

Nr. 13-073 din 29 aprilie 2014

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

Mult stimate domnule Președinte,

În conformitate cu prevederile art.29 lit. „o” din Legea nr.575-XV din 26.12.2003 cu privire la garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, Consiliul de administrație Vă prezintă Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2013.

Raportul se anexează pe 28 foi.

Cu înalte considerațiuni,

Veronica JURMINSCHI



Președinte al Consiliului de administrație

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	<u>852</u>
" <u>29</u> "	<u>04</u> 20 <u>14</u>
Ora	

# Raport de activitate pentru anul 2013

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

**CHIȘINĂU**

## 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 2013 în activitatea Fondului	6
Capitolul III	Administrarea și supravegherea activității Fondului	8
Capitolul IV	Depozitele persoanelor fizice în băncile licențiate	10
	Mărimea plafonului de garantare	14
Capitolul V	Mijloacele financiare ale Fondului	16
	Mijloacele destinate garantării depozitelor	16
	Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente	18
Capitolul VI	Gestionarea resurselor financiare ale Fondului	19
	Activitatea investițională	19
	Plata depozitelor garantate	21
	Executarea bugetului (cheltuieli)	22
Anexa 1	Lista băncilor licențiate	23
Anexa 2.1	Raportul auditorului independent	24
Anexa 2.2	Bilanțul contabil	25
Anexa 2.3	Raportul privind rezultatele financiare	26
Anexa 2.4	Raportul privind fluxul fondurilor cumulative	27
Anexa 2.5	Raportul privind fluxul mijloacelor bănești	28

## INTRODUCERE

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

În anul 2013 activitatea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar a fost orientată spre consolidarea pozițiilor sale financiare, plata depozitelor persoanelor fizice devenite 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 persoanelor fizice în sistemul bancar.

Din momentul constituirii Fondului au fost acumulate mijloacele financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice în suma totală de 225.2 mil. lei, inclusiv:

- a) contribuții inițiale și cele trimestriale ale băncilor licențiate - 155.3 mil. lei;
- b) venituri obținute din activitatea investițională a Fondului - 69.0 mil. lei;
- c) mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente - 0.9 mil. lei.

Totodată, au fost plătite depozitele garantate în urma retragerii licenței de activitate a două bănci în suma totală de 50.1 mil. lei, inclusiv:

- a) în anul 2011 depozitele garantate la B.C.”Investprivatbank” S.A. – 48.1 mil. lei;
- b) în anii 2012-2013 depozitele garantate la B.C.”Universalbank” S.A. – 2.0 mil. lei.

Mijloacele acumulate la sfârșitul anului de raportare constituie 175.1 mil. lei sau 6.7 la sută din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.

Depozitele persoanelor fizice în sistemul bancar din momentul constituirii Fondului au crescut de la 3,794.3 mil. lei în 2004 până la 31,349.3 mil. lei în 2013, înregistrând o majorare de cca. 8.3 ori, fapt ce demonstrează încrederea populației în sistemul bancar din Moldova. Depozitele garantate la rândul său au crescut de la 740.5 mil. lei până la 2,604.1 mil. lei, înregistrând o majorare de cca. 3.5 ori.

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

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

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

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

Scopul principal al activității Fondului constă în garantarea depozitelor<sup>1</sup> persoanelor fizice din băncile licențiate, în condițiile și limitele prevăzute de Lege.

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

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

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

JURMINSCHI Veronica (reprezentant de la Ministerul Finanțelor)

ȚURCANU Vladimir (reprezentant de la Banca Națională a Moldovei)

OGORODNICOV Mihail (reprezentant de la Asociația Băncilor din Moldova)

STRATAN Alexandru (reprezentant de la Ministerul Economiei).

Reprezentantul propus de la Ministerul Justiției urmează a fi aprobat de către Parlamentul Republicii Moldova.

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

---

<sup>1</sup> În continuare noțiunea de depozit va avea sensul stabilit de Lege.

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

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

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

#### COMISIA DE CENZORI

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

Conducerea activității curente a executivului Fondului, precum și reprezentarea Fondului în relațiile cu persoane fizice și juridice este exercitată de către Directorul general executiv dl. USATÎI Eduard, numit pentru un nou mandat prin Hotărârea Consiliului de Administrație nr.91/5 din 11.06.2009.

#### Structura organizatorică a Fondului



#### CAPITOLUL II ELEMENTE CARACTERISTICE ALE ANULUI 2013 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

1. În anul 2013 activitatea Fondului s-a desfășurat în conformitate cu prevederile Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, precum și altor prevederi ale legislației în vigoare. Aceasta s-a deosebit prin sporirea capacității financiare, plata depozitelor persoanelor fizice devenite indisponibile, precum și prin armonizarea bazei normativ-juridice a Fondului, ce asigură reglementarea activității atât a Fondului, cât și a băncilor licențiate în domeniul garantării depozitelor persoanelor fizice.

2. Pe parcursul anului 2013 sistemul bancar din Republica Moldova a înregistrat tendințe pozitive de dezvoltare, ce a contribuit la sporirea resurselor financiare ale Fondului. Astfel, mijloacele financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice pe parcursul anului de raportare s-au majorat cu 31.3 mil. lei sau cu 21.8%, înregistrând 175,1 mil. lei la sfârșit de an. Totodată, suma totală a depozitelor garantate în sistemul bancar a crescut de la 2,395.7 mil. lei la sfârșitul anului 2012 până la 2,604.1 mil. lei la sfârșitul anului 2013 sau cu 8.7%.

3. La începutul anului Fondul a fost vizitat de către experții proiectului de asistență tehnică „Parteneriat pentru Stabilitate Financiară”. În cadrul acestei misiuni, experții au evaluat conformitatea Sistemului de garantare a depozitelor din Moldova cu Principiile Fundamentale pentru Sisteme Eficiente de Garantare a Depozitelor, elaborate de Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară (BCBS) și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI).

Ca rezultat, a fost prezentat Fondului Raportul de corespundere a Sistemului de garantare din țara noastră principiilor internaționale, care urmează a fi utilizat în

### ELEMENTE CARACTERISTICE ALE ANULUI 2013 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

elaborarea principiilor de dezvoltare a Fondului, cât și a întregului Sistem de Garantare a Depozitelor din Republica Moldova, contribuind astfel la întărirea stabilității financiare.

4. Fondul pe parcursul anului de raportare a continuat procesul achitării depozitelor garantate ale B.C.”Universalbank” în proces de lichidare prin intermediul băncii-mandatar B.C.”Victoriabank”.

5. Băncile participante la formarea resurselor Fondului au manifestat o atitudine conștientă în vederea respectării prevederilor Legii și actelor normative ale Fondului. Astfel, toate contribuțiile datorate Fondului, precum și vărsămîntul obligatoriu anual au fost achitate pe parcursul anului 2013 fără întârzieri și conform bazelor de calcul, prezentate Fondului.

6. În conformitate cu Legea, pe parcursul anului 2013 Fondul a asigurat desfășurarea continuă a procesului de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor persoanelor fizice, precum și despre funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Aceasta s-a realizat prin intermediul băncilor licențiate, paginii electronice oficiale a Fondului ([www.fgdsb.md](http://www.fgdsb.md)), care sistematic se actualizează, precum și prin mediatizarea în presă.

De asemenea, Fondul a editat pliante sub formă de ÎNTREBĂRI-RĂSPUNSURI, postere și autocolante cu imaginea și contactele Fondului, care au fost repartizate băncilor pentru a fi puse la dispoziția publicului, precum și a răspuns cu promptitudine solicitărilor primite din partea publicului în legătură cu aspectele garantării depozitelor (categoriile de depozite garantate de Fond, plafonul de garantare etc.).



**CAPITOLUL III**  
**ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA**  
**ACTIVITĂȚII FONDULUI**

1. Pe parcursul anului 2013 Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe ordinare și extraordinare, la care au fost examinate unele aspecte importante ale activității Fondului, cum ar fi:

- supravegherea permanentă a activității executivului Fondului privind urmărirea încasării în termen de la băncile licențiate a contribuțiilor datorate;
- respectarea criteriilor de investire a resurselor financiare disponibile ale Fondului în conformitate cu politica investițională adoptată;
- aprobarea reglementărilor necesare executării Legii, precum și modificarea, completarea acestora în corelație cu modificările legislației în vigoare;
- aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității Fondului;
- asigurarea îndeplinirii procedurilor de compensare a plății depozitelor devenite indisponibile;
- aprobarea Bugetului anual și Raportului anual de activitate al Fondului;
- stabilirea mărimii vărsămîntului obligatoriu anual;
- examinarea Rapoartelor 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 după caz, etc.

În baza art. 29 lit. o) Consiliul de Administrație, în termenul stabilit, a prezentat Parlamentului Republicii Moldova Raportul de activitate al Fondului pentru anul 2012 și a dat publicității Raportul financiar anual și opinia auditorului independent.

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

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

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

- au participat la ședințele Consiliului de Administrație;
- au controlat respectarea legilor și regulamentelor aplicabile activității Fondului și au prezentat Consiliului de Administrație rapoartele respective;
- au certificat indemnizația membrilor Consiliului de Administrație și remunerarea directorului general executiv;
- au certificat Raportul financiar anual pentru anul 2012;
- au verificat îndeplinirea deciziilor Consiliului de Administrație și a Planului de activitate a directorului general executiv;
- 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 2013 a fost efectuată de către firma de audit „Grant Thornton” SRL, opinia căreia este prezentată în Anexa 2.1.

**CAPITOLUL IV**  
**DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE**  
**ÎN BĂNCILE LICENȚIATE**

Situația depozitelor persoanelor fizice, precum și a deponenților în sistemul bancar la 31 decembrie 2013 comparativ cu 31 decembrie 2012 (Tabelul 1).

*Tabelul 1. Situația depozitelor persoanelor fizice și a deponenților în sistemul bancar*

Indicator	31.12.2013	31.12.2012	Dinamica în mărime absolută comparativ cu 31.12.2012	Dinamica în puncte procentuale și % comparativ cu 31.12.2012
Numărul total al deponenților <sup>2</sup> , (pers.), din care:	3,610,924	3,538,691	72,233	2.0%
Numărul deponenților <sup>2</sup> depozitele cărora sunt garantate, (pers.)	2,598,619	2,522,946	75,673	3.0%
în % din totalul deponenților	72.0	71.3	-	0.7p.p.
Suma depozitelor – total (mii lei), din care:	31,349,267.5 <sup>3</sup>	25,716,063.8 <sup>4</sup>	5,633,203.7	22.4%
Suma depozitelor garantate, (mii lei)	2,604,052.7	2,395,723.5	208,329.2	8.7%
în % din totalul depozitelor	8.3	9.3	-	-1.0 p.p.

Pe parcursul anului 2013 suma totală a depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 22.4 la sută și respectiv suma depozitelor garantate ale acestora s-a majorat cu 8.7 la sută.

Totodată, atât numărul total al deponenților în sistemul bancar cât și numărul deponenților depozitele cărora sunt garantate au înregistrat o creștere de 2.0% și 3.0% respectiv.

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

<sup>3</sup> Sursa: Banca Națională a Moldovei.

<sup>4</sup> Sursa: Banca Națională a Moldovei.

## DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE

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

Figura 1. Evoluția structurii numărului deponenților persoanelor fizice

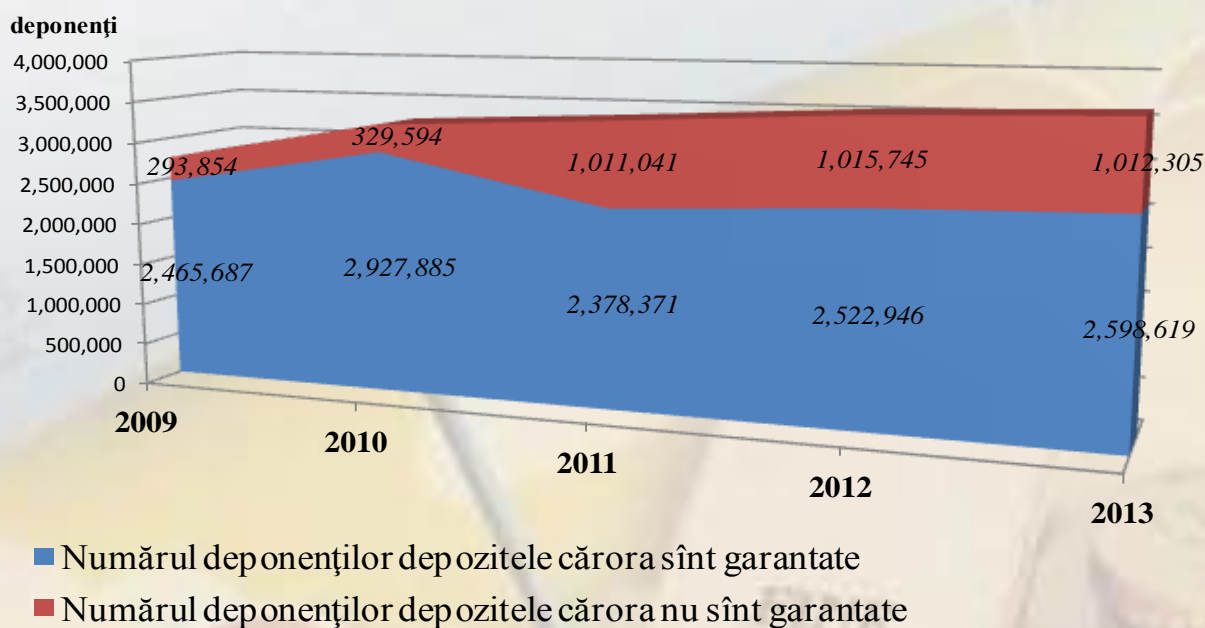
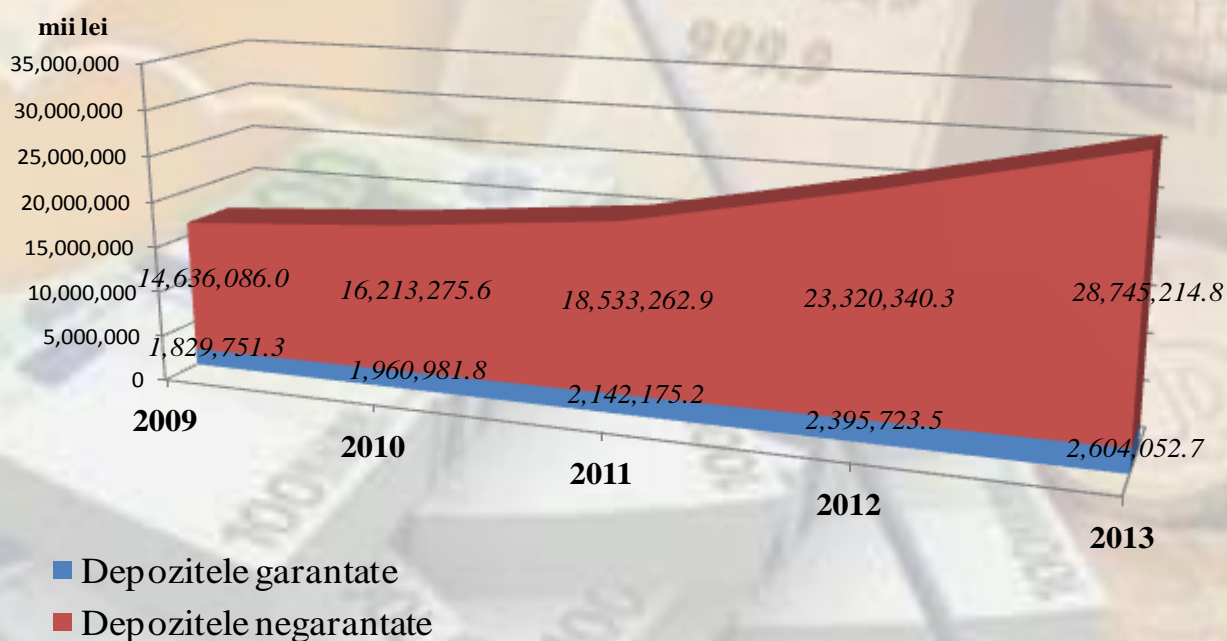


Figura 2. Evoluția structurii depozitelor persoanelor fizice



Structura deponenților, depozitele cărora sunt garantate la situația din 31 decembrie 2013, comparativ cu 31 decembrie 2012 este prezentată în Tabelul 2.

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

Indicator	Total	din care:	
		în cadrul plafonului de garantare	peste plafonul de garantare
Numărul deponenților depozitele <sup>5</sup> cărora sunt garantate (persoane):			
-la 31.12.2012	2,522,946	2,229,924	293,022
-la 31.12.2013	2,598,619	2,275,473	323,146
% din total			
-la 31.12.2012	100	88.4	11.6
-la 31.12.2013	100	87.6	12.4
Total depozitele garantate (mii lei):			
-la 31.12.2012	2,395,723.5	637,591.5	1,758,132.0
-la 31.12.2013	2,604,052.7	665,176.7	1,938,876.0
% din total			
-la 31.12.2012	100	26.6	73.4
-la 31.12.2013	100	25.5	74.5

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

Dinamica depozitelor garantate ale populației pe parcursul anului 2013 în raport cu plafonul de garantare este prezentată în Figura 3 și Figura 4.

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

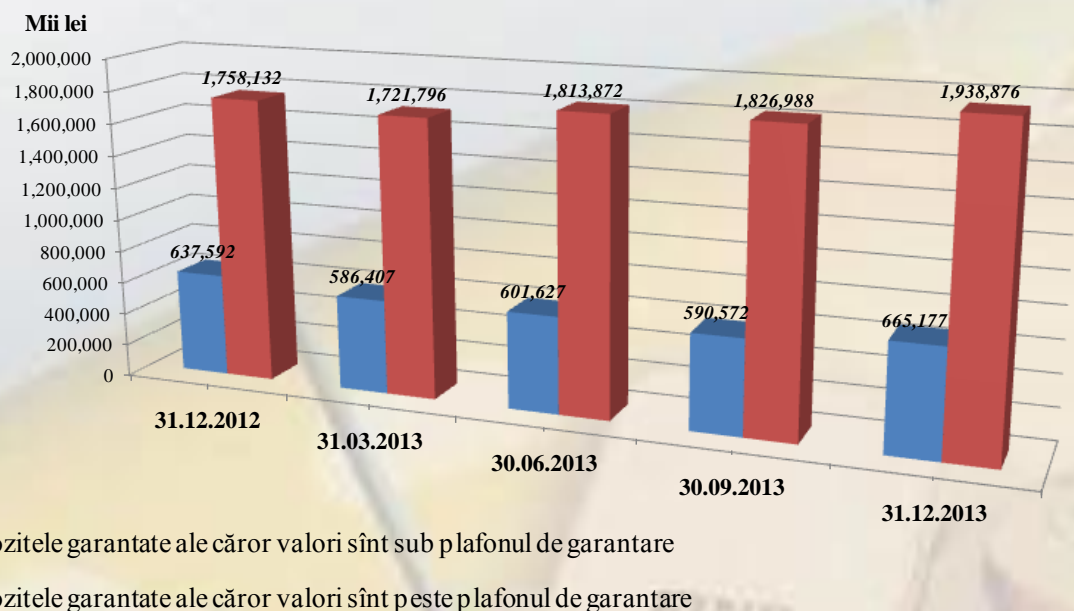


Figura 4. Dinamica numărului deponenților, depozitele cărora sunt garantate în raport cu plafonul de garantare



**Mărimea plafonului de garantare**

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

Astfel, a fost modificat art.6 din Lege, stabilind mărimea plafonului de garantare în mărime de 6,000 lei.

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

La etapa inițială a acestui studiu se examinează posibilitatea majorării plafonului de garantare. Pentru aceasta Fondul operează cu anumiți indicatori financiari, elaborați și specificați în Regulamentul privind modificarea plafonului de garantare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație, nr.127/1 din 28.10.2011. Pe parcursul anului de raportare normativul „Coeficientului suficienței capitalului ponderat la risc” nu a fost respectat de către două bănci licențiate (Banca de Economii S.A. și B.C. "UNIBANK" S.A.), fapt ce a determinat imposibilitatea majorării plafonului de garantare. La sfârșitul anului de raportare, Capacitatea sistemului bancar de achitare a contribuțiilor către Fond în mediu alcătuiește 2,4%, însă raportul dintre Suma contribuțiilor achitate către Fond și Venitul net înregistrat la finele anului 2013 la Banca de Economii S.A. constituie 14,8%, la Banca de Finanțe și Comerț S.A. constituie 11,2%, iar la EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca S.A. – minus 0,7%.

De asemenea, Fondul a solicitat opinia Băncii Naționale a Moldovei, a Ministerului Finanțelor precum și a Asociației Băncilor din Moldova în vederea

## DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE

majorării plafonului de garantare. Reeșind din răspunsurile instituțiilor implicate, precum și riscurile posibile, s-a decis abordarea acestui subiect în anul 2015.

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

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

Indicator	Normativ	La situația din:				
		31.12.12	31.03.13	30.06.13	30.09.13	31.12.13
Gradul de capitalizare a mijloacelor Fondului, %	$\geq 4.0$	6.25	6.80	6.80	7.11	6.97
Gradul de acoperire a deponenților depozitele cărora sunt integral garantate în limita plafonului de garantare, %	$\geq 88$	88.4	88.8	87.9	88.1	87.6
Capacitatea sistemului bancar de achitare a contribuțiilor către Fond, %	$\leq 2$	3.9	2.0	2.4	2.1	2.4
Coeeficientului suficienței capitalului în sistemul bancar, %	$\geq 16$	BEM (5.92)	BEM (9.59)	BEM (9.59) UniBank (12.2)	UniBank (11.7)	Normativ respectat
Resursele financiare calculate ale Fondului, mil lei	x	149.8	156.8	164.3	171.9	181.5



## CAPITOLUL V

### MIJLOACELE FINANCIARE ALE FONDULUI

#### Mijloacele destinate garantării depozitelor

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

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

Pe parcursul anului 2013 Fondul a încasat de la băncile licențiate contribuții trimestriale în suma totală de 23,8 mil lei. Suma cumulativă a mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice, încasate din contribuții bancare la situația din 31 decembrie 2013 a constituit 155,3 mil lei.

Creșterea continuă a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar a asigurat sporirea contribuțiilor trimestriale ale băncilor achitate pe parcursul anului 2013 cu 2,1 mil lei sau cu 9.6 la sută față de încasările din anul 2012 .

În conformitate cu art. 9 al Legii, mijloacele destinate garantării depozitelor sunt completate cu veniturile din activitatea investițională în sumă de 7,35 mil lei și mijloacele neutilizate destinate cheltuielilor curente în sumă de 101.8 mii lei.

Evoluția mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice, încasate de la data înființării Fondului până la 31 decembrie 2013 este prezentată în Tabelul 4.

**Tabelul 4. Evoluția mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice**

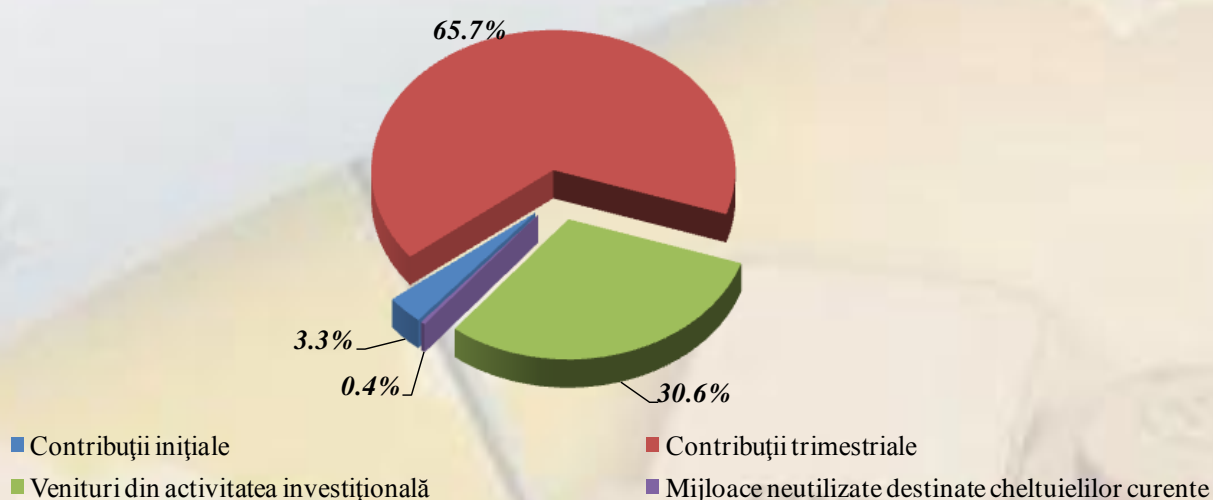
(mii lei)

Indicator	2004-2010	2011	2012	2013	TOTAL
Contribuții inițiale	7,404.8	-	-	-	7,404.8
Contribuții trimestriale	82,333.2	19,974.7	21,752.6	23,842.5	147,903.0
<b>Total mijloace încasate de la bănci</b>	<b>89,738.0</b>	<b>19,974.7</b>	<b>21,752.6</b>	<b>23,842.5</b>	<b>155,307.8</b>
Venit din activitatea investițională	36,839.1	10,714.5	14,049.9	7,349.3	68,952.8
Mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente	416.4	185.6	189.6	101.8	893.4
Alte încasări	3.0	-	-	-	3.0
Plata depozitelor garantate	-	(48,091.8)	(1,990.2)	(14.6)	(50,096.6)
<b>Total mijloace destinate garantării depozitelor</b>	<b>126,996.5</b>	<b>(17,217.0)</b>	<b>34,001.9</b>	<b>31,279.0</b>	<b>175,060.4</b>

Astfel, resursele financiare ale Fondului acumulate pe parcursul activității sale alcătuiesc circa 6.7 la sută din totalul depozitelor garantate, înregistrate în sistemul bancar la situația din 31 decembrie 2013.

Structura mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice acumulate de către Fond la situația din 31 decembrie 2013 este redată în Figura 5.

Figura 5. Structura mijloacelor destinate garantării depozitelor



### **Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente ale Fondului**

În baza art.10 din Lege, în luna noiembrie a anului 2012 Consiliul de Administrație a aprobat bugetul Fondului pentru anul 2013 în sumă totală de 1,398.4 mii lei, care a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului 2013.

La aprobarea bugetului Fondului pentru anul 2014 Consiliul de Administrație a stabilit vărsămîntul obligatoriu anual în formă de rata procentuală în proporție de 0.0628%, care alcătuiește 1,518.2 mii lei. Aceste mijloace au fost încasate de către Fond până la finele anului 2013.

**CAPITOLUL VI**  
**GESTIONAREA RESURSELOR**  
**FINANCIARE ALE FONDULUI**

**Activitatea investițională**

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

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

În anul 2013 investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului s-a realizat numai pe piața primară, atât în valori mobiliare de stat, cât și în Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu prevederile Regulamentului privind activitatea investițională a Fondului, aprobat de către Consiliul de Administrație.

Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale Fondului în anul 2013 este prezentată în Tabelul 5.

*Tabelul 5. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor*

Indicator	Suma mijloacelor, mii lei	Rata medie anuală a dobânzii, %
Total plasamente, din care:	473,470.7	5.41
- plasamente în valori mobiliare de stat	223,885.6	5.53
% din total plasamente	47.3	-
- plasamente în certificate ale BNM	249,585.1	4.34
% din total plasamente	52.7	-

Din datele prezentate în Tabelul 5 se observă, că în anul 2013 Fondul a investit/reinvestit mijloacele sale disponibile atât în valori mobiliare de stat, cât și în Certificate ale BNM în proporții de 47.3% și 52.7% respectiv.

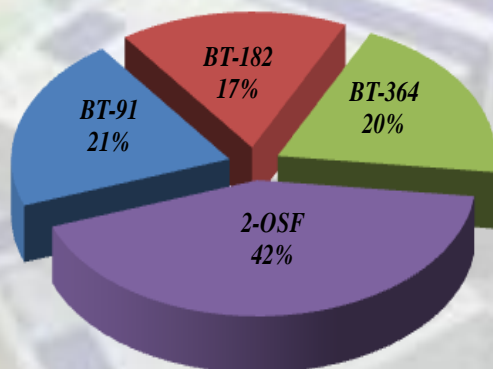
Rata medie anuală a dobânzii plasamentelor efectuate pe parcursul anului a constituit 5.41%.

Portofoliul investițional al Fondului la situația din 31 decembrie 2013 (la preț de procurare) a alcătuit 164,061.1 mii lei, majorându-se cu 24.5 mil lei (17.5%) față de începutul anului (Figura 6).

Figura 6. Evoluția portofoliului investițional



Figura 7. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2013



**Notă:**

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

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

**BT-364** - Bonuri de trezorerie cu termenul de circulație 364 zile

**2-OSF** - Obligațiuni de stat cu dobânda flotantă cu termenul de circulație 2 ani

Pe parcursul anului 2013 Fondul a obținut venituri din activitatea investițională în suma totală de 7.4 mil lei, înregistrând o diminuare față de anul trecut cu 6.7 mil lei sau 47.7 la sută. Această scădere a fost cauzată de ratele dobânzilor scăzute pe piața valorilor mobiliare pe parcursul anilor 2012-2013.

Rata medie anuală a dobânzii investițiilor efectuate pe parcursul anului 2013 a scăzut cu 0.34 p.p. comparativ cu anul 2012, ceea ce a influențat la diminuarea venitului încasat din activitatea investițională pe parcursul anului de raportare.

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

### **Plata depozitelor garantate**

În anul 2012 Fondul a început plata depozitelor garantate constituite la B.C."Universalbank" prin intermediul băncii-mandatar B.C."Victoriabank", selectată de Fond anterior în bază de concurs. Pe parcursul anului de raportare Fondul a continuat plata depozitelor garantate către deponenții B.C."Universalbank".

Luând în considerație faptul, că în anul 2012 au fost achitate cca. 84.2% din totalul depozitelor garantate a B.C."Universalbank", în anul de raportare s-au adresat numai 6 deponenți, cărora li s-a achitat doar 14.6 mii lei.

Pe parcursul activității sale Fondul a efectuat plata depozitelor garantate în suma totală de 50,096.6 mii lei. Conform legislației în vigoare, aceste mijloace reprezintă creanțele Fondului față de băncile în proces de lichidare.

**Executarea bugetului (cheltuieli)**

Vărsămîntul obligatoriu anual încasat la sfîrșitul anului 2012 a asigurat activitatea operațională a Fondului pe parcursul anului de gestiune, în ceea ce privește acoperirea cheltuielilor curente.

Cheltuielile curente ale Fondului s-au efectuat în conformitate și în limita bugetului pentru anul 2013. Bugetul a fost aprobat la venituri și la cheltuieli în sumă totală de 1,398.4 mii lei.

Pe parcursul anului au fost realizate cheltuieli curente în sumă totală de 1,296.6 mii lei sau 92.7%. Economii înregistrate la sfîrșitul anului de raportare au suplinit mijloacele destinate garantării depozitelor persoanelor fizice cu suma de 101.8 mii lei.

## LISTA BĂNCILOR LICENȚIATE

**Lista băncilor licențiate participante la formarea mijloacelor  
Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar  
la situația din 31 decembrie 2013**

1		B.C. „COMERTBANK” S.A.	2043, mun. Chișinău, str. Independenței, 1/1
2		BC "BANCA SOCIALĂ" S.A.	2005, mun. Chișinău, str. G. Mitropolit Bănulescu-Bodoni, 61
3		B.C. "VICTORIABANK" S.A.	2004, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, 141
4		BC "MOLDOVA – AGROINDBANK" S.A.	2006, mun. Chișinău, str. Cosmonauților, 9
5		BC "Moldindconbank" S.A.	2012, mun. Chișinău, str. Armenească, 38
6		Banca de Economii S.A.	2012, mun. Chișinău, str. Columna, 115
7		BC "EuroCreditBank" S.A.	2001, mun. Chișinău, str. Ismail, 33
8		B.C. "UNIBANK" S.A.	2012, mun. Chișinău, str. Bănulescu Bodoni, 45
9		"FinComBank" S.A.	2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 26
10		B.C. "ENERGBANK" S.A.	2001, mun. Chișinău, str. Tighina, 23/3
11		B.C. "ProCredit Bank" S.A.	2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 65 of.901
12		BCR Chișinău S.A.	2005, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 60/2
13		B.C. "EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca" S.A.	2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 171/1
14		BC "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale" S.A.	2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81a





Grant Thornton Audit S.R.L.

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

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

### **Raportul auditorului independent cu privire la Rapoartele Financiare Simplificate**

Rapoartele financiare simplificate însoțitoare, care conțin bilanțul contabil la 31 decembrie 2013 și raportul privind rezultatele financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 sunt derivate din rapoartele financiare ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar ("Fondul") pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2013. Am exprimat o opinie de audit nemodificată cu privire la acele rapoarte financiare în raportul nostru din data de 14 martie 2014.

Rapoartele financiare simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Standardele Naționale de Contabilitate. Astfel, citirea rapoartelor financiare simplificate nu reprezintă un substitut pentru citirea rapoartelor financiare auditate ale Fondului.

### **Responsabilitatea conducerii pentru rapoartele financiare simplificate**

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

### **Responsabilitatea auditorului**

Responsabilitatea noastră este aceea de a exprima o opinie cu privire la rapoartele financiare simplificate în baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul internațional de audit (ISA) 810, "Misiuni de raportare cu privire la situații financiare simplificate."

### **Opinie**

În opinia noastră, rapoartele financiare simplificate derivate din rapoartele financiare auditate ale Fondului pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2013 sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu acele rapoarte financiare.

14 martie 2014

A handwritten signature in blue ink that reads "Grant Thornton Audit SRL".

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Dan Popov".

Dan Popov  
(Auditor Licențiat)

## BILANȚUL CONTABIL

	31.12.2013 MDL	31.12.2012 MDL
<b>ACTIVE</b>		
<b>Active pe termen lung</b>		
Active nemateriale	6,953	3,900
Active materiale pe termen lung	10,598	21,952
Investiții în hîrtii de valoare pe termen lung	28,200,000	41,606,200
	<b>28,217,551</b>	<b>41,632,052</b>
<b>Active curente</b>		
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	1,830	-
Materiale	-	11
Creanțe pe termen scurt	8,655,598	7,282,595
Creanțe din lichidarea băncilor	50,264,511	50,264,511
Rezerva privind creanțele dubioase	(50,096,591)	(48,091,754)
Investiții în hîrtii de valoare pe termen scurt	135,861,064	97,978,122
Mijloace bănești	12,346,117	5,409,508
Cheltuieli anticipate	4,550	6,050
	<b>157,037,079</b>	<b>112,849,043</b>
<b>Total active</b>	<b>185,254,630</b>	<b>154,481,095</b>
<b>PASIVE</b>		
<b>Capital propriu</b>		
Subvenții	17,551	25,852
	<b>17,551</b>	<b>25,852</b>
<b>Datorii pe termen scurt</b>		
Datorii pe termen scurt	1,741	282
Finanțări destinate acoperirii cheltuielilor operaționale	1,518,227	1,398,371
Mijloacele neutilizate ale anului curent	100,782	187,087
Fonduri destinate cheltuielilor operaționale	<b>1,619,009</b>	<b>1,585,458</b>
<b>Total datorii pe termen scurt</b>	<b>1,620,750</b>	<b>1,585,740</b>
<b>FONDURILE CUMULATIVE</b>		
Finanțări cu destinație specială	183,616,329	152,869,503
<b>Total fonduri</b>	<b>183,616,329</b>	<b>152,869,503</b>
<b>Total pasive</b>	<b>185,254,630</b>	<b>154,481,095</b>

## RAPORTUL PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE

	2013	2012
	MDL	MDL
<b>Venituri</b>		
Vărsămîntul obligatoriu anual	1,292,664	1,102,145
	<b>1,292,664</b>	<b>1,102,145</b>
<b>Cheltuieli operaționale</b>		
Cheltuieli privind retribuirea muncii și cheltuielile aferente	(1,079,392)	(898,180)
Alte cheltuieli operaționale	(213,272)	(203,965)
	<b>(1,292,664)</b>	<b>(1,102,145)</b>
<b>Rezultatul net al perioadei</b>	-	-

## RAPORTUL PRIVIND FLUXUL FONDURILOR CUMULATIVE

	Sold la 1 ianuarie 2013	Majorarea fondurilor în perioada de gestiune	Fondurile calculate	Sold la 31 decembrie 2013
	MDL	MDL	MDL	MDL
Contribuțiile inițiale	7,404,777	-	-	7,404,777
Contribuțiile anilor precedenți	81,957,988	-	(2,004,837)	79,953,151
Contribuție trimestrială (trimestrul I)	-	5,770,508	-	5,770,508
Contribuție trimestrială (trimestrul II)	-	6,038,747	-	6,038,747
Contribuție trimestrială (trimestrul III)	-	6,043,899	-	6,043,899
Contribuție trimestrială (trimestrul IV)	-	-	6,510,132	6,510,132
Rezultatul din activitatea investițională	62,892,475	7,349,267	852,023	71,093,765
Mijloace neutilizate ale anilor precedenți	611,257	187,087	-	798,344
Alte încasări	3,006	-	-	3,006
<b>Total</b>	<b>152,869,503</b>	<b>25,389,508</b>	<b>5,357,318</b>	<b>183,616,329</b>

## RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MDL</b>	<b>MDL</b>
<b>Activitatea operațională</b>		
Contribuțiile primite de la bănci	23,842,463	21,752,608
Vărsămîntul obligatoriu	1,518,227	1,398,371
Plăți bănești privind retribuirea muncii și impozitele aferente	(1,079,439)	(898,803)
Plăți bănești privind cheltuieli operaționale	(217,166)	(200,739)
Plăți bănești pentru procurarea activelor nemateriale	-	(3,900)
Plata compensare depozite (2012: BC Universalbank S.A.)	-	(2,172,757)
	<b>24,064,085</b>	<b>19,874,780</b>
<b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională</b>		
<b>Activitatea investițională</b>		
Achiziția hârtiilor de valoare	(473,470,724)	(387,075,119)
Încasări bănești din vânzarea hârtiilor de valoare	448,993,981	357,942,436
Dobînze încasate	7,349,267	14,049,869
	<b>(17,127,476)</b>	<b>(15,082,814)</b>
<b>Fluxul net al mijloacelor bănești</b>	<b>6,936,609</b>	<b>4,791,966</b>
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie	5,409,508	617,542
	<b>12,346,117</b>	<b>5,409,508</b>



# PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

## Comisia economie, buget și finanțe

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint 105

www.parlament.md

21 mai 2014

CEL nr. 276

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

În cadrul ședinței Comisiei economie, buget și finanțe din 21 mai 2014 a fost examinat Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar pentru anul 2013 ( în continuare- Raportul).

Comisiei economie, buget și finanțe a decis de a:

- lua act referitor la Raport;
- crea un grup de lucru pentru examinarea necesitatea majorării plafonului de garantare prevăzut la art.6 alin.(1) din Legea nr.575 –XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar;
- propune Președintelui Parlamentului de a difuza Raportul pentru informare tuturor deputaților. Raportul se anexează.

**Veaceslav IONIȚĂ,**  
**Președintele Comisiei**

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI	
REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	992
21	05 2014
Ora	