

Nr. 23-014 din 28 aprilie 2023

Domnului Igor Grosu
Președinte al Parlamentului
Republicii Moldova

Mult stimată 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 2022.

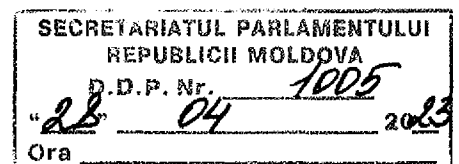
Raportul se anexează pe 38 foi.

Cu înalte considerațiuni,

Nadejda CORNEȚEL



Președinte al Consiliului de administrație



FGDSB

RAPORT DE ACTIVITATE

2022



Protecția deponenților și contribuirea la stabilitatea financiară a țării



FGDSB
MOLDOVA

CUPRINS

Introducere	3
CAPITOLUL I	
Informații generale cu privire la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	5
CAPITOLUL II	
Elemente caracteristice ale anului 2022 în activitatea Fondului	7
CAPITOLUL III	
Administrarea și supravegherea activității Fondului	9
CAPITOLUL IV	
Depozitele persoanelor fizice și juridice de drept privat în băncile licențiate	11
Mărimea plafonului de garantare	18
CAPITOLUL V	
Resursele financiare administrate de FGDSB	20
Mijloacele destinate garantării depozitelor	22
Mijloacele fondului de rezoluție bancară	24
Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente	25
CAPITOLUL VI	
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
ANEXA 1	
Lista băncilor licențiate	32
ANEXA 2.1	
Raportul auditorului independent	33
ANEXA 2.2	
Bilanțul	35
ANEXA 2.3	
Situația de venituri și cheltuieli la 31 decembrie 2022	36
ANEXA 2.4	
Situația modificărilor surselor de finanțare la 31 decembrie 2022	37
ANEXA 2.5	
Situația fluxurilor de numerar la 31 decembrie 2022	38

INTRODUCERE

Prezentul Raport este elaborat în conformitate cu prevederile art. 35 alin. (2) din Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (în continuare Lege).

Sistemul de garantare a depozitelor din Republica Moldova constituit prin Lege este un sistem public național cu o istorie de decenii, reprezentat prin Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB). De la înființare, activitatea acestuia s-a axat pe realizarea atribuțiilor sale conferite prin Lege, îndeosebi pe acumularea și gestionarea resurselor financiare, onorarea la timp a depozitelor devenite indisponibile, informarea publicului privind funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, elaborarea și sistematizarea bazei normativ-juridice, având drept scop funcționarea eficientă a sistemului public de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

La formarea resurselor Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar sunt obligate să participe toate băncile licențiate, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.

Astfel, din momentul instituirii Fondului au fost acumulate mijloacele financiare destinate garantării depozitelor în suma totală de 991,7 mil. lei, din care:

- contribuții inițiale și trimestriale ale băncilor comerciale – 595,0 mil. lei;
- venituri obținute din activitatea investițională – 395,3 mil. lei;
- mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente – 1,4 mil. lei.

Totodată, au fost onorate 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 mandatar „Banca de Economii” S.A. în valoare de 48,1 mil. lei;
- în anii 2012-2022 depozitele garantate ale B.C. „Universalbank” S.A., achitate prin intermediul băncii mandatar B.C. „VICTORIABANK” S.A. în valoare de 2,0 mil. lei;
- în anii 2015-2022 depozitele garantate ale Băncii de Economii S.A. și ale B.C. „Banca Socială” S.A. achitate prin intermediul băncii mandatar B.C. „VICTORIABANK” S.A. în valoare de 0,1 mil. lei.

Prin urmare, resursele Fondului destinate garantării depozitelor la sfârșitul anului de raportare au constituit 941,5 mil. lei, având o pondere de 5,04% în totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la acea dată.

Depozitele persoanelor fizice în sistemul bancar din momentul constituirii Fondului s-au majorat de la 3.794,3 mil. lei în 2004 până la 59.017,8¹ mil. lei în 2022, înregistrând o sporire medie anuală de circa 15 la sută, fapt care pe lângă altele demonstrează încrederea populației în sistemul bancar din Republica Moldova.

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

Depozitele garantate la rândul lor au crescut respectiv de la 740,5 mil. lei până la 18.679,9 mil. lei, înregistrând o sporire medie anuală de cca. 20 la sută, factorii determinanți fiind majorarea treptată a plafonului de garantare, sporirea continuă a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, 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 majorarea 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).

Din anul 2020 Fondul de garantare este administrator al fondului de rezoluție bancară în conformitate cu Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, având drept scop de a gestiona mijloacele acumulate și de a finanța cu acestea aplicarea instrumentelor rezoluției bancare potrivit deciziei Băncii Naționale, în calitate de autoritate de rezoluție.

Principala sursă financiară de alimentare a fondului de rezoluție o constituie contribuțiile anuale ale băncilor, urmată de venituri investiționale. Așadar, resursele disponibile ale fondului de rezoluție bancară acumulate către sfârșitul anului de raportare au atins nivelul de 350,8 mil. lei.

Aspecte de dezvoltare ulterioară a sistemului eficient de garantare a depozitelor din Republica Moldova vizează transpunerea în legislația națională a prevederilor Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, urmărind obiectivul de îmbunătățire a cadrului juridic național primar în domeniul garantării depozitelor în bănci, protejarea deponenților, precum și garantarea stabilității sistemului bancar național per ansamblu.

CAPITOLUL I

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

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este o instituție de bază a sistemului public de garantare a depozitelor în Republica Moldova, constituită la 01 iulie 2004 ca persoană juridică de drept public în baza Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.

Principalele obiective 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 aferente sistemului de garantare a depozitelor, Fondul este administrator al fondului de rezoluție bancară în baza Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. Având în vedere sfera sa extinsă de competențe și responsabilități, Fondul potrivit legislației poate fi:

- Administrator temporar al băncii³;
- Acționar al vehiculului de administrare a activelor⁴.

La formarea resurselor atât a fondului de garantare a depozitelor, cât și a fondului de rezoluție bancară sunt admise și obligate să participe toate băncile licențiate de către 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. 6 din 07 februarie 2019 și nr. 267 din 22 septembrie 2022 și anume:

- CORNEȚEL Nadejda (reprezentant de la Ministerul Economiei și Infrastructurii);
- SELEVESTRU Natalia (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.

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

³ Conform art. 46 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

⁴ În sensul instrumentului de separare a activelor, conform art. 139 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

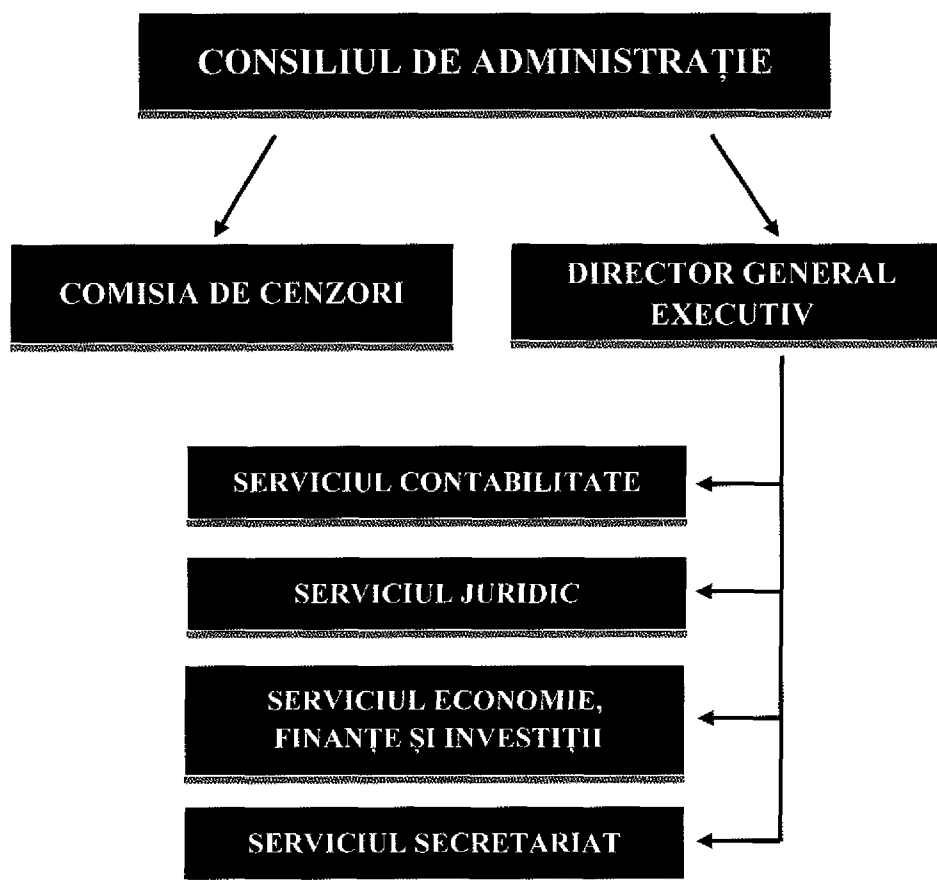
Conform Hotărârii Consiliului de administrație nr. 35/2 din 30 septembrie 2021 în calitate de Vicepreședinte al Consiliului de administrație al Fondului a fost ales dl BURLEA Ion.

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.

Figura 1. Structura organizațională a Fondului de garantare a depozitelor



CAPITOLUL II

ELEMENTE CARACTERISTICE ALE ANULUI 2022 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

Pe parcursul semestrului I a fost înregistrată o scădere convențională a depozitelor persoanelor fizice și juridice în volum de cca. 3.045,0 mil. lei, în mare parte acest lucru datorându-se evenimentelor externe. De asemenea, soldul creditelor neperformante în sistemul bancar a crescut comparativ cu finele anului precedent afectând indicatorul calității portofoliului de credite, ceea ce a determinat sporirea atenției Fondului asupra administrării riscului de lichiditate și a determinat concentrarea resurselor disponibile în instrumente investiționale pe termen mai scurt.

În pofida evenimentelor cu impact asupra economiei naționale, sistemul bancar per ansamblu a înregistrat tendințe pozitive de dezvoltare, fapt ce a contribuit la sporirea resurselor financiare ale Fondului din contul contribuțiilor trimestriale. Prin urmare, mijloacele financiare destinate garantării depozitelor pe parcursul anului de raportare s-au majorat cu 135,6 mil. lei (66,3 mil. lei – contribuțiile băncilor și 69,3 – venituri din activitatea investițională) sau cu 16,83%, înregistrând la sfârșitul anului de gestiune valoarea totală a resurselor acumulate de 941,5 mil. lei.

În calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, FGDSB a încasat în anul de referință contribuții anuale ale băncilor în volum total de 146,3 mil. lei. Veniturile investiționale din contul mijloacelor fondului de rezoluție bancară, încasate în anul 2022, au completat resursele totale acumulate cu 17,6 mil. lei. Prin urmare, la situația din 31 decembrie 2022 resursele financiare ale fondului de rezoluție bancară au constituit 350,8 mil. lei.

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 2022 fără întârzieri și conform calculului confirmate de către auditorii externi ai băncilor.

Pe parcursul anului de referință Fondul de garantare a asigurat continuitatea procesului de plată a depozitelor garantate în cele 3 bănci aflate în proces de lichidare („Banca de Economii” S.A., B.C. „Banca Socială” S.A., B.C. „Unibank” S.A.) și în banca lichidată (B.C. „Universalbank” S.A.), deși nu s-a adresat nici un deponent pentru a-și ridica depozitul garantat.

În perioada de referință au avut loc unele modificări în componența organului de supraveghere și organului de control, în legătură cu expirarea mandatelor unor membri ai acestora. Astfel, un membru al Comisiei de cenzori a fost numit de către Consiliul de administrație pentru un nou mandat de 3 ani, iar prin Hotărârea Parlamentului nr. 267/2022 a fost numit un nou membru al Consiliului de administrație pe un termen de 7 ani, fiind propus de către Asociația Băncilor din Moldova.

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), sistematic actualizând informațiile necesare și utile din domeniul respectiv.

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 a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene din 16.04.2014 privind schemele de garantare a depozitelor⁵. Astfel, beneficiind de asistența tehnică din partea experților Băncii Mondiale, precum și în urma mai multor consultări cu instituțiile relevante cum ar fi: Banca Națională, Comisia Națională a Pieței Financiare și Ministerul Finanțelor, către sfârșitul anului de raportare a fost definitivat proiectul de lege cu privire la garantarea depozitelor din bănci, supus ulterior consultărilor publice.

De asemenea, în cadrul atelierelor de lucru cu reprezentanții Băncii Mondiale a fost conceput cadrul de reglementare secundar pentru schema de garantare a depozitelor aferent proiectului de lege, ce urmează să asigure activitatea Fondului din punct de vedere al consolidării capacității de plată, eficientizării politicii de finanțare și investiții, implementării metodologiilor de evaluare a riscurilor, atât a sistemului bancar, cât și a activității operaționale a Fondului etc.

⁵ Directiva publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene L173/149 din 12.06.2014.

CAPITOLUL III

ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII FONDULUI

Pe parcursul anului 2022 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 la 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 2023 și a Raportului anual de activitate al Fondului pentru anul 2021;
- 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 2021 și a dat publicității Raportul financiar anual și opinia auditorului independent.

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.

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 2021;
- 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.

Verificarea și confirmarea situațiilor financiare ale Fondului pentru anul 2022 a fost efectuată de către firma de audit „Moldauditing” S.R.L., opinia căreia este prezentată în Anexa 2.1

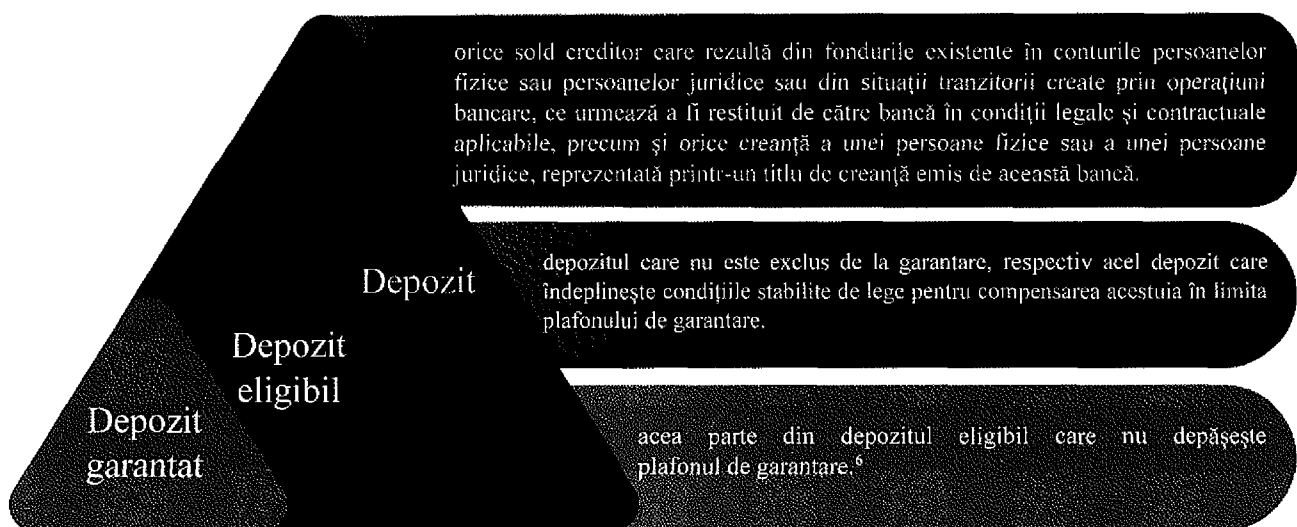
CAPITOLUL IV

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.

Figura 2. Noțiuni de depozit în sensul Legii



Pe parcursul semestrului I al anului de referință, atât valoarea depozitelor totale, cât și cea a depozitelor garantate au înregistrat o scădere bruscă față de valoarea acestora la situația din 31 decembrie 2021, aceasta în mare parte a fost determinată de evenimentele externe. Cu toate acestea, la situația din 31 decembrie 2022 valoarea depozitelor garantate de FGDSB și-a continuat traiectoria ascendentă, și a atins un nivel record de 18.679,9 mil. lei.

Situația detaliată a depozitelor⁷, precum și a deponenților⁸ în sistemul bancar la 31 decembrie 2022, comparativ cu 31 decembrie 2021 este redată în Tabelul 1.

⁶ 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 acoperire, situație în care compensația pe care o primește este limitată la nivelul plafonului.

⁷ Conform datelor raportate Fondului de garantare a depozitelor de către băncile licențiate, participante la schema de garantare.

⁸ 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 la sfârșitul anului 2022 comparativ cu sfârșitul anului 2021*

INDICATOR	31.12.2022		31.12.2021	
	Deponenți, pers.	Suma, mil. lei	Deponenți, pers.	Suma, mil. lei
1. Total depozite, din care:	4.213.784	92.886,58	4.798.097	88.352,51
• total depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare	3.997.820	7.921,72	4.587.712	7.250,40
• total depozite cu valori peste plafonul de garantare	215.964	84.964,86	210.385	81.102,11
1.1 Depozitele persoanelor fizice - total, din care:	4.103.976	59.357,54	4.685.162	56.105,96
•• depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare	3.912.430	7.381,34	4.498.323	6.741,50
•• depozite cu valori peste plafonul de garantare	191.546	51.976,20	186.839	49.364,46
1.2 Depozitele persoanelor juridice de drept privat - total, din care:	109.808	33.529,04	112.935	32.246,55
•• depozite cu valori în cadrul plafonului de garantare	85.390	540,39	89.389	508,90
•• depozite cu valori peste plafonul de garantare	24.418	32.988,65	23.546	31.737,65
2. Total depozite eligibile, din care:	4.212.160	90.266,81	4.796.352	85.913,43
• total depozite eligibile cu valori în cadrul plafonului de garantare	3.996.844	7.914,14	4.586.596	7.242,02
• total depozite eligibile cu valori peste plafonul de garantare	215.316	82.352,67	209.756	78.671,42
2.1 Depozite eligibile ale persoanelor fizice - total, din care:	4.103.560	58.981,78	4.684.698	55.774,44
•• depozite eligibile cu valori în cadrul plafonului de garantare	3.912.213	7.379,48	4.498.061	6.739,27
•• depozite eligibile cu valori peste plafonul de garantare	191.347	51.602,30	186.637	49.035,18
2.2 Depozite eligibile ale persoanelor juridice de drept privat - total, din care:	108.600	31.285,03	111.654	30.138,99
•• depozite eligibile cu valori în cadrul plafonului de garantare	84.631	534,66	88.535	502,75
•• depozite eligibile cu valori peste plafonul de garantare	23.969	30.750,37	23.119	29.636,24
3. Total depozite acoperite/garantate, din care:	4.212.160	18.679,94	4.796.352	17.729,82
• total depozite garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare	3.996.844	7.914,14	4.586.596	7.242,02
• total depozite garantate cu valori peste plafonul de garantare	215.316	10.765,80	209.756	10.487,80
3.1 Depozite garantate ale persoanelor fizice - total, din care:	4.103.560	16.946,83	4.684.698	16.071,12
•• depozite garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare	3.912.213	7.379,48	4.498.061	6.739,27
•• depozite garantate cu valori peste plafonul de garantare	191.347	9.567,35	186.637	9.331,85
3.2 Depozite garantate ale persoanelor juridice de drept privat - total, din care:	108.600	1.733,11	111.654	1.658,70
•• depozite garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare	84.631	534,66	88.535	502,75
•• depozite garantate cu valori peste plafonul de garantare	23.969	1.198,45	23.119	1.155,95

Figura 3. Ponderile indicatorilor sistemului de garantare a depozitelor la situația din 31 decembrie 2022

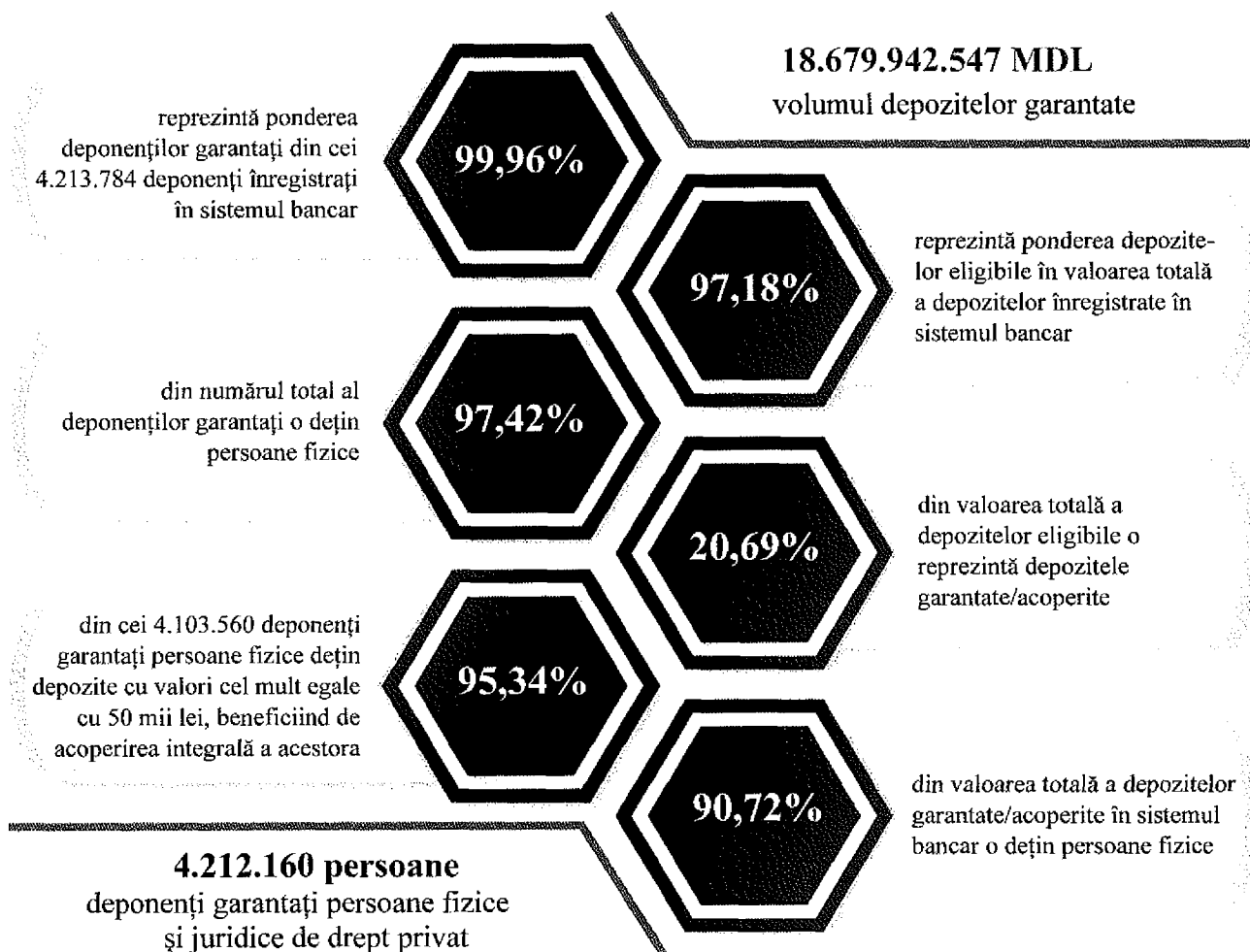
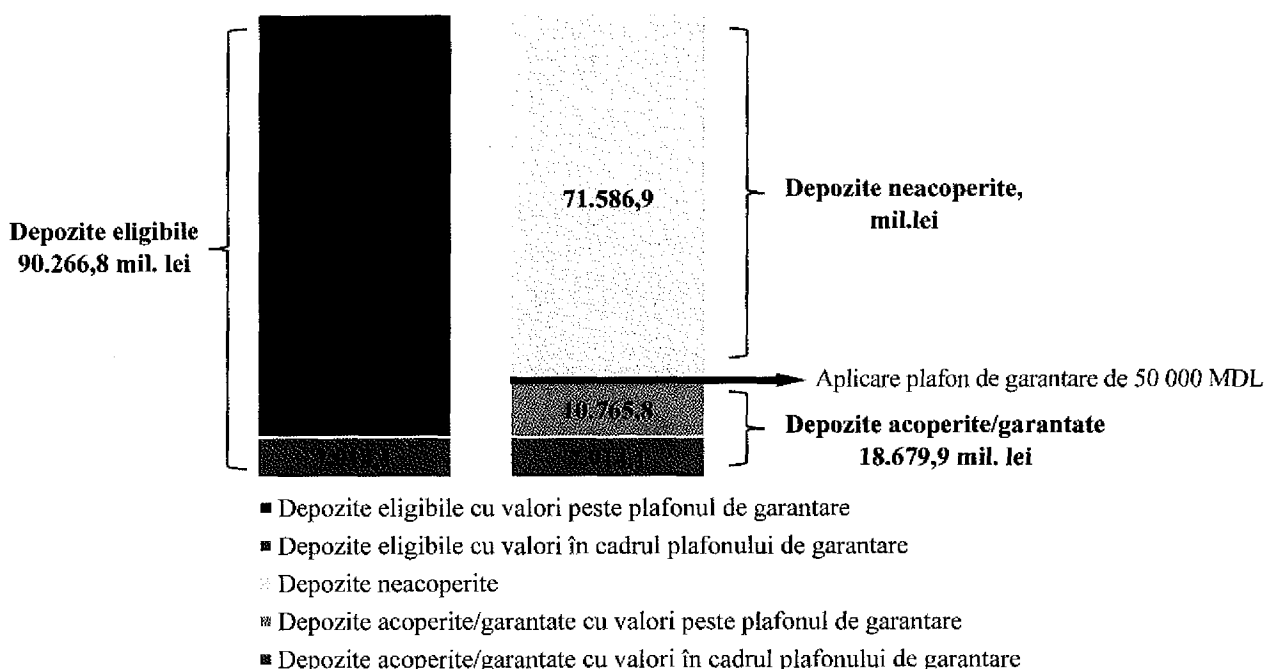


Figura 4. Poziționarea depozitelor eligibile la situația din 31 decembrie 2022 față de plafonul de garantare de 50 000 MDL



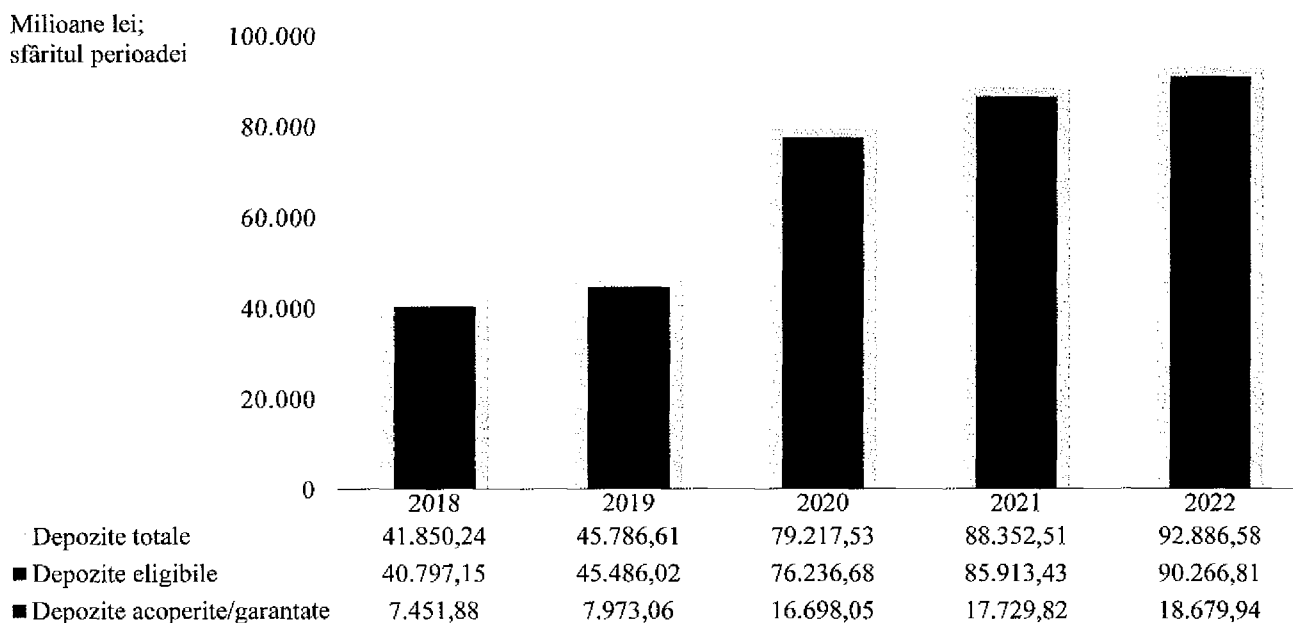
La sfârșitul anului 2022 depozitele persoanelor fizice și juridice de drept privat constituite la băncile comerciale participante la schema de garantare totalizau 92.886,6 mil. lei, marcând o creștere cu 5,13% față de finele anului 2021. Din totalul acestora, ponderea mai mare în mărime de 63,90% sau 59.357,5 mil. lei o dețineau persoane fizice și respectiv, persoanelor juridice de drept privat le revenea cota de 36,10 la sută sau 33.529,0 mil. lei.

În anul de referință depozitele eligibile au avut un ritm de creștere mai redus față de perioadele anterioare, valoarea totală ale acestora la sfârșitul perioadei fiind de 90.266,8 mil. lei, cu 5,06% peste nivelul de la sfârșitul anului 2021.

Totodată, depozitele garantate/acoperite la 31 decembrie 2022 se ridicau la 18.679,9 mil. lei, cu 950,1 mil. lei mai mult față de situația din 31 decembrie 2021, înregistrând o sporire de 5,36% pe parcursul anului de raportare.

Evoluția structurii depozitelor și a titularilor acestora în sistemul bancar din Republica Moldova sunt prezentate în Figura 5 și Figura 6.

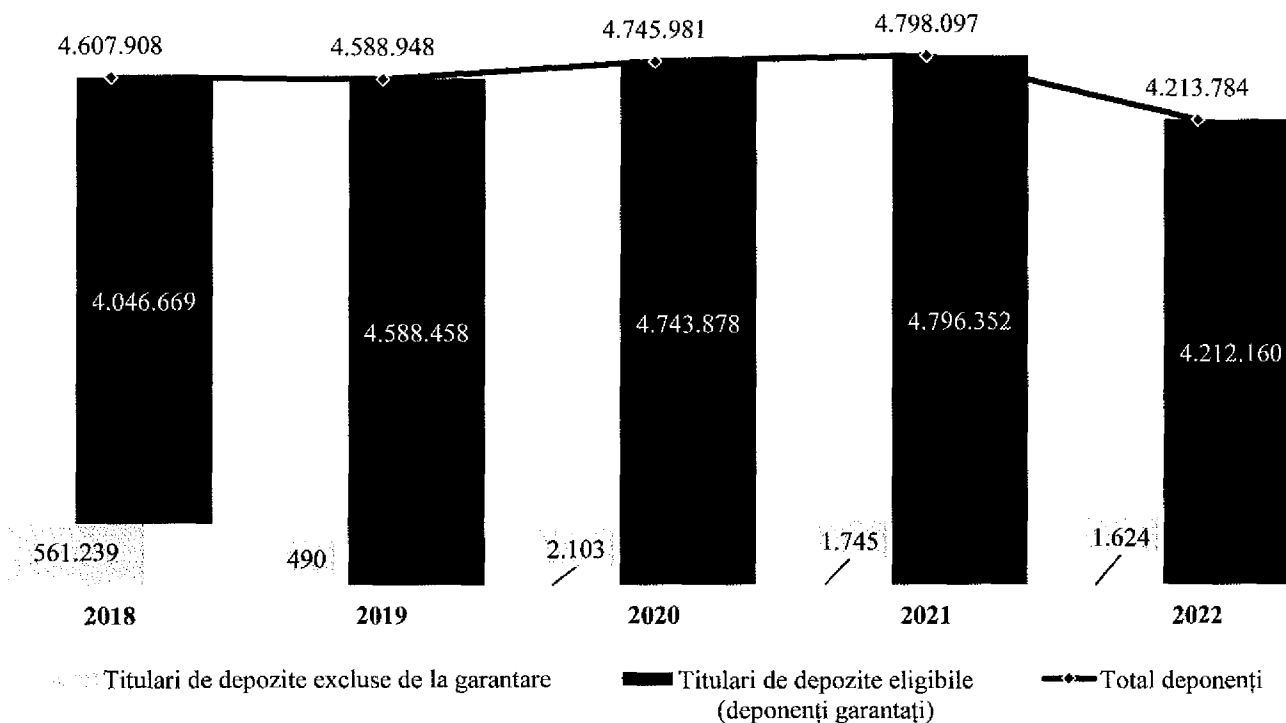
Figura 5. Evoluția depozitelor în sistemul bancar



Pe parcursul anului 2022 numărul total al deponenților în sistemul bancar s-a micșorat cu 584.313 persoane, înregistrând la 31 decembrie 4.213.784 persoane. Totodată, numărul titularilor de depozite eligibile (deponenții depozitele cărora sunt garantate) a scăzut cu 584.192 persoane, determinând astfel micșorarea cu 121 de persoane a categoriei deponenților care nu beneficiază de garantare din partea FGDSB. Această scădere considerabilă a deponenților în sistemul bancar a fost determinată în mare parte de radierea de către o bancă sistemică a depozitelor cu solduri nule sau mici precum și eliminarea conturilor inactive din evidența băncii.

Figura 6. Evoluția numărului deponenților în sistemul bancar

Persoane;
sfârșitul perioadei



În raport cu plafonul de garantare, la sfârșitul anului 2022 depozitele garantate cu valori de până la 50 mii lei alcătuiau 7.914,1 mil. lei, deținând o pondere de 42,37 la sută în totalul depozitelor garantate/acoperite. Valoarea depozitelor integral garantate a crescut față de perioada precedentă cu 672,1 mil. lei sau 9,28%.

În același timp, depozitele garantate cu valori peste plafonul de garantare au însumat 10.765,8 mil. lei sau 57,63 la sută din totalul depozitelor acoperite/garantate, cu 278,0 mil. lei sau 2,65% peste nivelul perioadei similare a anului precedent.

Creșterea ponderii depozitelor garantate cu valori în cadrul plafonului de garantare și micșorarea ponderii depozitelor cu valori peste plafonul de garantare a avut loc pe seama riscurilor și incertitudinilor declanșate de evenimentele care s-au produs pe parcursul semestrului I al anului de gestiune, urmare a căror comportamentul deponenților a devenit mai precaut, deși băncile comerciale au respectat toți indicatorii macroprudențiali, manifestând o atenție sporită asupra indicatorilor de lichiditate, ratei fondurilor proprii totale, indicatorii prudențiali cu privire la expunerile mari și nu au existat careva motive de îngrijorare.

Evoluția depozitelor garantate/acoperite și a titularilor acestora în raport cu plafonul de garantare este prezentată în Figura 7 și Figura 8.

Figura 7. Evoluția depozitelor garantate/acoperite în raport cu plafonul de garantare

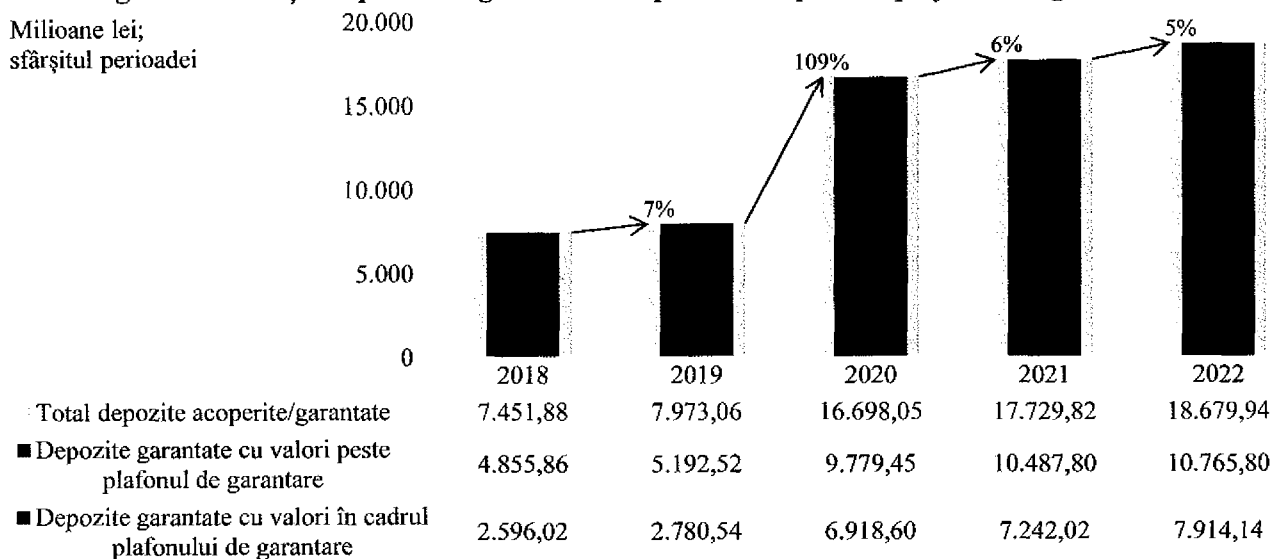
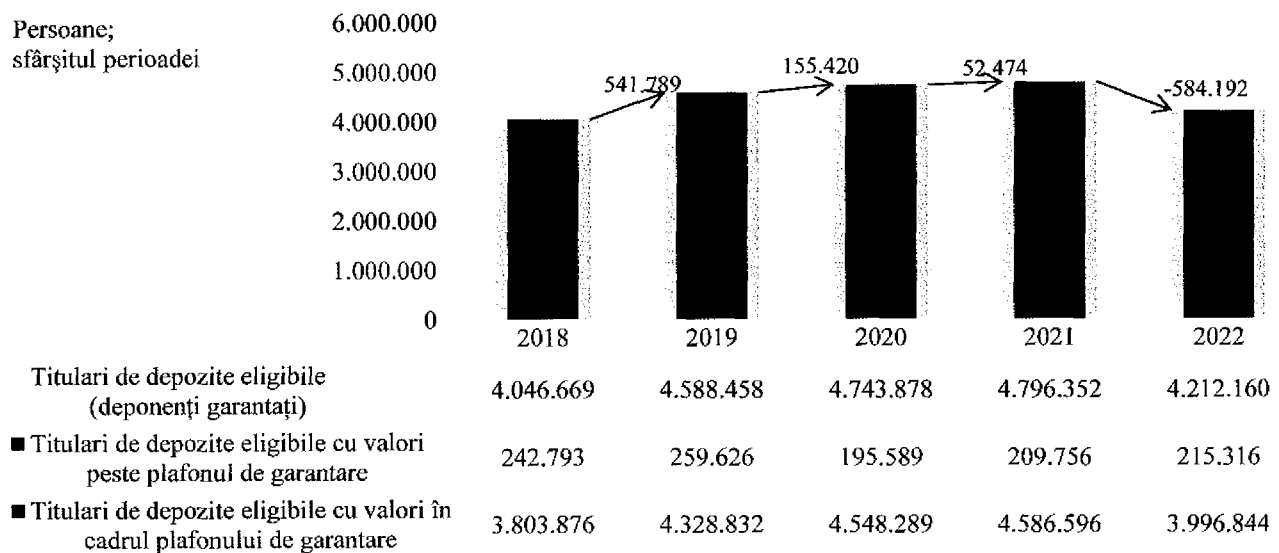
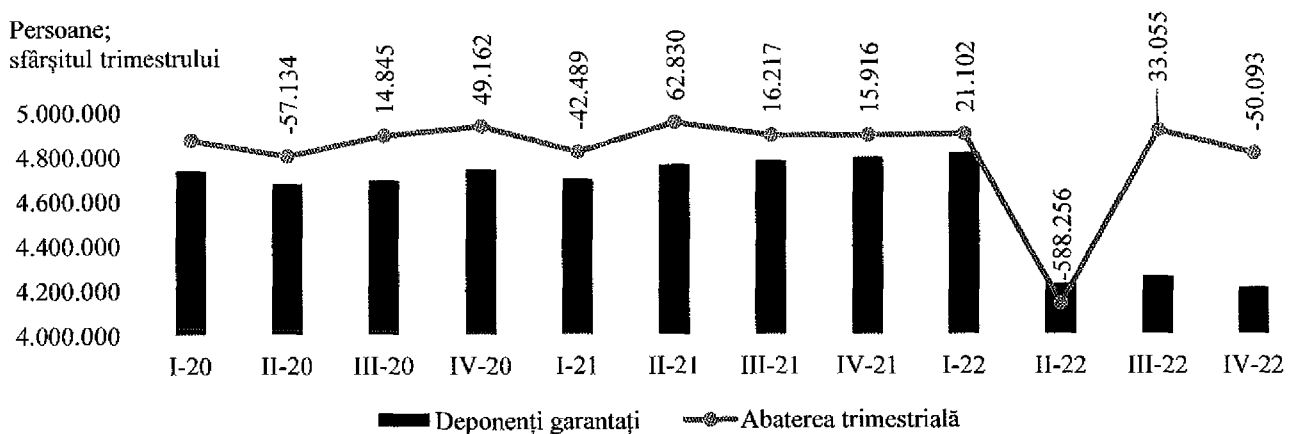


Figura 8. Evoluția numărului deponenților garantați în raport cu plafonul de garantare



Variația trimestrială a numărului deponenților garantați în ultimii 3 ani oscilează în intervalul ± 60 mii persoane, excepție fiind doar în trimestrul II al anului de raportare când numărul acestora s-a redus semnificativ cu peste 500 mii persoane pe seama radierii conturilor inactice din înregistrările băncilor.

Figura 9. Variația trimestrială a numărului deponenților garantați



Totodată, este de menționat că 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 2022 pe categorii de depozite și pe categorii de deponenți sunt prezentate în Figura 10 și Figura 11.

Figura 10. Distribuția numărului deponenților pe categorii de depozite la situația din 31.12.2022

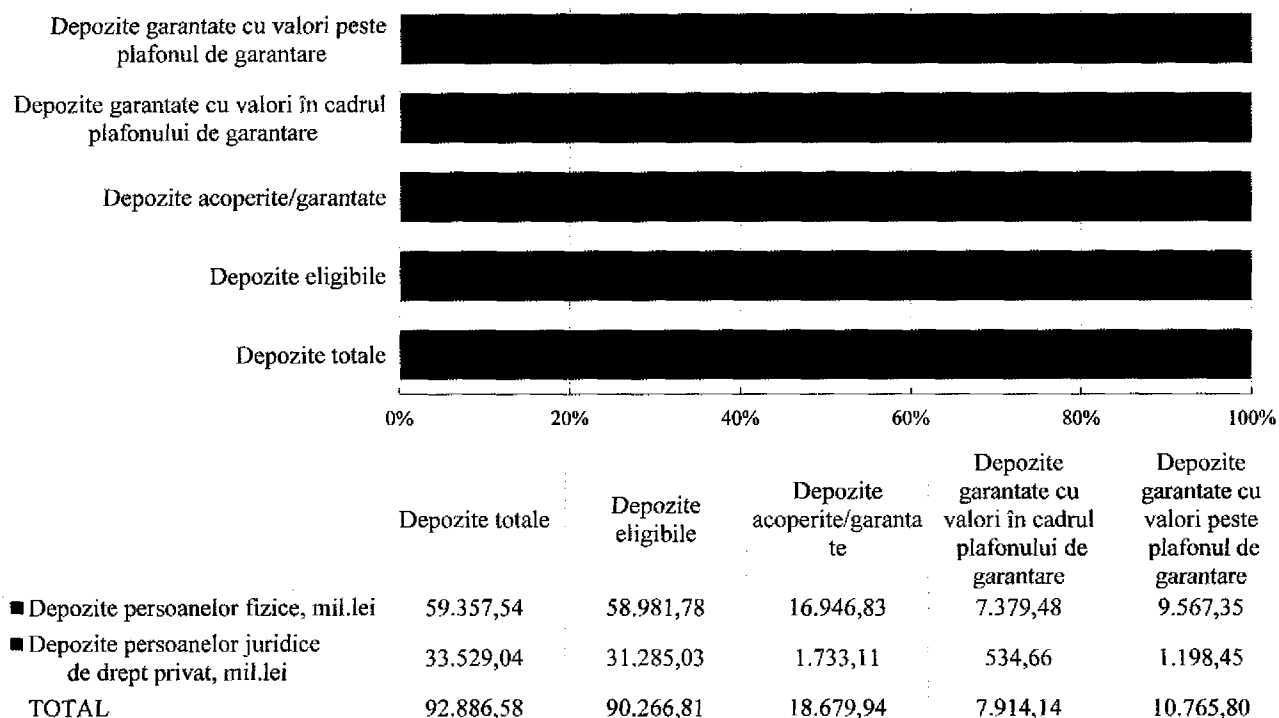
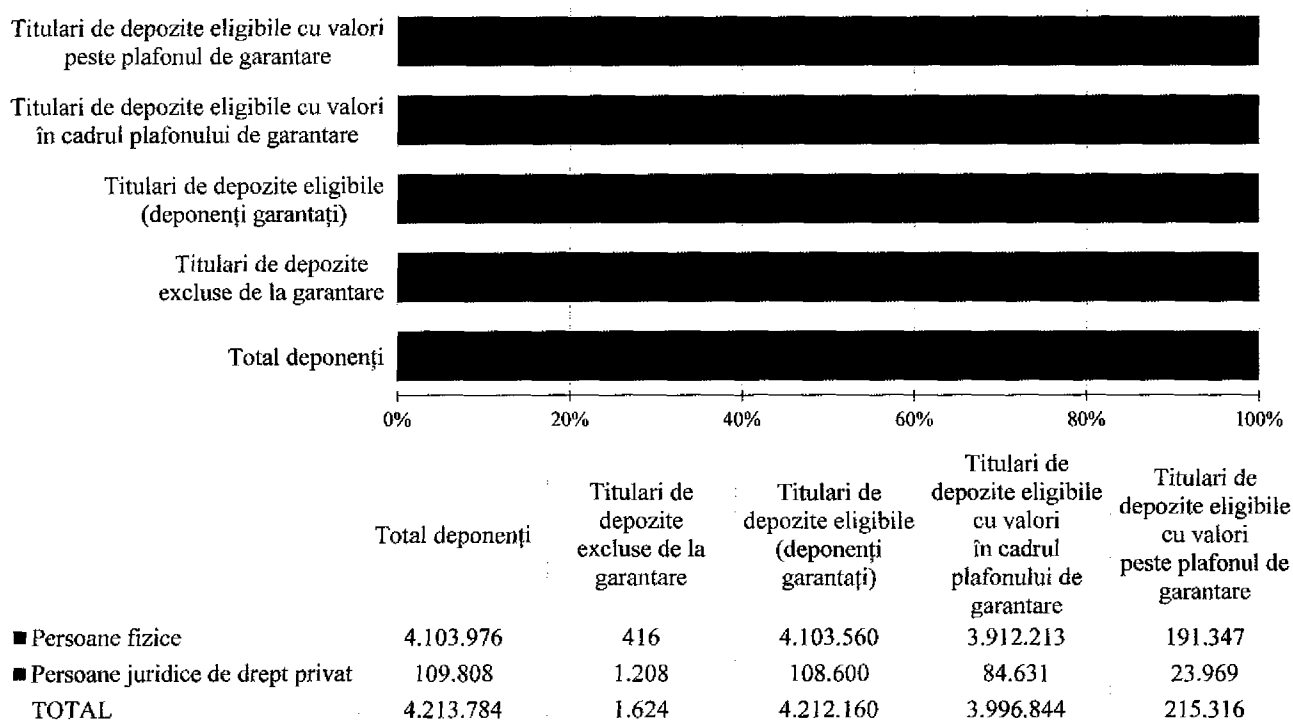


Figura 11. Distribuția volumului depozitelor pe categorii de deponenți la situația din 31.12.2022



Mărimea plafonului de garantare

Mărimea plafonului de garantare determină eficacitatea schemei de garantare a depozitelor. Ca schemă de garantare eficientă, nivelul plafonului de garantare adecvat ar trebui menținut la nivelul care ar acoperi o parte substanțială a deponenților, lăsând în același timp o parte semnificativă a depozitelor neacoperite și supuse disciplinei pieței, ceea ce este important pentru a minimiza hazardul moral.

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.

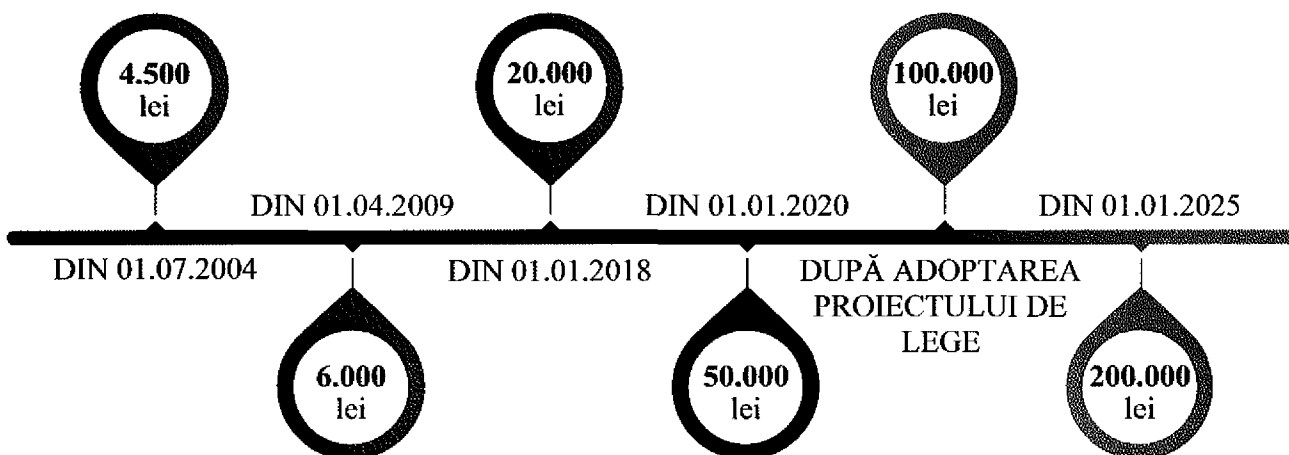
Astfel, în cazul indisponibilității depozitelor unei bănci, Fondul garantează onorarea acestora fiecărui deponent, indiferent de numărul și mărimea lor sau de moneda în care s-au constituit, plafonul de garantare fiind de 50.000 lei moldovenești.

Conform practicilor internaționale, majoritatea schemelor de garantare a depozitelor în scopul aprecierii nivelului optim al plafonului de garantare se orientează de așa-numita „regula 90:20”. Această abordare vizează că nivelul de acoperire ar trebui să protejeze integral un minim de 90 la sută din deponenți garantați și 20 la sută din valoarea depozitelor acestora. Este de menționat că nivelul actual al plafonului de garantare asigură acoperirea integrală a aproximativ 95% din deponenți garantați și cca. 9% din depozitele eligibile.

În contextul proiectului de lege a fost efectuat un studiu de fezabilitate în vederea majorării plafonului de garantare. Prin urmare s-a constatat că nivelul optim de garantare/acoperire ar trebui să cuprindă valoarea între 100-200 mii lei.

Reieșind din cele expuse mai sus, în contextul proiectului de lege existent, cu ajutorul asistenței tehnice din partea Băncii Mondiale, nivelul de garantare urmează a fi majorat la 100 mii lei din momentul intrării în vigoare a noii legi, iar de la 01 ianuarie 2025 nivelul de garantare va fi majorat la 200 mii lei.

Figura 12. Evoluția plafonului de garantare



CAPITOLUL V**RESURSELE FINANCIARE ADMINISTRATE DE FGDSB**

Pe parcursul anului 2022 FGDSB a continuat să acumuleze resurse 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 299,6 mil. lei, cu 62,4 mil. lei sau 26,31% peste nivelul anului precedent. Această sporire semnificativă se datorează în special creșterii veniturilor încasate din activitatea investițională.

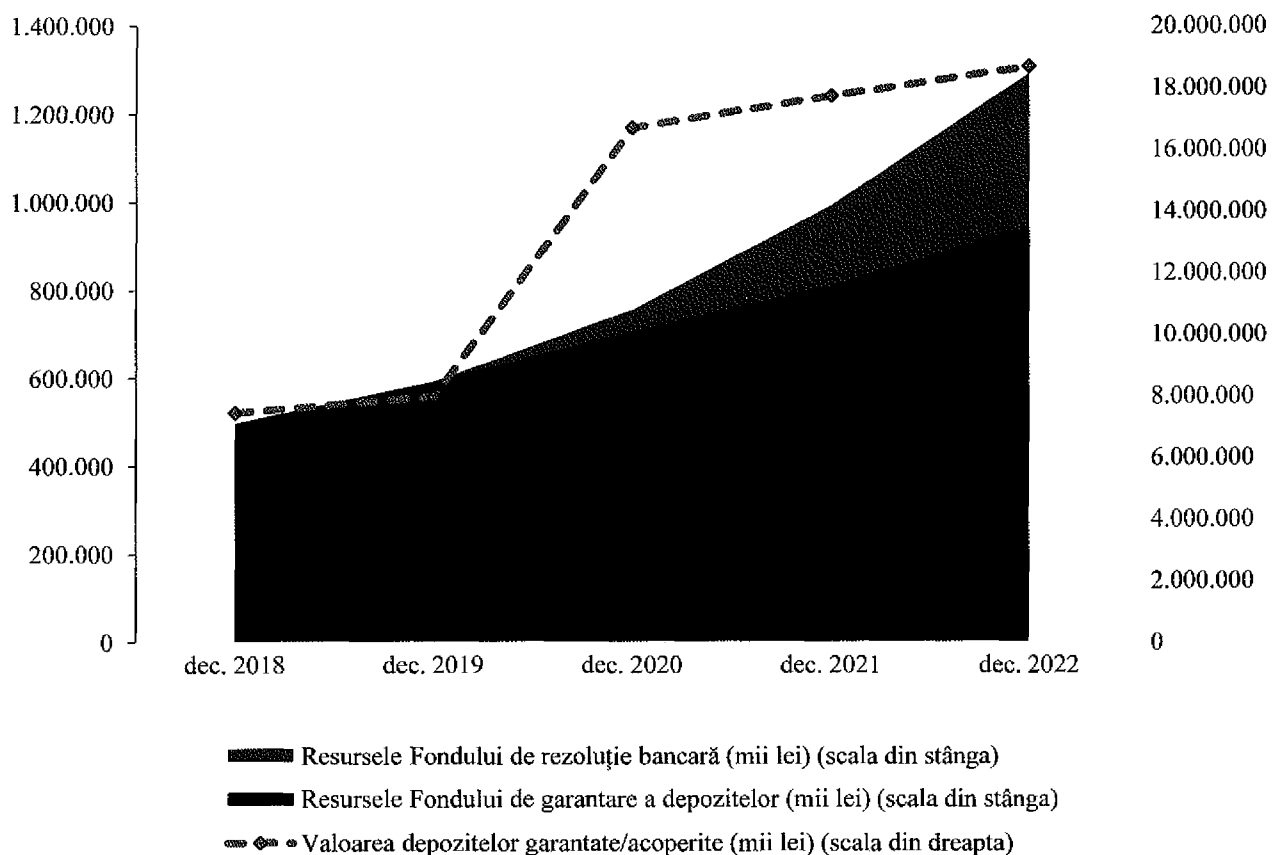
Resursele totale acumulate în cele două fonduri la finele anului 2022 însumau 1.292,3 mil. lei, majorându-se cu cca. 30,18% pe parcursul anului gestionar.

Figura 13. Structura încasărilor în cele două fonduri administrate la situația din 31.12.2022



Evoluția resurselor celor două fonduri administrate de FGDSB și valoarea depozitelor garantate/acoperite sunt prezentate în Figura 13.

Figura 13. 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 5,04%. Totodată, gradul de expunere al nivelului-țintă pentru resursele fondului de rezoluție bancară a înregistrat 62,60%.

Este de menționat faptul că FGDSB asigură evidența 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 la surse externe de finanțare pentru îndeplinirea responsabilităților prevăzute de legislația 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 fondul 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 2022, rata medie trimestrială de contribuire a sistemului bancar către Fondul de garantare a constituit cca. 0,0964%.

Deși valoarea depozitelor bancare a scăzut considerabil pe parcursul semestrului I al anului de gestiune și rata medie trimestrială de contribuire către FGDSB s-a micșorat, valoarea contribuțiilor încasate în anul de raportare a înregistrat o diminuare nesemnificativă față de valoarea contribuțiilor încasate în aceeași perioadă a anului precedent.

Așadar, contribuțiile plătite de bănci în anul 2022 către fondul de garantare a depozitelor au totalizat 66.329,0 mii lei, cu 197,9 mii lei sau cu cca. 0,30% mai puțin decât în anul precedent.

Resursele cumulative încasate din contribuțiile inițiale și cele trimestriale ale băncilor la situația din 31 decembrie 2022 au constituit 595.051,3 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 69.319,4 mii lei.

Prin urmare, resursele financiare disponibile ale fondului de garantare a depozitelor în valoare de 941.523,4 mii lei reprezentau 5,04% din suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului 2022.

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 2022 este prezentată în Tabelul 2.

Tabelul 2. Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor

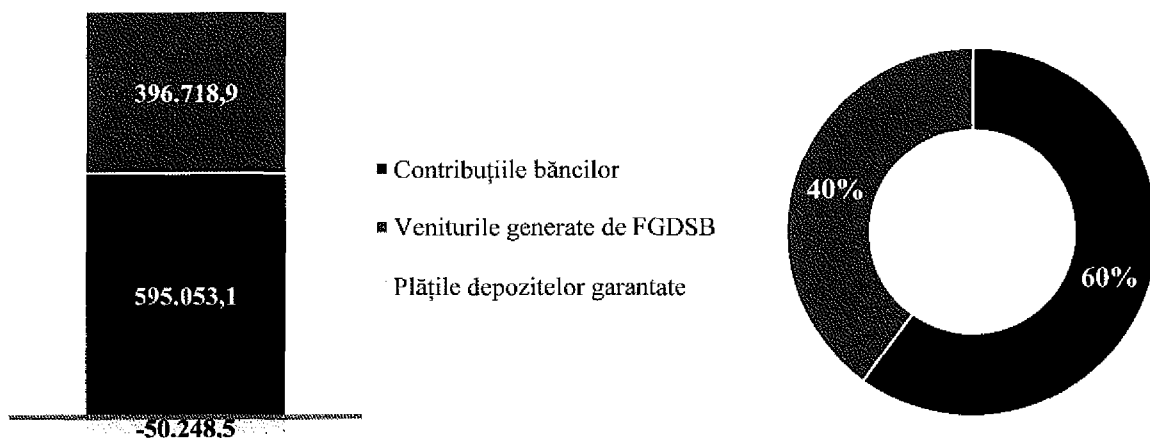
Indicator (mii lei)	2004-2018	2019	2020	2021	2022	TOTAL
Contribuții inițiale	7.404,8	-	-	-	-	7.404,8
Contribuții trimestriale	311.832,0	75.765,3	67.193,4	66.526,9	66.329,0	587.646,6
Venit din aplicarea penalităților de întârziere	1,7	-	-	-	-	1,7
Total mijloace încasate de la bănci	319.238,5	75.765,3	67.193,4	66.526,9	66.329,0	595.053,1
Venit din activitatea investițională	227.201,5	19.219,9	42.790,9	36.821,7	69.319,4	395.353,4
Mijloace neutilizate din bugetul anului de raportare*	1.362,5	-*	-*	-*	-*	1.362,5
Alte încasări	3,0	-	-	-	-	3,0
Total mijloace generate de fondul de garantare	228.567,0	19.219,9	42.790,9	36.821,7	69.319,4	396.718,9
Depozitele garantate onorate	(50.248,5)	-	-	-	-	(50.248,5)
Total mijloace destinate garantării depozitelor	497.557,0	94.985,2	109.984,3	103.348,6	135.648,4	941.523,5

* - 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 totale acumulate, destinate garantării depozitelor persoanelor fizice și juridice de drept privat la situația din 31 decembrie 2022 este prezentată de Figura 14.

Figura 14. Structura resurselor acumulate destinate garantării depozitelor

Mii lei



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 60 la sută, cât și din aportul fondului din investirea mijloacelor acumulate și realizarea economiilor în mărime de 40 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 de 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 ale acestora se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.

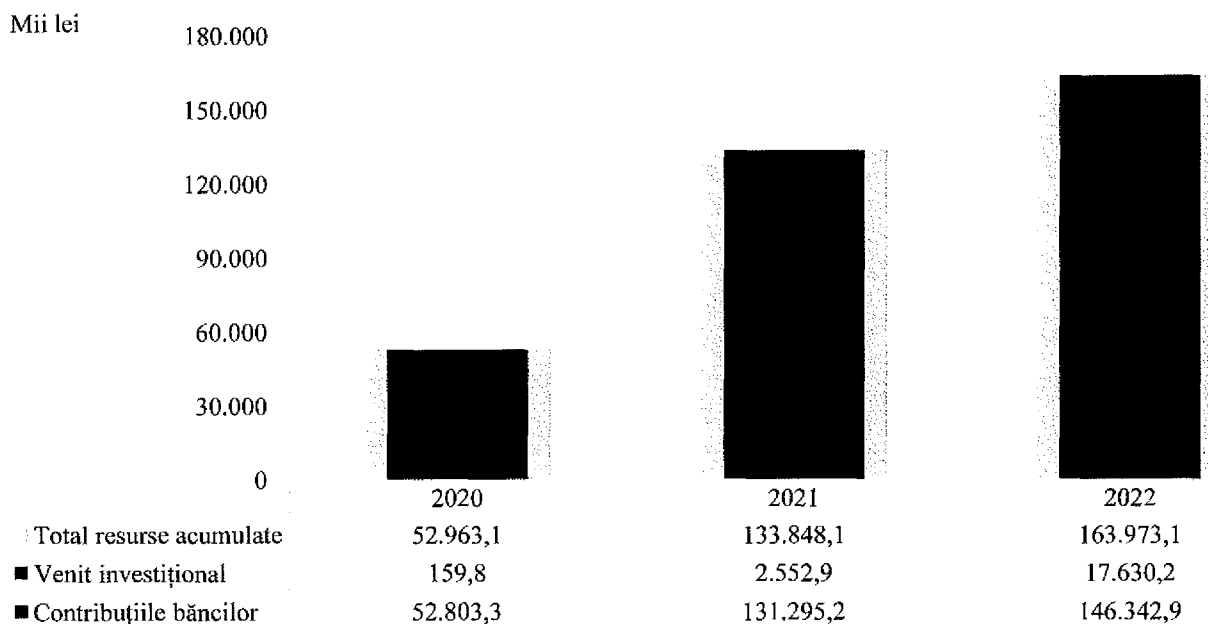
Pentru anul 2022 contribuțiile anuale în fondul de rezoluție bancară au fost divizate uniform în patru tranșe. Prin urmare, pe parcursul anului de raportare în fondul de rezoluție bancară au fost încasate contribuții anuale ale băncilor în suma totală de 146.342,9 mii lei cu 15.047,7 mii lei sau 11,46% mai mult decât în anul precedent.

Resursele cumulative încasate din contribuțiile băncilor, la situația din 31 decembrie 2022 au constituit 330.441,4 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 sfârșitul anului de referință venituri investiționale în valoare de 17.630,2 mii lei.

Astfel, resursele totale acumulate în fondul de rezoluție bancară au totalizat la finele anului de referință 350.784,3 mii lei. În raport cu volumul depozitelor garantate, acestea se situau la nivelul de 1,88%, cu 0,8 puncte procentuale mai mult decât în perioada similară a anului precedent.

Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate rezoluției bancare de la înființarea fondului de rezoluție bancară este prezentată de Figura 15.

Figura 15. Evoluția acumulării resurselor destinate rezoluției bancare

La 31 decembrie 2022 gradul de expunere al nivelului-țintă pentru resursele fondului de rezoluție bancară alcătuia 62,60%.

Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente

Ca instituție de bază a sistemului public de garantare a depozitelor și în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, 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.

Bugetul FGDSB pentru anul 2022 a fost aprobat de către Consiliul de administrație la venituri și cheltuieli în sumă totală de 3.509,7 mii lei, care a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului gestionar.

Conform bugetului aprobat pentru anul 2023 a fost stabilit vărsământul obligatoriu anual în mărime de 4.472,2 mii lei sub formă de rată procentuală în proporție de 0,0263% din suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la situația din 30.09.2022. Aceste mijloace au fost achitate de către bănci până la finele anului 2022.

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 2022 s-a caracterizat prin nivelul înalt al veniturilor încasate, care la finele anului au însumat 69.319,4 mii lei, înregistrând o sporire considerabilă față de anul precedent cu cca. 88,26 la sută. Această sporire semnificativă este determinată de creșterea ratelor dobânzilor pe piața VMS, pe tot parcursul anului 2022 și totodată, concentrarea în portofoliul investițional al FGDSB a instrumentelor financiare cu termen mai scurt de circulație. Rata medie a investițiilor scadente în anul 2022 a constituit 9,17%, cu 3,86 la sută mai mult comparativ cu anul precedent. 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 2022 este prezentată în Tabelul 3.

Tabelul 3. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor realizate în anul 2022

Tipul și termenul inițial al VMS	Volumul investit/ reinvestit, mii lei	Rata medie anuală a dobânzii, %
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 91 zile	253.018,5	16,11
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 182 zile	489.791,5	17,51
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 364 zile	396.669,4	17,30
- Obligațiuni de Stat cu dobândă flotantă cu termen de circulație 2 ani	140.900,0	19,84
TOTAL PLASAMENTE:	1.280.379,4	17,41

Activitatea investițională în anul 2022 s-a axat pe maturități până la un an, preponderent pe BT-182 și BT-364, înregistrând ponderi în volumul total al plasamentelor la nivel de 38,25% și 30,98% 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 17,41 la sută, înregistrând o majorare semnificativă față de anul precedent cu 11,67 p.p., cauzată de creșterea generală a ratelor pe piață primară a VMS pe parcursul anului de referință.

La situația din 31 decembrie 2022, portofoliul investițional al fondului de garantare la preț de procurare alcătuia 943.390,5 mii lei, majorându-se cu 136.370,4 mii lei (16,90%) 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 2022 sunt prezentate în Figura 16 și Figura 17.

Este 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 investiției, 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 16. Evoluția portofoliului investițional

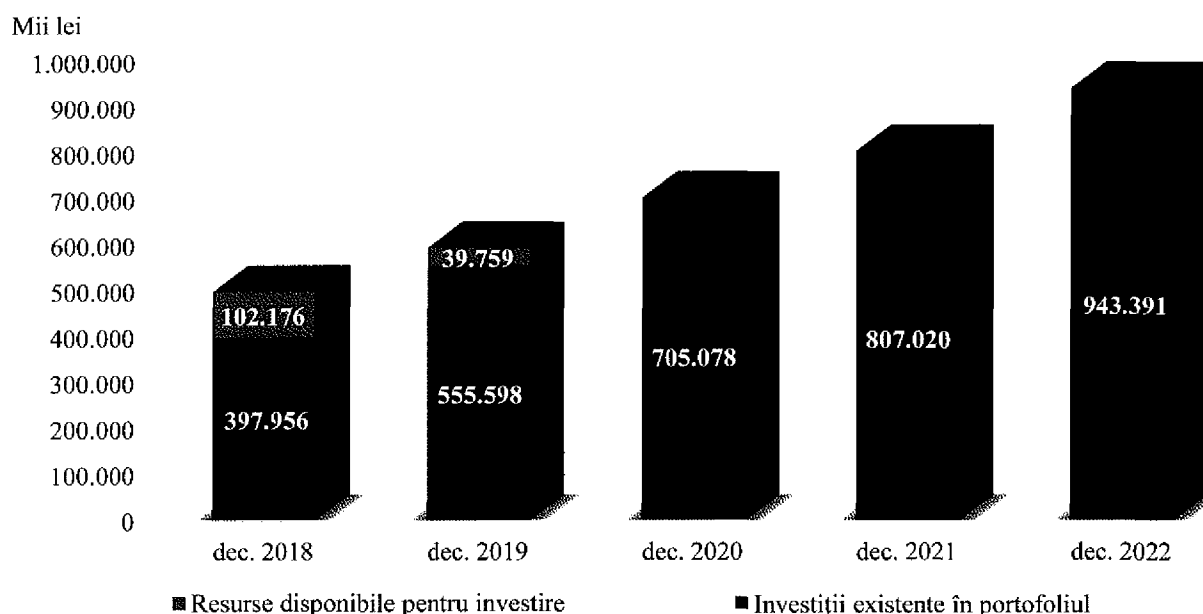
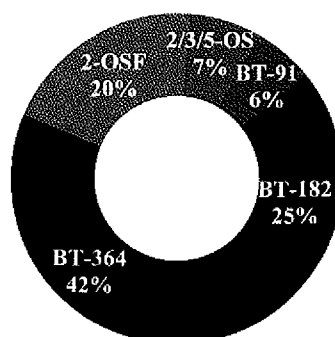


Figura 17. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2022

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	55,984,4	2.636,3	19,03
BT-182	Bonuri de Trezorerie 182 zile	235.536,8	24.503,3	20,96
BT-364	Bonuri de Trezorerie 364 zile	396.669,4	67.573,6	17,30
2-OSF	Obligațiuni de Stat cu dobânda flotantă 2 ani	188.650,0	69.941,4	20,90
2/3/5-OS	Obligațiuni de Stat cu dobânda fixă 2/3/5 ani	66.550,0	9.801,4	5,81
Total portofoliul investițional		943.390,6	174.456,0	18,23



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 privind investirea 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 2022 în fondul de rezoluție bancară, FGDSB a realizat investiții preponderent pe termen scurt (până la un an). În scopul asigurării nivelului înalt al lichidității, procesul investițional din contul resurselor FRB s-a accentuat pe BT-182 și BT-91, înregistrând ponderi în volumul total al plasamentelor la nivel de 37,35% și 27,02%.

Rata medie anuală a dobânzii plasamentelor efectuate pe parcursul anului de referință a constituit 17,45 la sută, înregistrând o creștere semnificativă față de anul precedent cu 13,08 p.p., cauzată de creșterea generală a ratelor pe piața VMS pe parcursul anului de referință.

Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară în anul 2022 este prezentată în Tabelul 4.

Tabelul 4. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor realizate în anul 2022

Tipul și termenul inițial al VMS	Volumul investit/ reinvestit, mii lei	Rata medie anuală a dobânzii, %
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 91 zile	138.935,1	16,67
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 182 zile	192.031,9	16,75
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 364 zile	126.036,9	18,57
- Obligațiuni de Stat cu dobândă flotantă cu termen de circulație 2 ani	57.195,1	19,05
TOTAL PLASAMENTE:	514.199,0	17,45

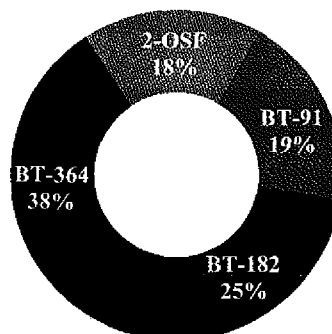
La sfârșitul anului de raportare, veniturile investiționale anuale încasate în FRB au însumat 17.630,2 mii lei. Aceste mijloace au suplinit resursele totale acumulate în fondul de rezoluție bancară.

Portofoliul investițional format din contul resurselor fondului de rezoluție bancară la 31 decembrie 2022 alcătuia 324.464,0 mii lei. Totodată, în contul curent al fondului de rezoluție bancară au fost înregistrate disponibilități pentru investire în valoare de 26.320,3 mii lei, care urmează să fie realizate la începutul anului următor de gestiune.

Structura portofoliului investițional al fondului de rezoluție bancară la 31.12.2022 este prezentată în Figura 18.

Figura 18. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2022

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	62.436,1	2.973,2	19,43
BT-182 Bonuri de Trezorerie 182 zile	79.920,0	8.471,8	21,27
BT-364 Bonuri de Trezorerie 364 zile	124.912,7	23.007,6	18,61
2-OSF Obligațiuni de Stat cu dobânda flotantă 2 ani	57.195,1	23.452,0	20,95
Total portofoliul investițional	324.464,0	57.904,5	19,79



Onorarea depozitelor garantate

De la începutul activității sale și până în prezent Fondul de garantare a efectuat plata depozitelor garantate în sumă totală de 50.248,5 mii lei. Cronografia onorării depozitelor garantate de către FGDSB se prezintă după cum urmează mai jos.

Pe data de 24.10.2011 Fondul a onorat depozitele garantate ale B.C. „Investprivatbank” S.A. în proces de lichidare în suma totală de 48.091,7 mii lei, transferată în favoarea Societății pe Acțiuni „Banca de Economii” în baza art. 2 din Legea nr. 190/2011 privind unele măsuri suplimentare de asigurare a stabilității financiare.

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. 85,73% din totalul depozitelor garantate ale B.C. „Universalbank” S.A., fapt 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 2022 nici un deponent nu s-a adresat la Fond pentru a-și ridica suma depozitului garantat.

Datele cu privire la procesul de plată a depozitelor garantate ale băncilor în curs de lichidare și a băncii lichidate (B.C. „Universalbank” S.A.) sunt prezentate în Tabelul 5.

Tabelul 5. Informația cu privire la procesul de plată a depozitelor garantate

Denumirea băncii	Deponenți garantați, pers.	Deponenții care au solicitat compensație, pers.	Valoarea depozitelor garantate, mii lei	Valoarea plăților efectuate, mii lei
B.C. „Investprivatbank” S.A.	-	-	48.091,7	48.091,7
B.C. „Universalbank” S.A.	3.795	600	2.363,7	2.026,5
„Banca de Economii” S.A.	26	9	51,1	36,5
B.C. „Banca Socială” S.A.	21	20	99,8	93,8
B.C. „Unibank” S.A.	7	-	8,7	-
TOTAL	3.849	629	50.615,0	50.248,5

Este important de menționat, că în cazul încheierii procesului de lichidare a băncii și radierii acesteia din Registrul de stat al persoanelor juridice, drepturile deponenților băncii pentru a obține suma depozitului garantat de la FGDSB se păstrează. Astfel, depozitele garantate ale deponenților băncii lichidate „Universalbank” S.A. se onorează în continuare de către FGDSB la solicitarea acestora.

Executarea bugetului (cheltuieli)

Pe parcursul anului 2022 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.

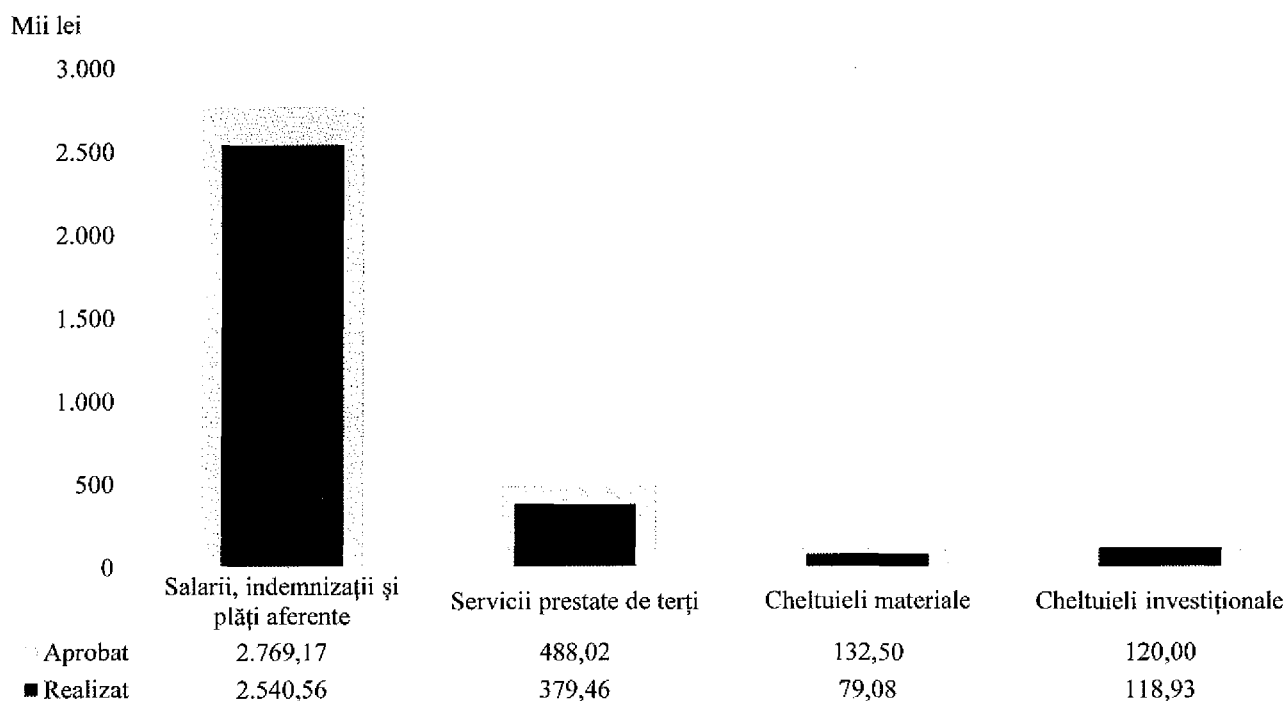
Bugetul aprobat pentru anul 2022 la venituri și la cheltuieli în sumă totală de 3.509,7 mii lei a asigurat activitatea operațională a FGDSB pe parcursul anului de raportare.

Cheltuielile anuale s-au realizat la 88,84 la sută din volumul aprobat, alcătuind la sfârșitul anului valoarea totală a cheltuielilor realizate de 3.118,0 mii lei.

Economiile rezultate din exercițiul financiar în suma de 391,7 mii lei, urmează a fi utilizate la acoperirea cheltuielilor de funcționare în anii următori de gestiune.

Realizarea cheltuielilor anuale operaționale ale FGDSB pe parcursul anului gestionar în raport cu bugetul aprobat este prezentată în Figura 19.

Figura 19. Realizarea cheltuielilor operaționale în anul 2022



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****MOLD
AUDITING**

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

tel: 23-25-51 fax: 23-25-51

str. A. Mateevici, 84/1, Chişinău, R. Moldova

www.moldauiditing.md

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

**Raportul auditorului independent
cu privire la situațiile financiare sintetizate, pentru anul încheiat la 31.12.2022, ale
Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**

Opinia

Situațiile financiare sintetizate însoțitoare, care conțin bilanțul la 31 decembrie 2022, 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 2022.

În opinia noastră, situațiile financiare sintetizate însoțitoare ale Fondului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 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*.

**MOLD
AUDITING**tel: 23-25-59 office@moldauditing.md
tel: 23-25-51 fax: 23-25-51str. A. Mateevici, 84/1, Chișinău, R. Moldova
www.moldauditing.md**Alte aspecte**

Acest raport este adresat exclusiv Consiliului de Administrație al Fondului în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a raporta Consiliului de Administrație al Fondului acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit al situațiilor financiare și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Fond și de Consiliul de Administrație al acestuia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

27 ianuarie 2023
Director General
al "Moldauditing" S.R.L.
Doctor în economie
Auditor



Pavel Bodarev
Certificatul de calificare AG
000006 din 08.02.08

ANEXA 2.2**BILANȚUL****31 decembrie 2021****31 decembrie 2021****ACTIVE***Active imobilizate*

Imobilizări necorporale	45.303	16.840
Imobilizări corporale în curs de execuție	0	0
Mijloace fixe	77.418	77.342
Investiții financiare pe termen lung	114.300.000	199.045.100
<i>Total active imobilizate</i>	<i>114.422.721</i>	<i>199.139.282</i>

Active circulante

Materiale	460	535
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	11.452	11.452
Creanțe comerciale și avansuri acordate	3.200	12.296
Creanțe ale bugetului	0	27.351
Alte creanțe curente	0	0
Creanțe privind mijloacele cu destinație specială	22.522.280	35.942.584
Numerar	33.803.253	29.563.961
Investiții financiare	863.403.895	1.126.133.433
Alte active circulante	913	913
<i>Total active circulante</i>	<i>919.745.453</i>	<i>1.191.692.543</i>

TOTAL ACTIVE**1.034.168.174****1.390.831.825****PASIVE***Capital propriu*

Fond de active imobilizate	122.722	94.182
<i>Total capital propriu</i>	<i>122.722</i>	<i>94.182</i>

Datorii pe termen lung

Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung	1.030.292.894	1.385.594.346
Alte datorii pe termen lung	206.028	232.642
<i>Total datorii pe termen lung</i>	<i>1.030.498.922</i>	<i>1.385.826.988</i>

Datorii curente

Finanțări și încasări cu destinație specială curente	3.536.302	4.898.035
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	0	0
Datorii comerciale și avansuri primite	10.228	12.620
Alte datorii curente	0	0
<i>Total datorii curente</i>	<i>3.546.530</i>	<i>4.910.655</i>

TOTAL PASIVE**1.034.168.174****1.390.831.825**

Director general executiv
Eduard Usatfi

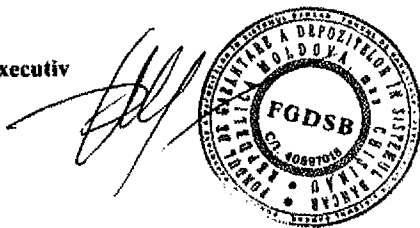


Contabil șef
Spătaru Elena

ANEXA 2.3
SITUAȚIA DE VENITURI ȘI CHELTUIELI
la 31 decembrie 2022

Indicator	2021 MDL	2022 MDL
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	2.626.610	3.055.636
	2.626.610	3.055.636
Cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială	2.626.610	3.055.636
	2.626.610	3.055.636
Excedent (deficit) aferent mijloacelor cu destinație specială	0	0

Director general executiv
Eduard Usatii

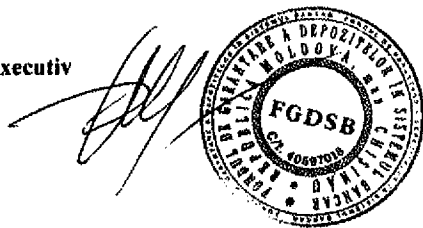


Contabil șef
Spătaru Elena

ANEXA 2.4**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR SURSELOR DE FINANȚARE
la 31 decembrie 2022**

Indicatori	31 decembrie 2020	Majorări	Diminuări	31 decembrie 2021
Mijloace cu destinație specială – mijloace financiare pentru garantarea depozitelor	841.349.842	172.688.942	20.199	1.014.018.586
Contribuțiile inițiale	7.404.777			7.404.777
Contribuțiile anilor precedenți	488.484.458			488.484.458
Contribuțiile trimestriale ale anului curent		67.196.388		67.196.388
Venituri din dobânzi aferente VMS – FGDSB	344.069.475	105.492.554	20.199	449.541.830
Economiile anilor precedenți	1.386.435			1.386.435
Alte încasări	4.697			4.697
Mijloace cu destinație specială – mijloace financiare pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori	206.028	232.642	206.028	232.642
Surplusul vărsământului obligatoriu A.2019		232.642		232.642
Surplusul vărsământului obligatoriu A.2020	206.028		206.028	0
Mijloace cu destinație specială – mijloace financiare pentru rezoluția bancară	188.943.052	182.632.709	0	371.575.761
Contribuțiile anuale FRB	184.098.495	146.342.876		330.441.371
Venituri din dobânzi aferente VMS – FRB	4.844.557	36.289.833		41.134.390
Total mijloace cu destinație specială	1.030.498.922	355.554.293	226.227	1.385.826.988
Fonduri	122.722	28.246	56.786	94.182
Fondul de active imobilizate – mijloace fixe	122.722	28.246	56.786	94.182
Fonduri cu destinație specială curente	3.536.302	4.678.257	3.316.524	4.898.035
Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2021	232.642		232.642	0
Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2022	3.303.660	206.028	3.083.882	425.806
Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente 2023		4.472.229		4.472.229
Total fonduri	3.659.024	4.706.503	3.373.310	4.992.217
Total mijloace cu destinație specială	1.034.157.946	360.260.796	3.599.537	1.390.819.205

Director general executiv
Eduard Usatfi

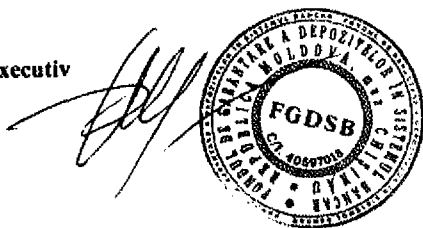


Contabil șef
Spătaru Elena

ANEXA 2.5
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
la 31 decembrie 2022

Indicatori	2021 MDL	2022 MDL
Fluxuri de numerar din activitatea operațională		
Contribuțiile băncilor	197.822.046	212.671.832
Contribuții încasate în avans		
Varsamântul obligatoriu	3.303.660	4.472.229
Alte încasări		
Plăți bănești privind retribuirea muncii și impozitele aferente	(2.150.004)	(2.540.558)
Plăți bănești privind cheltuieli operaționale	(524.416)	(577.471)
Plăți bănești pentru procurarea mijloacelor fixe		
Plăți bănești pentru procurarea activelor necorporale		
Alte plăți încasări / (plăți)	331	0
Plata depozitelor garantate		
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională	198.451.617	214.026.032
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții		
Achiziția valorilor mobiliare	(1.132.998.538)	(1.794.578.443)
Încasări bănești din stingerea valorilor mobiliare	912.512.113	1.489.347.263
Dobânzi încasate	39.374.623	86.949.578
Dobânzi achitate (pe piața secundară)	9.050	16.278
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea de investiții	(181.102.752)	(218.265.324)
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	17.348.865	(4.239.292)
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	16.454.388	33.803.253
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	33.803.253	29.563.961

Director general executiv
Eduard Usatii



Contabil șef
Spătaru Elena



Comisia economie, buget și finanțe

RAPORT

asupra audierii Raportului de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2022

(nr.1005 din 28.04.2023)

Comisia economie, buget și finanțe, în conformitate cu prevederile Legii nr.575/2003 cu privire la garantarea depozitelor în sistemul bancar și Planul audierilor Comisiei aprobat prin Decizia CEB-07 nr.27 din 01.02.2023, a examinat și audiat la ședința sa din 20 septembrie 2023 Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2022 (*în continuare - Raport*) și menționează următoarele.

Raportul a fost prezentat Parlamentului în conformitate cu prevederile art.29 lit.o) 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 2022, 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 2022 activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar a continuat să se axeze pe consolidarea pozițiilor sale financiare, onorarea depozitelor persoanelor fizice, informarea publicului despre funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, precum și perfecționarea bazei normativ-juridice. În acest context la data de 22 iunie curent Parlamentul a adoptat Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci care va intra în vigoare la 1 octombrie 2023, fiind o lege nouă care asigură continuitatea procesului cu privire la cadrul juridic pentru sistemul de garantare a depozitelor în conformitate cu cele mai bune practici internaționale.

Din momentul constituirii Fondului (*a fost constituit ca persoană juridică de drept public la 01 iulie 2004*) au fost acumulate mijloacele financiare destinate garantării depozitelor în sumă totală de 991,7 mil. lei, inclusiv: contribuții inițiale și cele trimestriale ale băncilor comerciale – 595,0 mil. lei; venituri obținute din activitatea investițională a Fondului – 395,3 mil. lei; mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente – 1,4 mil. lei.

Totodată, au fost onorate 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.

Prin urmare, resursele Fondului destinate garantării depozitelor la sfârșitul anului de raportare au constituit 941,5 mil. lei sau 5,04% 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 59.017,8 mil. lei în 2022, înregistrând o majorare de 15 la sută. Depozitele garantate la rândul lor au crescut respectiv de la 740,5 mil. lei până la 18.679,9 mil. lei, înregistrând o sporire medie anuală de circa 20 la sută.

De la înființarea sistemului de garantare a depozitelor în Republica Moldova mărimea plafonului de garantare s-a majorat de la 4500 lei până la 6000 lei în anul 2009, urmată de majorare la 20000 lei în anul 2018, și de la începutul anului 2020 nivelul de garantare în sistemul bancar constituie 50000 lei. Începând cu 1 ianuarie 2025, nivelul de acoperire va fi de 200.000 (două sute mii) de lei moldovenești.

Elemente caracteristice ale anului 2022 în activitatea Fondului

1) În pofida evenimentelor cu impact asupra economiei naționale, sistemul bancar per ansamblu a înregistrat tendințe pozitive de dezvoltare, fapt ce a contribuit la sporirea resurselor financiare ale Fondului din contul contribuțiilor trimestriale. Prin urmare, mijloacele financiare destinate garantării depozitelor pe parcursul anului de raportare s-au majorat cu 135,6 mil. lei (66,3 mil. lei – contribuțiile băncilor și 69,3 – venituri din activitatea investițională) sau cu 16,83%, înregistrând la sfârșitul anului de gestiune valoarea totală a resurselor acumulate de 941,5 mil. lei.

2) În calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, FGDSB a încasat în anul de referință contribuții anuale ale băncilor în volum total de 146,3 mil. lei. Veniturile investiționale din contul mijloacelor fondului de rezoluție bancară, încasate în anul 2022, au completat resursele totale acumulate cu 17,6 mil. lei. Prin urmare, la situația din 31 decembrie 2022 resursele financiare ale fondului de rezoluție bancară au constituit 350,8 mil. lei.

3) Pe parcursul anului de referință Fondul de garantare a asigurat continuitatea procesului de plată a depozitelor garantate în cele 3 bănci aflate în proces de lichidare („Banca de Economii” S.A., B.C. „Banca Socială” S.A., B.C. „Unibank” S.A.) și în banca lichidată (B.C. „Universalbank” S.A.), deși nu s-a adresat nici un deponent pentru a-și ridica depozitul garantat.

4) 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 a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene din 16.04.2014 privind schemele de garantare a depozitelor .

5) În cadrul atelierelor de lucru cu reprezentanții Băncii Mondiale a fost conceput cadrul de reglementare secundar pentru schema de garantare a depozitelor aferent proiectului de lege, ce urmează să asigure activitatea Fondului din punct de vedere al consolidării capacității de plată, eficientizării politicii de finanțare și investiții, implementării metodologiilor de evaluare a riscurilor, atât a sistemului bancar, cât și a activității operaționale a Fondului etc.

Depozitele persoanelor fizice și juridice de drept privat în băncile licențiate

Pe parcursul semestrului I al anului de referință, atât valoarea depozitelor totale, cât și cea a depozitelor garantate au înregistrat o scădere bruscă față de valoarea acestora la situația din 31 decembrie 2021, aceasta în mare parte a fost determinată de evenimentele externe. Cu toate acestea, *la situația din 31 decembrie 2022 valoarea depozitelor garantate de FGDSB și-a continuat traiectoria ascendentă, și a atins un nivel record de 18.679,9 mil. lei.*

La sfârșitul anului 2022 depozitele persoanelor fizice și juridice de drept privat constituite la băncile comerciale participante la schema de garantare totalizau 92.886,6 mil. lei, marcând o creștere cu 5,13% față de finele anului 2021. Din totalul acestora, ponderea mai mare în mărime de 63,90% sau 59.357,5 mil. lei o dețineau persoane fizice și respectiv, persoanelor juridice de drept privat le revenea cota de 36,10 la sută sau 33.529,0 mil. lei.

În anul de referință depozitele eligibile au avut un ritm de creștere mai redus față de perioadele anterioare, valoarea totală ale acestora la sfârșitul perioadei fiind de 90.266,8 mil. lei, cu 5,06% peste nivelul de la sfârșitul anului 2021.

Totodată, depozitele garantate/acoperite la 31 decembrie 2022 se ridicau la 18.679,9 mil. lei, cu 950,1 mil. lei mai mult față de situația din 31 decembrie 2021, înregistrând o sporire de 5,36% pe parcursul anului de raportare.

Pe parcursul anului 2022 numărul total al deponenților în sistemul bancar s-a micșorat cu 584.313 persoane, înregistrând la 31 decembrie 4.213.784 persoane. Totodată, numărul titularilor de depozite eligibile (deponenții depozitele cărora sunt garantate) a scăzut cu 584.192 persoane, determinând astfel micșorarea cu 121 de persoane a categoriei deponenților care nu beneficiază de garantare din partea FGDSB. Această scădere considerabilă a deponenților în sistemul bancar a fost determinată în mare parte de radierea de către o bancă sistemică a depozitelor cu solduri nule sau mici precum și eliminarea conturilor inactive din evidența băncii.

În raport cu plafonul de garantare, la sfârșitul anului 2022 depozitele garantate cu valori de până la 50 mii lei alcătuiau 7.914,1 mil. lei, deținând o pondere de 42,37 la sută în totalul depozitelor garantate/acoperite. Valoarea depozitelor integral garantate a crescut față de perioada precedentă cu 672,1 mil. lei sau 9,28%.

În același timp, depozitele garantate cu valori peste plafonul de garantare au însumat 10.765,8 mil. lei sau 57,63 la sută din totalul depozitelor acoperite/garantate cu 278,0 mil. lei sau 2,65% peste nivelul perioadei similare a anului precedent.

Totodată, este de menționat că 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 2022 FGDSB a continuat să acumuleze resurse 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 299,6 mil. lei, cu 62,4 mil. lei sau 26,31% peste nivelul anului precedent. Această sporire semnificativă se datorează în special creșterii veniturilor încasate din activitatea investițională.*

Resursele totale acumulate în cele două fonduri la finele anului 2022 însumau 1.292,3 mil. lei, majorându-se cu cca. 30,18% 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 5,04%. Totodată, gradul de expunere al nivelului-țintă pentru resursele fondului de rezoluție bancară a înregistrat 62,60%.

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 2022, rata medie trimestrială de contribuire a sistemului bancar către Fondul de garantare a constituit cca. 0,0964%.

Așadar, contribuțiile plătite de bănci în anul 2022 către fondul de garantare a depozitelor au totalizat 66.329,0 mii lei, cu 197,9 mii lei sau cu cca. 0,30% mai puțin decât în anul precedent.

Resursele cumulative încasate din contribuțiile inițiale și cele trimestriale ale băncilor la situația din 31 decembrie 2022 au constituit 595.051,3 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 69.319,4 mii lei.

Prin urmare, resursele financiare disponibile ale fondului de garantare a depozitelor în valoare de 941.523,4 mii lei reprezentau 5,04% din suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului 2022.

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.

Mijloacele fondului de rezoluție bancară

Pentru anul 2022 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 146.342,9 mii lei cu 15.047,7 mii lei sau 11,46% mai mult decât în anul precedent.

Resursele cumulative încasate din contribuțiile băncilor, la situația din 31 decembrie 2022 au constituit 330.441,4 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 sfârșitul anului de referință venituri investiționale în valoare de 17.630,2 mii lei.

Astfel, resursele totale acumulate în fondul de rezoluție bancară au totalizat la finele anului de referință 350.784,3 mii lei. În raport cu volumul depozitelor garantate, acestea se situau la nivelul de 1,88%, cu 0,8 puncte procentuale mai mult decât în perioada similară a anului precedent.

Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente

Bugetul FGDSB pentru anul 2022 a fost aprobat de către Consiliul de administrație la venituri și cheltuieli în sumă totală de 3.509,7 mii lei, care a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului gestionar.

Conform bugetului aprobat pentru anul 2023 a fost stabilit vărsământul obligatoriu anual în mărime de 4.472,2 mii lei sub formă de rată procentuală în proporție de 0,0263% din suma depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la situația din 30.09.2022. Aceste mijloace au fost achitate de către bănci până la finele anului 2022.

Activitatea investițională din contul resurselor FGDSB

Procesul investițional desfășurat pe parcursul anului 2022 s-a caracterizat prin nivelul înalt al veniturilor încasate, care la finele anului au însumat 69.319,4 mii lei, înregistrând o sporire considerabilă față de anul precedent cu cca. 88,26 la sută. Această sporire semnificativă este determinată de creșterea ratelor dobânzilor pe piața VMS, pe tot parcursul anului 2022 și totodată, concentrarea în portofoliul investițional al FGDSB a instrumentelor financiare cu termen mai scurt de circulație. Rata medie a investițiilor scadente în anul 2022 a constituit 9,17%, cu 3,86 la sută mai mult comparativ cu anul precedent. Veniturile obținute au fost îndreptate spre completarea mijloacelor destinate garantării depozitelor în sistemul bancar.

Onorarea depozitelor garantate

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

Pe data de 24.10.2011 Fondul a onorat depozitele garantate ale B.C.

„Investprivatbank” S.A. în proces de lichidare în suma totală de 48.091,7 mii lei, transferată în favoarea Societății pe Acțiuni „Banca de Economii”.

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. 85,73% din totalul depozitelor garantate ale B.C. „Universalbank” S.A., fapt 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 2022 nici un deponent nu s-a adresat la Fond pentru a-și ridica suma depozitului garantat.

Executarea bugetului (cheltuieli)

Bugetul aprobat pentru anul 2022 la venituri și la cheltuieli în sumă totală de 3.509,7 mii lei a asigurat activitatea operațională a FGDSB pe parcursul anului de raportare.

Cheltuielile anuale s-au realizat la 88,84 la sută din volumul aprobat, alcătuind la sfârșitul anului valoarea totală a cheltuielilor realizate de 3.118,0 mii lei.

Economiile rezultate din exercițiul financiar în suma de 391,7 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 2022 a fost efectuată de către firma de audit „Molداuditing” S.R.L. care prin opinia sa, a apreciat consecvent situațiile financiare auditate.

Ca rezultat a examinării și audierii Raportului vizat, Comisia economie, buget și finanțe, recomandă autorității următoarele:

1. Respectarea drepturilor deponenților și garantarea continuității procesului de plată a depozitelor garantate în cele 3 bănci aflate în proces de lichidare („Banca de Economii” S.A., B.C. „Banca Socială” S.A., B.C. „Unibank” S.A.) și în banca lichidată (B.C. „Universalbank” S.A.);

2. Desfășurarea continuă a procesului de informare a deponenților și a publicului privind funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, precum și a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar contribuind la fortificarea nivelului de educație financiară a populației prin programe de informare și comunicare;

3. Întru realizarea Planului național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană, asigurarea continuității procesului cu privire la cadrul juridic pentru sistemul de garantare a depozitelor în conformitate cu cele mai bune practici internaționale;

4. Elaborarea cadrului secundar de reglementare pentru schema de garantare a depozitelor aferent Legii nr.160/2023 în vederea asigurării activității Fondului din punct de vedere al consolidării capacității de plată, eficientizării politicii de finanțare și investiții, implementării metodologiilor de evaluare a riscurilor, atât a sistemului bancar, cât și a activității operaționale a Fondului;

5. Dezvoltarea continuă a sistemului de garantare a depozitelor din Republica Moldova și îmbunătățirea cadrului juridic național primar în domeniul garantării depozitelor în bănci, protejarea deponenților, precum și garantarea stabilității sistemului bancar național per ansamblu;

6. Consolidarea capacității financiare prin asigurarea disponibilităților de resurse financiare necesare pentru a face față cerințelor de plată, în acest sens este important ca Fondul să analizeze periodic riscurile și să ia în considerare modalitățile de creștere a capacității financiare;

7. Dezvoltarea de parteneriate și colaborarea cu autoritățile de reglementare financiară și băncile comerciale în vederea facilitării schimbului de informații și în vederea asigurării funcționării eficiente și coordonate a sistemului de garantare a depozitelor.

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 2022 și propune audierea acestuia în ședință plenară a Parlamentului.



Radu MARIAN
Președintele Comisiei