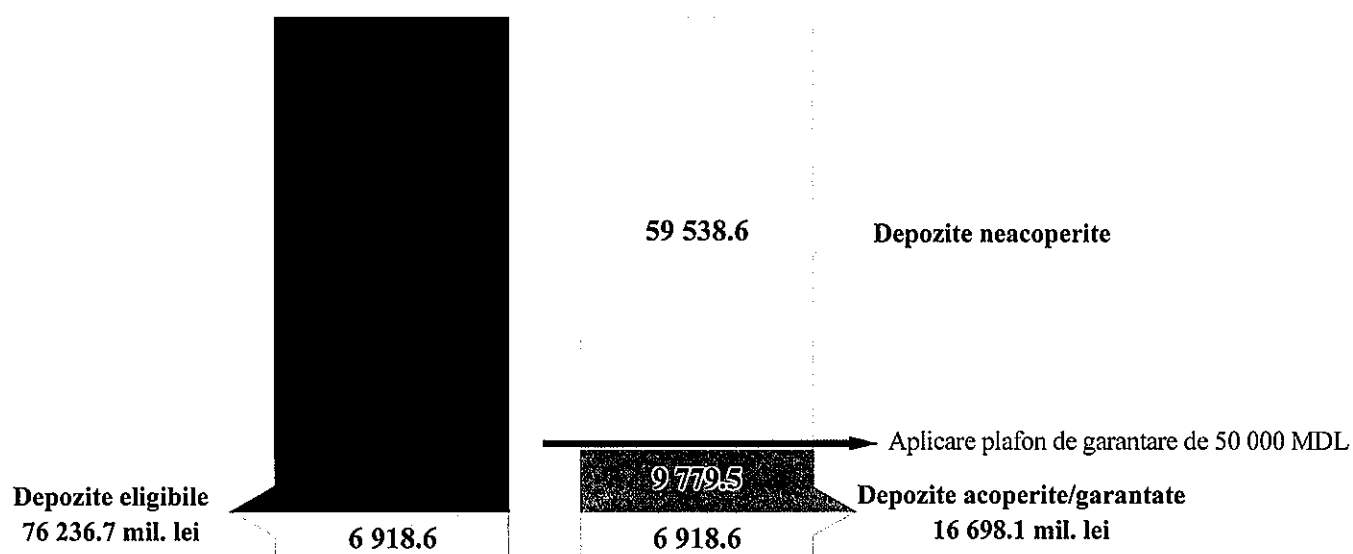
21.90%

din valoarea totală a depozitelor eligibile la 31 decembrie 2020 o reprezintă depozitele garantate/acoperite.

91.22%

din valoarea totală a depozitelor garantate/acoperite în sistemul bancar la 31 decembrie 2020 o dețin persoane fizice.

Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2020 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

CAPITOLUL IV

Depozitele persoanelor fizice și juridice de drept privat constituite la băncile comerciale participante la schema de garantare totalizau 79,217.5 mil. lei la 31 decembrie 2020. Din totalul acestora, ponderea mai mare în mărime de 64.3 la sută sau 50,953.6 mil. lei o dețineau persoane fizice și respectiv, persoanelor juridice de drept privat le revenea cota de 35.7% sau 28,263.9 mil. lei.

Din totalul depozitelor la finele anului 2020 s-au înregistrat depozite eligibile în sumă de 76,236.68 mil. lei, cu 67.6% peste nivelul de la sfârșitul anului precedent. Totodată, depozitele garantate/acoperite se

ridicau la 16,698.1 mil. lei, cu 109.4% peste nivelul înregistrat la 31 decembrie 2019. Sporirea considerabilă a volumului depozitelor atât totale și eligibile, cât și celor acoperite/garantate în mare parte a fost condiționată de majorarea plafonului de garantare, includerea persoanelor juridice de drept privat în categoria deponenților garantați de la începutul anului de raportare, precum și pe fondul creșterii încrederii deponenților în sistemul bancar.

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

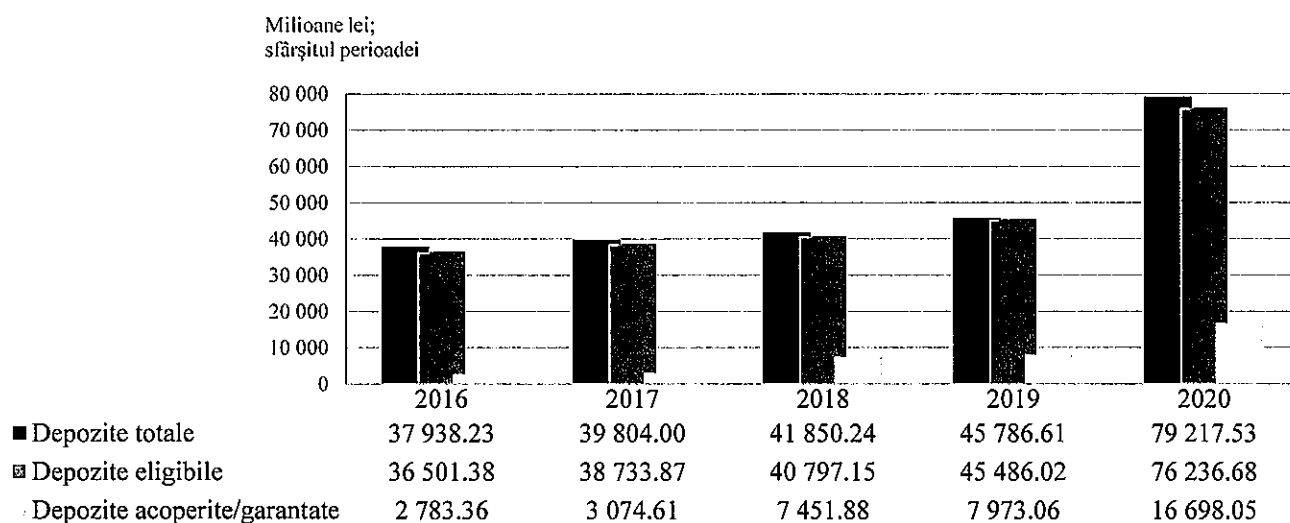
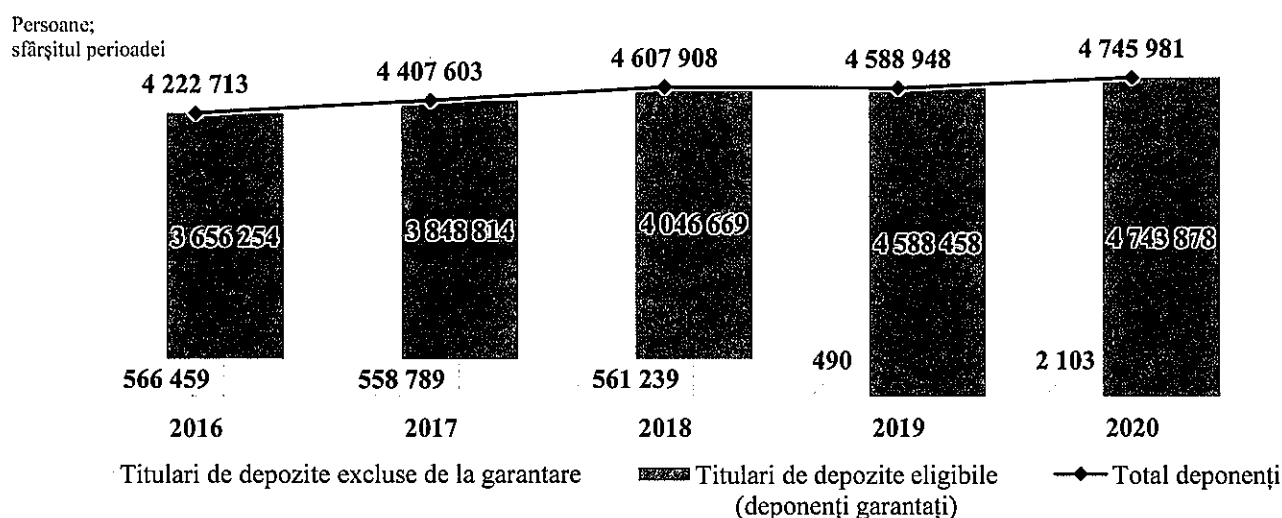


Figura 2. Evoluția numărului deponenților în sistemul bancar



CAPITOLUL IV

Dat fiind faptul majorării plafonului de garantare de la 20 mii lei la 50 mii lei de la începutul anului de raportare, volumul depozitelor garantate/acoperite în sistemul bancar s-a majorat substanțial de la 7,973.1 mil. lei în 2019 până la 16,698.1 mil. lei în 2020, înregistrând o creștere de 109.4%, susținută totodată și de depozitele persoanelor juridice de drept privat incluse în schemă de garantare de la începutul anului de referință.

Astfel, depozitele acoperite integral de schemă de garantare a depozitelor (depozite cu valori în cadrul

plafonului de garantare) au consemnat o creștere de cca. 2.5 ori față de sfârșitul anului 2019, pe când depozite cu valori peste plafonul de garantare au înregistrat o sporire de cca. 1.9 ori. De asemenea, numărul deponenților garantați integral a crescut cu 219,457 de persoane față de anul precedent, ponderea persoanelor juridice de drept privat în aceasta fiind de 89,017 de persoane.

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

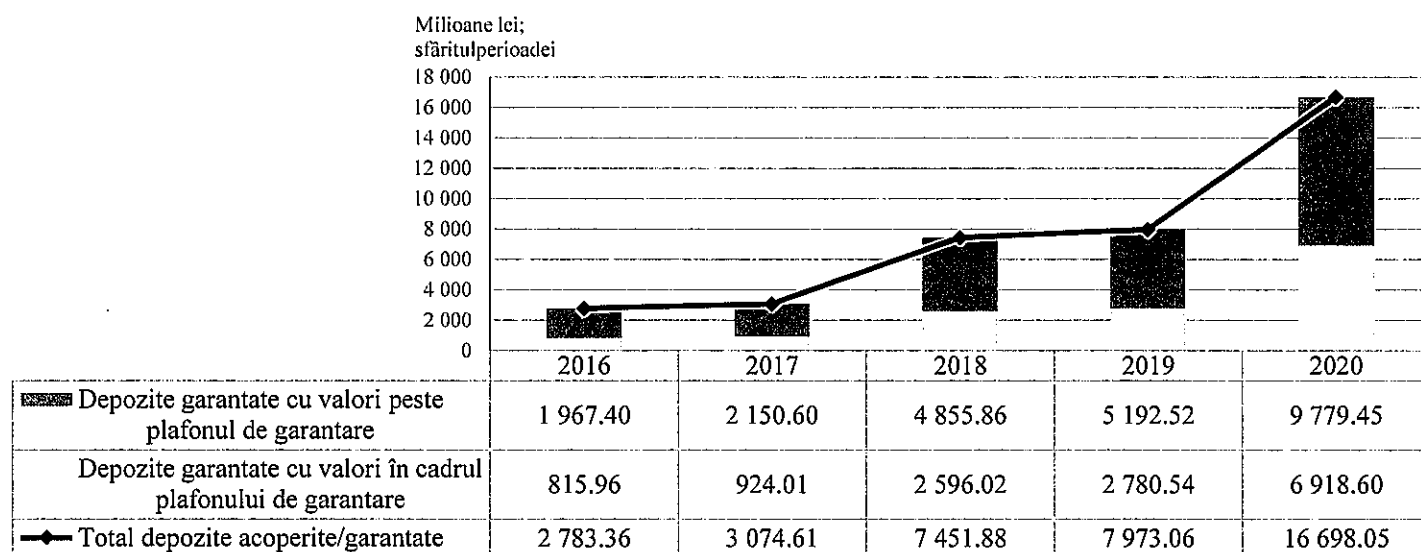
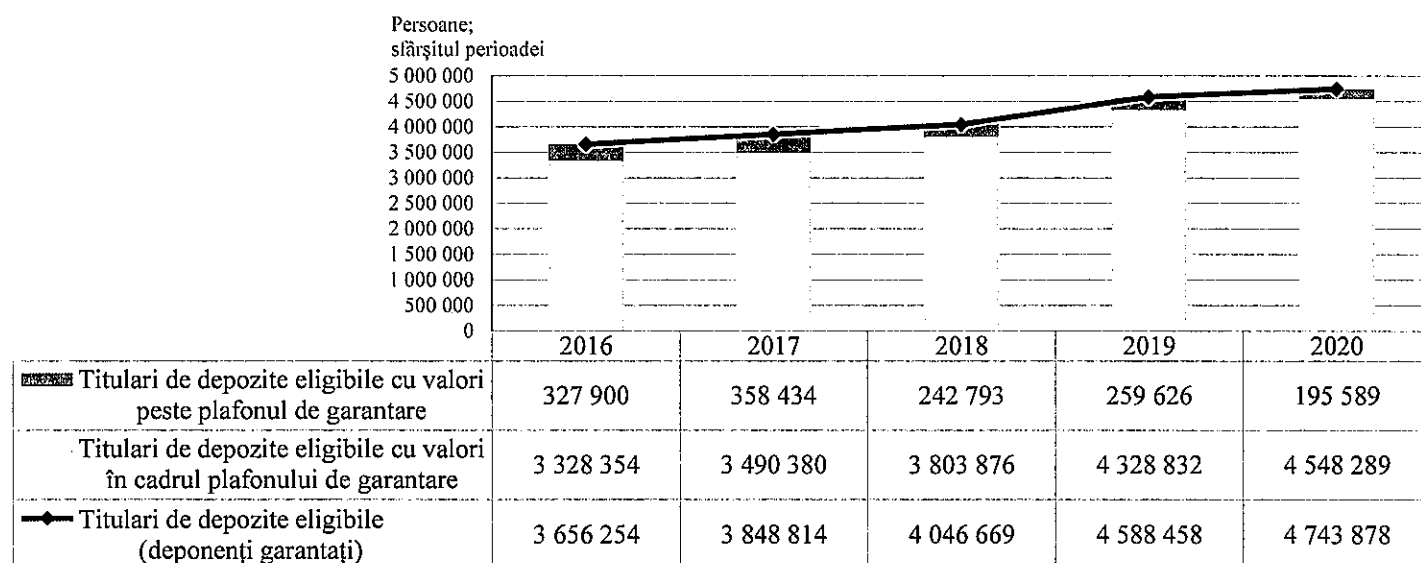
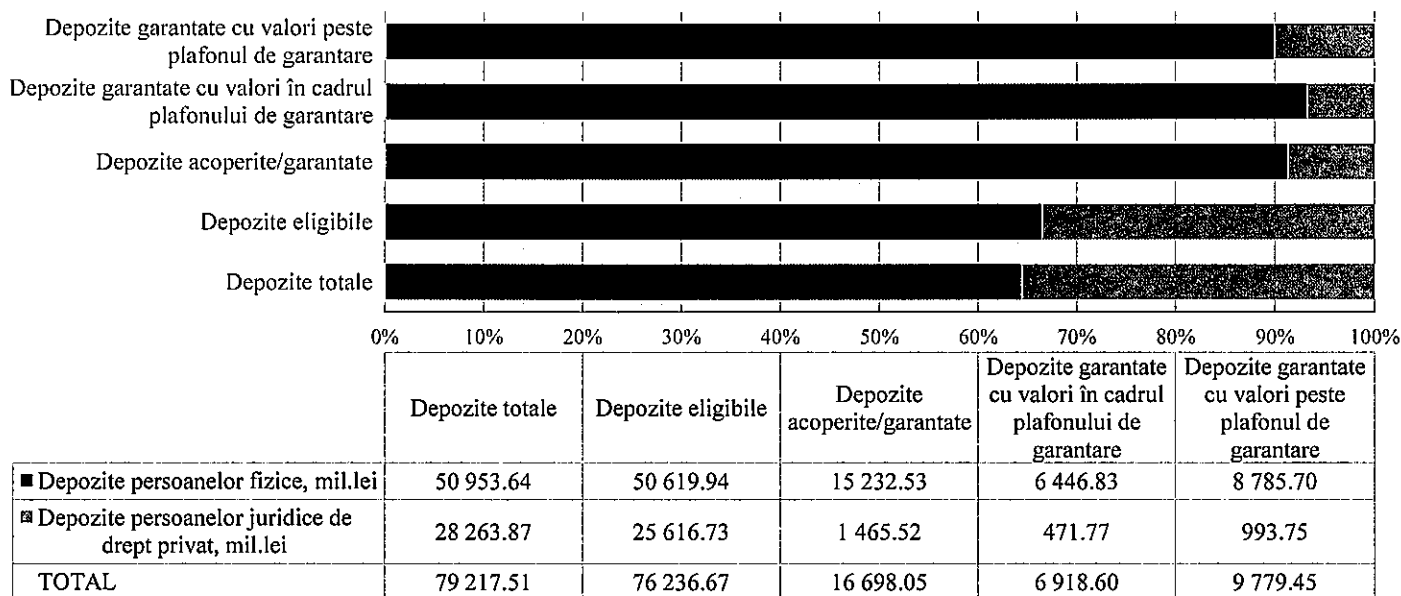


Figura 4. Evoluția numărului deponenților garantați în raport cu plafonul de garantare



CAPITOLUL IV

Figura 5. Distribuția volumului depozitelor pe categorii de deponenți la situația din 31.12. 2020

**LA SITUAȚIA DIN 31 DECEMBRIE 2020****96.21%**

din cei 4,634,986 deponenți garantați persoane fizice dețineau depozite cu valori cel mult egale cu 50 mii lei, beneficiind de acoperirea integrală a acestora.

16,698,048,351 MDL

volumul depozitelor acoperite/garantate.

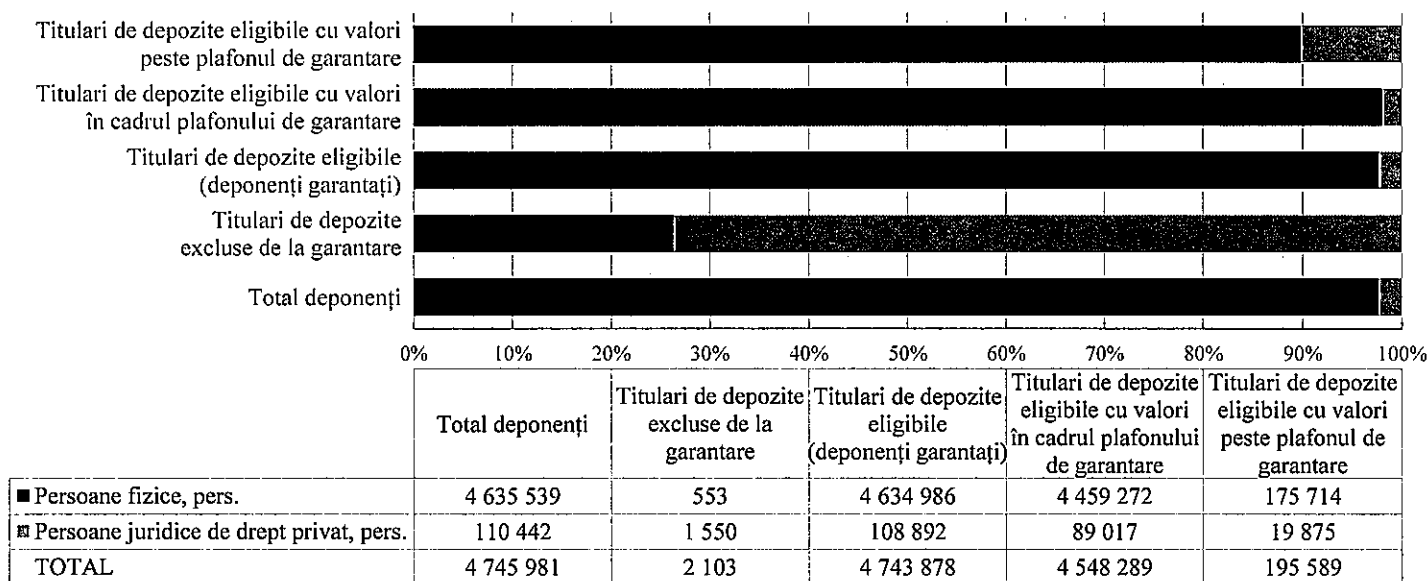
4,743,878

deponenți garantați persoane fizice și juridice de drept privat.

99.96%

reprezintă ponderea deponenților garantați din cei 4,745,981 deponenți înregistrați în sistemul bancar.

Figura 6. Distribuția numărului deponenților pe categorii de depozite la situația din 31.12.2020



Mărimea plafonului de garantare

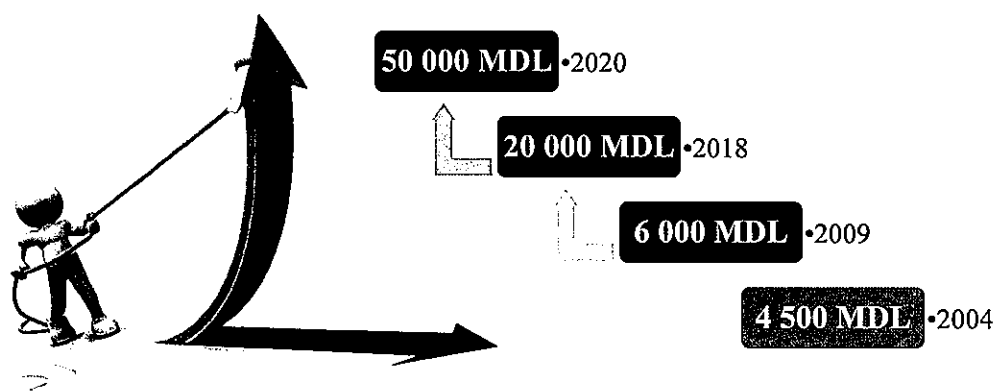
De la începutul activității Fondului mărimea plafonului de garantare s-a majorat de la 4 500 lei în anul 2004 până la 50 000 lei de la începutul anului 2020, marcând de fiecare dată o nouă etapă în dezvoltarea sistemului de garantare a depozitelor din Republica Moldova.

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 6 000 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 constituie 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 de referință.

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.



RESURSELE FINANCIARE ADMINISTRATE DE FGDSB

De la începutul anului de raportare, în conformitate cu Legea nr. 232 din 03 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, FGDSB a devenit administrator al fondului de rezoluție bancară, având drept scop de a acumula și de a investi resursele disponibile, precum și de a finanța aplicarea instrumentelor rezoluției bancare.

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.

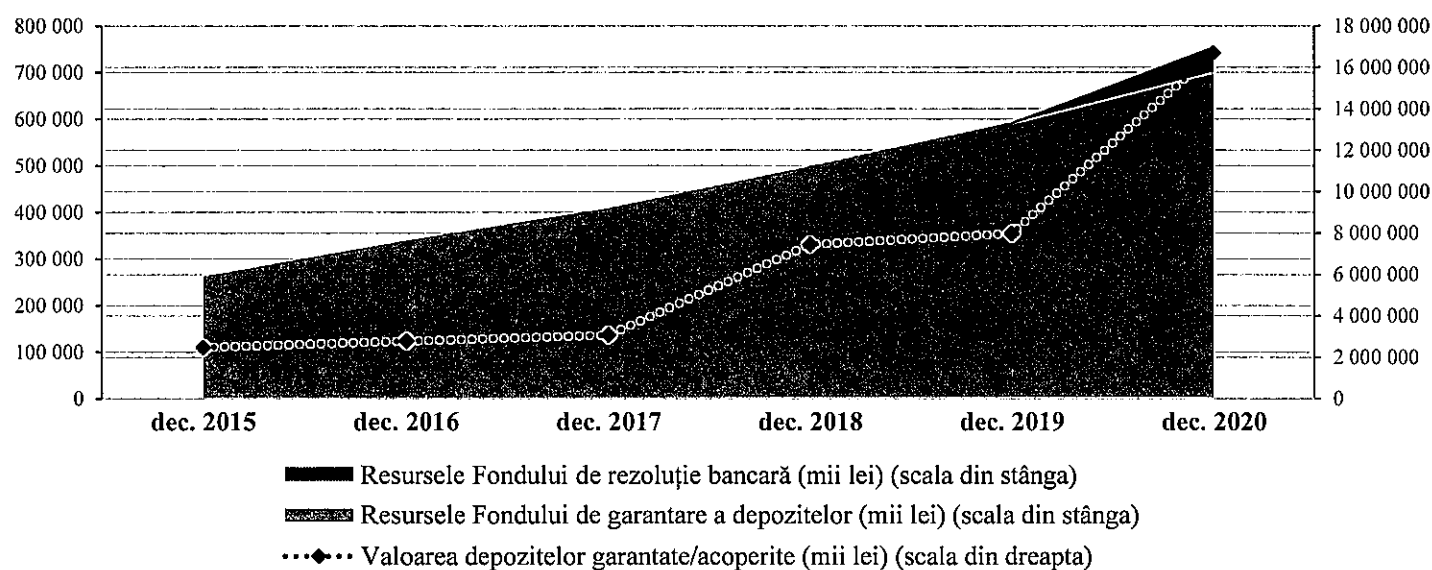
Pe parcursul anului 2020, în cele două fonduri administrate de FGDSB – fondul de garantare a

depozitelor și fondul de rezoluție bancară - au fost acumulate mijloacele financiare în suma totală de 162.9 milioane lei, provenite din contribuțiile băncilor și veniturile obținute din activitatea investițională.

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 4.2%. Totodată, gradul de expunere al nivelului-țintă⁶ pentru resursele fondului de rezoluție bancară a înregistrat 10.6%.

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



755,489.6 mii lei

însușeau resursele fondului de garantare a depozitelor și ale fondului de rezoluție bancară la 31 decembrie 2020.

119,996.7 mii lei

reprezintă suma contribuțiilor bancare achitate pe parcursul anului 2020 în cele două fonduri administrate de FGDSB.

42,950.7 mii lei

însușeau venituri investiționale obținute pe parcursul anului 2020 din resursele financiare administrate de FGDSB.

⁶ În conformitate cu art. 303 din Legea privind redresarea și rezoluția băncilor nivelul-țintă pentru resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară este 3% din suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar, acesta trebuind să fie atins pentru prima dată cel târziu la 31 decembrie 2024.

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.

În conformitate cu modificările Legii, intrate în vigoare de la începutul anului 2020, 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 Banca Națională a Moldovei 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%.

Pe parcursul anului de raportare toate băncile au achitat contribuțiile trimestriale reieșind din categoria de risc B în conformitate cu art. VI alin. (4) din Legea nr. 227 din 01.11.2018 pentru modificarea unor acte legislative⁷.

Deși majorarea plafonului de garantare, precum și includerea persoanelor juridice de drept privat în schema de garantare a depozitelor au contribuit la sporirea considerabilă a volumului depozitelor garantate/acoperite cu 109.4%, totuși micșorarea ratei contribuției trimestriale către fond de la 0.25% la 0.1% a condiționat diminuarea contribuțiilor bancare.

Așadar, contribuțiile plătite de bănci în anul 2020 la fondul de garantare a depozitelor au totalizat 67,193.4 mii lei, cu 8,571.9 mii lei sau cu 11.3% mai puțin comparativ cu anul precedent.

Resursele cumulative încasate din contribuții inițiale și cele trimestriale la situația din 31 decembrie 2020 au constituit 462,197.2 mii lei.

În conformitate cu art. 9 din Legea, 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 42,790.9 mii lei.

Prin urmare, resursele financiare disponibile ale fondului de garantare a depozitelor în valoare de 702,526.5 mii lei reprezentau 4.2% în raport cu suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului 2020.



Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor în sistemul bancar de la data înființării fondului și până la 31 decembrie 2020 este prezentată în Tabelul 2.

⁷ Art. VI. (4) "Până la prima stabilire a băncilor conform categoriilor de risc, toate băncile vor achita cotizații conform categoriei B."

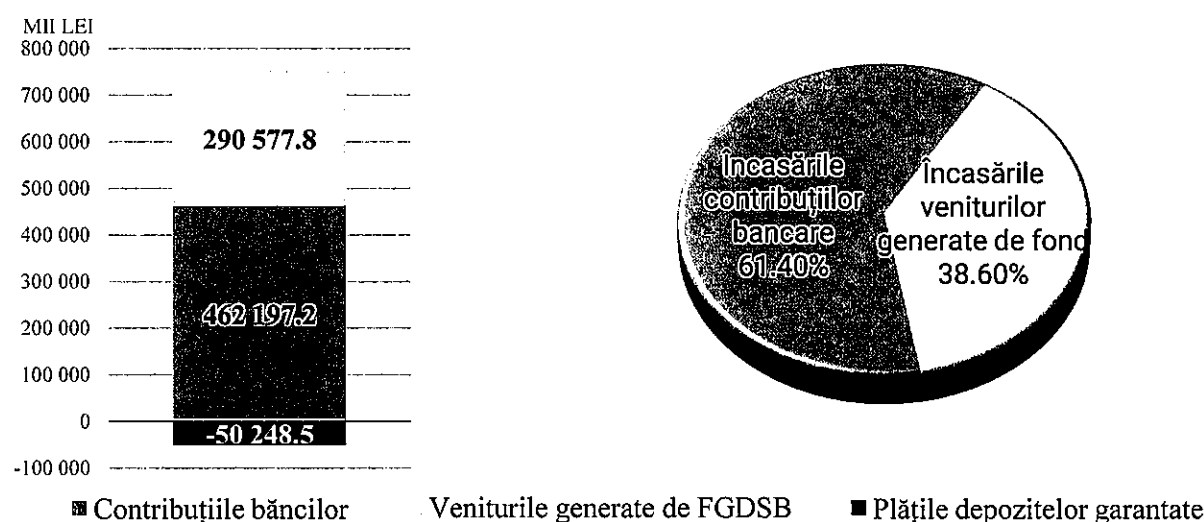
Tabelul 2. Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor

Indicator (mii lei)	2004-2015	2016	2017	2018	2019	2020	TOTAL
Contribuții inițiale	7 404.8	-	-	-	-	-	7 404.8
Contribuții trimestriale	198 534.1	25 331.9	27 867.5	60 098.5	75 765.3	67 193.4	454 790.7
Venit din aplicarea penalităților de întârziere	-	-	-	1.7	-	-	1.7
Total mijloace încasate de la bănci	205 938.9	25 331.9	27 867.5	60 100.2	75 765.3	67 193.4	462 197.2
Venit din activitatea investițională	104 717.2	52 202.2	41 486.1	28 796.0	19 219.9	42 790.9	289 212.3
Mijloace neutilizate din bugetul anului de raportare*	1 068.8	133.2	160.5	-*	-*	-*	1 362.5
Alte încasări	3.0	-	-	-	-	-	3.0
Total mijloace generate de fondul de garantare	105 789.0	52 335.4	41 646.6	28 796.0	19 219.9	42 790.9	290 577.8
Depozitele garantate onorate	(50 120.6)	(127.8)	(0.1)	-	-	-	(50 248.5)
Total mijloace destinate garantării depozitelor	261 607.3	77 539.5	69 514.0	88 896.2	94 985.2	109 984.3	702 526.5

* - 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 fondului destinate garantării depozitelor persoanelor fizice și juridice de drept privat la situația din 31 decembrie 2020 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 61.4 la sută, cât și din aportul fondului din investirea mijloacelor acumulate și realizarea economiilor în mărime de 38.6 la sută.

Mijloacele fondului de rezoluție bancară

Fondul de rezoluție bancară a fost constituit la începutul anului de raportare 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.

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 eficace 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 2020 contribuții anuale în fondul de rezoluție bancară au fost divizate uniform în trei tranșe, prima fiind încasată până la 11 septembrie. Prin urmare, până la sfârșitul anului de raportare în fondul de rezoluție bancară au fost încasate contribuții anuale ale băncilor în suma totală de 52,803.3 mii lei.

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 situația din 31 decembrie 2020 venituri investiționale de 159.8 mii lei.

Astfel, raportul dintre resursele fondului de rezoluție bancară la 31 decembrie 2020 în valoare de 52,963.1 mii lei și volumul depozitelor garantate se situa la nivelul de 0.32%, gradul de expunere al nivelului-țintă pentru acestea resurse fiind de 10.6%.

Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente

Bugetul Fondului pentru anul 2020 a fost aprobat de către Consiliul de administrație în sumă totală de 2,756.0 mii lei, care a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului 2020.

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, inclusiv din economiile realizate din bugetul

anilor precedenți. De asemenea, 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 a fost stabilit vărsământul obligatoriu anual în formă de rata procentuală în proporție de 0.0179%, care alcătuiește 2,818.3 mii lei. Acestea mijloace au fost achitate de către bănci până la finele anului 2020.

GESTIONAREA RESURSELOR FINANCIARE

Activitatea investițională din contul resurselor fondului de garantare a depozitelor

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

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 2020 s-a caracterizat prin nivelul înalt al veniturilor încasate, care la finele anului au însumat 42,790.9 mii lei, înregistrând o sporire semnificativă față de anul trecut, în creștere cu 23,571.0 mii lei sau

cu 122.6 la sută. Aceasta s-a realizat pe fondul ieșirii investițiilor pe termen lung de proporții mari, realizate în anii precedenți de gestiune. Veniturile obținute au fost îndreptate spre majorarea mijloacelor destinate garantării depozitelor în sistemul bancar.

În anul de referință investirea resurselor financiare disponibile ale fondului de garantare 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 fluxurilor investiționale.

Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale FGDSB în anul 2020 este prezentată în Tabelul 3.

Tabelul 3. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor realizate în anul 2020

Indicator	Volumul investit/reinvestit, mii lei	Rata medie anuală a dobânzii, %
Total plasamente, inclusiv în:	859 820.3	5.25
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 91 zile	124 356.7	3.90
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 182 zile	271 299.3	5.17
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 364 zile	330 469.3	5.59
- Obligațiuni de Stat cu dobândă flotantă cu termen de circulație 2 ani	73 120.0	5.77
- Obligațiuni de Stat cu dobândă fixă cu termen de circulație 2/3/5 ani	60 575.0	5.87

Activitatea investițională în anul 2020 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 31.6% și 38.4% 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 5.25 la sută, înregistrând o diminuare față de anul precedent cu 1.05 p.p., cauzată de scăderea generală a ratelor pe piața VMS.

La situația din 31 decembrie 2020, portofoliul investițional al fondului de garantare la preț de

procurare alcătuia 705,078.3 mii lei, majorându-se cu 149,480.2 mii lei (26.90%) față de începutul anului.

De menționat, că volumul portofoliului investițional atât la finele anului 2018, cât și la 31.12.2019 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.

Evoluția portofoliului investițional al fondului de garantare, precum și structura acestuia în funcție de maturitatea inițială a instrumentelor financiare la 31.12.2020 sunt prezentate în Figura 9 și Figura 10.

CAPITOLUL VI

Figura 9. Evoluția portofoliului investițional

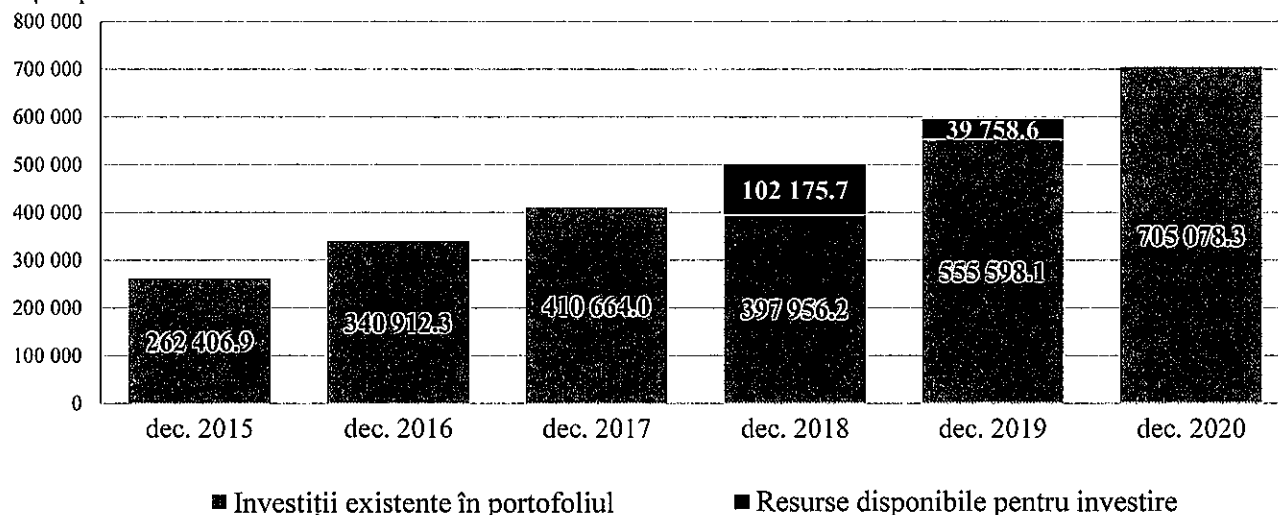
Mii lei;
Sfârșitul perioadei

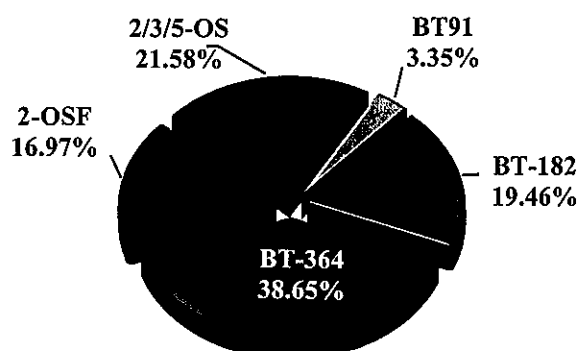
Figura 10. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2020

Tipul și termenul 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	23 591.3	188.7	3.39
BT-182	Bonuri de Trezorerie 182 zile	137 209.2	3 385.8	4.98
BT-364	Bonuri de Trezorerie 364 zile	272 496.1	14 793.9	5.48
2-OSF	Obligațiuni de Stat cu dobânda flotantă 2 ani	119 649.1	13 224.8	5.25
2/3/5-OS	Obligațiuni de Stat cu dobânda fixă 2/3/5 ani	152 132.7	23 614.8	6.20
Total portofoliul investițional		705 078.4	55 208.0	5.43

Rentabilitatea activelor (ROA)

7.83%

Cotă –parte, %



CAPITOLUL VI

Activitatea investițională din contul resurselor fondului de rezoluție bancară

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 a elaborat strategia privind 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.

Astfel, pe măsura încasării contribuțiilor în fondul de rezoluție bancară, FGDSB până la finele anului 2020 a realizat investiții pe termen scurt și termen lung în suma totală de 54,659.4 mii lei, dintre care 67.8% în titluri cu maturitatea scurtă de 91 de zile și celelalte 32.2% în Obligațiuni de stat pe 2 ani. Rata

medie anuală a dobânzii pentru investițiile realizate a constituit 4.04 la sută.

Deși primele acumulări de resurse în fondul de rezoluție bancară s-au înscris în luna septembrie, FGDSB a reușit să înregistreze către finele anului de referință venituri investiționale din contul mijloacelor fondului de rezoluție bancară în suma totală de 159.9 mii lei. Acestea mijloace au fost îndreptate spre majorarea resurselor fondului de rezoluție bancară.

Portofoliul investițional constituit din contul resurselor fondului de rezoluție bancară, la sfârșitul anului alcătuia 37,058.6 mii lei. Totodată, în contul curent al fondului de rezoluție bancară au fost înregistrate disponibilități pentru investire în valoare de 15,904.5 mii lei.

Structura portofoliului investițional la 31.12.2020 este prezentată în Figura 11.

Figura 11. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2020

Tipul și termenul 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	19 458.6	161.8	3.34
2-OSF	Obligațiuni de Stat cu dobânda flotantă 2 ani	17 600.0	1 844.5	5.24
Total portofoliul investițional		37 058.6	2 006.3	4.24

Cotă –parte, %



Onorarea depozitelor garantate

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

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

intermediul băncii mandatar B.C."Victoriabank". Actualmente, onorarea depozitelor garantate deponenților acestor bănci în proces de lichidare este asigurată de contabilitatea Fondului. Pe parcursul anului 2020 niciun 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 4. 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	3 795.0	600.0	2 363.7	2 026.5
"Banca de Economii" S.A	26.0	9.0	51.1	36.5
B.C."Banca Socială" S.A.	21.0	20.0	99.8	93.8
B.C."Unibank" S.A	7.0	-	8.7	-
TOTAL	3 849.0	629.0	50 615.0	50 248.5

Executarea bugetului (cheltuieli)

Bugetul aprobat pentru anul 2020 a fost alcătuit din vărsământ obligatoriu anual și mijloace financiare neutilizate ale anilor precedenți. Aceste mijloace au asigurat activitatea operațională a Fondului pe parcursul anului de gestiune, în ceea ce privește acoperirea cheltuielilor curente.

Cheltuielile curente ale Fondului s-au efectuat în conformitate și în limita bugetului aprobat pentru anul

2020. Bugetul a fost aprobat la venituri și la cheltuieli în sumă totală de 2,756.0 mii lei.

Pe parcursul anului 2020 au fost realizate cheltuieli curente în sumă totală de 2,515.9 mii lei sau la 91.3%. Economii înregistrate la sfârșitul anului de raportare în suma de 240,2 mii lei urmează a fi utilizate la acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori de gestiune în conformitate cu art. 9 alin. (2) din Lege.

LISTA BĂNCILOR
participante la formarea mijloacelor
Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar



Banca Comercială „COMERTBANK” S.A.



Banca Comercială „ENERGBANK” S.A.



Banca Comercială „EuroCreditBank” S.A.



Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.



Banca Comercială „Moldindconbank” S.A.



Banca comercială
„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.



Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A.



Banca Comercială Română Chișinău S.A.



Banca Comercială „VICTORIABANK” S.A.



„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.



Mobiasbanca - OTP Group S.A.



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

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

Opinia

Situațiile financiare sintetizate însoțitoare, care conțin bilanțul la 31 decembrie 2020, 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 2020.

În opinia noastră, situațiile financiare sintetizate însoțitoare ale Fondului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020 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.

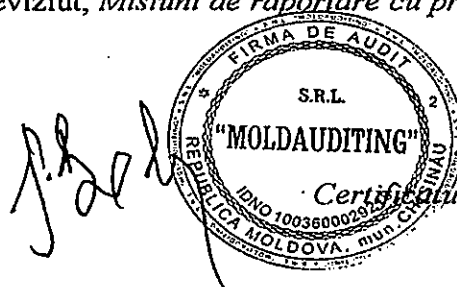
Responsabilitățile Conducerii pentru Situațiile Financiare Sintetizate

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*.

12 martie 2021
Directorul General
al “Moldauiding” S.R.L.
Doctor în economie
Auditor



Pavel Bodarev
Certificatul de calificare AG 000006
din 08.02.08

ANEXA 2.2

BILANȚUL

ACTIV	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
ACTIVE IMOBILIZATE		
Imobilizări necorporale		63 333
Imobilizări corporale în curs de execuție	0	0
Mijloace fixe	23 766	49 965
Investiții financiare pe termen lung	138 086 800	192 836 700
Total active imobilizate	138 110 566	192 949 998
Active circulante		
Materiale	180	295
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	15 163	11 452
Creanțe comerciale și avansuri acordate	36 582	7 249
Creanțe ale bugetului	0	189
Alte creanțe curente	0	0
Creanțe privind mijloacele cu destinație specială	23 081 975	22 150 974
Numerar	39 758 590	16 454 388
Investiții financiare	431 468 024	557 492 787
Alte active circulante	3 644	3 654
Total active circulante	494 364 160	596 120 988
Total active	632 474 725	789 070 986
PASIV		
Capital propriu		
Fond de active imobilizate	23 766	113 299
Total capital propriu	23 766	113 299
Datorii pe termen lung		
Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung	629 590 823	785 827 886
Alte datorii pe termen lung	0	99 017
Total datorii pe termen lung	629 590 823	785 926 903
Datorii curente		
Finanțări și încasări cu destinație specială curente	2 855 029	3 024 284
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	0	0
Datorii comerciale și avansuri primite	5 099	6 500
Alte datorii curente	8	0
Total datorii curente	2 860 136	3 030 784
Total pasive	632 474 725	789 070 986

ANEXA 2.3

SITUAȚIA DE VENITURI ȘI CHELTUIELI

la 31 decembrie 2020

Indicatori	2019 MDL	2020 MDL
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	2 011 661	2 434 071
	2 011 661	2 434 071
Cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială	2 011 661	2 434 071
	2 011 661	2 434 071
Excedent (deficit) aferent mijloacelor cu destinație specială	0	0

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR SURSELOR DE FINANȚARE

la 31 decembrie 2020

Fonduri cu destinație specială și fonduri de active imobilizate

Indicatori	31 decembrie 2019	Majorări	Diminuări	31 decembrie 2020
Mijloace cu destinație specială – mijloace financiare pentru garantarea depozitelor	629 590 823	103 187 547	56 853	732 721 516
Contribuțiile inițiale	7 404 777			7 404 777
Contribuțiile precedenți	357 281 489	0	0	357 281 489
Contribuții trimestriale ale anului curent		63 958 757		63 958 757
Venituri din dobânzi aferente VMS – FG	263 513 425	39 198 676	26 739	302 685 362
Economiile anilor precedenți	1 386 435	30 114	30 114	1 386 435
Alte încasări	4 697	0	0	4 697
Mijloace cu destinație specială - mijloace financiare pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori		99 017		99 017
Surplusul vărsământului obligatoriu anul 2019		99 017		99 017
Mijloace cu destinație specială – mijloace financiare pentru rezoluția bancară		53 106 370		53 106 370
Contribuțiile anuale FRB		52 803 301		52 803 301
Venituri din dobânzi aferente VMS – FRB		303 069		303 069
Total mijloace cu destinație specială	629 590 823	156 392 934	56 853	785 926 903
Fonduri	23 766	115 914	26 381	113 299
Fondul de active imobilizate – mijloace fixe	23 766	115 914	26 381	113 299
Fonduri cu destinație specială curente	2 855 029	3 110 535	2 941 280	3 024 284
Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2017				0
Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2018	292 279		292 279	0
Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2019	99 017		99 017	0
Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2020	2 463 733	292 279	2 549 984	206 028
Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2021		2 818 256		2 818 256
Total fonduri	2 878 795	3 226 449	2 967 661	3 137 583
Total surse de finanțare	632 469 618	159 619 383	3 024 515	789 064 486

ANEXA 2.5

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

la 31.12.2020

Indicatori	2019 MDL	2020 MDL
Fluxuri de numerar din activitatea operațională		
Contribuțiile băncilor	75 794 653	119 996 689
Contribuții încasate în avans		
Vărsământ obligatoriu	2 463 733	2 818 256
Alte încasări		
Plăți bănești privind retribuirea muncii și impozitele aferente	(1 917 697)	(2 010 292)
Plăți bănești privind cheltuieli operaționale	(322 765)	(505 569)
Plăți bănești pentru procurarea activelor necorporale		
Alte plăți încasări/ (plăți)		
Plata depozitelor garantate		
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională	76 017 924	120 299 084
Achiziția valorilor mobiliare	(681 142 681)	(914 479 647)
Încasări bănești din stingerea valorilor mobiliare	526 068 805	727 940 754
Dobânzi încasate	16 656 711	42 950 710
Dobânzi achitate (pe piața secundară) VIC.	(17 873)	(15 103)
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea de investiții	(138 435 038)	(143 603 286)
Fluxuri de numerar din activitatea financiară		
Încasări sub formă de credite și împrumuturi		
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor		
Fluxul net de numerar din activitatea financiară		
Fluxul net de numerar total	(62 417 114)	(23 304 202)
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	102 175 704	39 758 590
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	39 758 590	16 454 388