

Nr. 20-018 din 29 aprilie 2020

Doamnei Zinaida Greceanîi
Președinte al Parlamentului
Republicii Moldova

Mult stimată doamnă Președinte,

În conformitate cu prevederile art.29 lit. „o” din Legea nr.575-XV din 26.12.2003 cu privire la garantarea depozitelor în sistemul bancar, Consiliul de administrație Vă prezintă Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2019.

Raportul se anexează pe 19 foi.

Cu înalte considerațiuni,

Nadejda CORNEȚEL

N. Cornețel

Președinte al Consiliului de administrație



RAPORT DE ACTIVITATE



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



www.fgdsb.md

	Introducere	3
Capitolul I	Informații generale cu privire la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	4
Capitolul II	Elemente caracteristice ale anului 2019 în activitatea Fondului	5
Capitolul III	Administrarea și supravegherea activității Fondului	7
Capitolul IV	Depozitele persoanelor fizice în băncile licențiate	8
	Mărimea plafonului de garantare	10
Capitolul V	Mijloacele financiare ale Fondului	12
	Mijloacele destinate garantării depozitelor	12
	Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente	13
Capitolul VI	Gestionarea resurselor financiare ale Fondului	14
	Activitatea investițională	14
	Plata depozitelor garantate	15
	Executarea bugetului (cheltuieli)	16
Anexa I	Lista băncilor licențiate	17
Anexa 2.1	Raportul auditorului independent	18
Anexa 2.2	Bilanțul	18
Anexa 2.3	Situația de venituri și cheltuieli	19
Anexa 2.4	Situația modificărilor surselor de finanțare	19



INTRODUCERE

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

În anul 2019 activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar a fost orientată spre consolidarea pozițiilor sale financiare, informarea publicului despre funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, plata depozitelor persoanelor fizice devenite indisponibile, precum și perfecționarea bazei normativ-juridice, având drept scop funcționarea eficientă a sistemului public de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Din momentul constituirii Fondului au fost acumulate mijloacele financiare destinate garantării depozitelor în suma totală de 642.8 mil. lei, inclusiv:

- a) contribuții inițiale și cele trimestriale ale băncilor comerciale – 395.0 mil. lei;
- b) venituri obținute din activitatea investițională a Fondului – 246.4 mil. lei;
- c) mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente – 1.4 mil. lei.

Totodată, au fost plătite depozitele garantate în urma retragerii licenței de activitate a următoarelor bănci în suma totală de 50.2 mil. lei, inclusiv:

- a) în anul 2011 depozitele garantate ale B.C.”Investprivatbank” S.A., achitate prin intermediul Banca de Economii S.A. – 48.1 mil. lei;
- b) în anii 2012-2019 depozitele garantate ale B.C.”Universalbank” S.A., achitate prin intermediul B.C. „VICTORIABANK” S.A. – 2.0 mil. lei;
- c) în anii 2015-2019 depozitele garantate ale B.C.”Banca de Economii” S.A. și ale B.C.”Banca Socială” S.A. achitate prin intermediul B.C. „VICTORIABANK” S.A. – 0.13 mil. lei.

Mijloacele Fondului disponibile la sfârșitul anului de raportare au constitui 592.5 mil. lei sau 7.4% 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 45,598.9 mil. lei în 2019, înregistrând o majorare de cca. 12 ori, fapt ce demonstrează încrederea populației în sistemul bancar din Moldova. Depozitele garantate la rândul său au crescut respectiv de la 740.5 mil. lei până la 7,973.1 mil. lei, înregistrând o majorare de cca. 11 ori, factorul determinant fiind majorarea treptată a plafonului de garantare, precum și creșterea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

De la înființarea sistemului de garantare a depozitelor în Republica Moldova mărimea plafonului de garantare s-a majorat de la 4 500 lei în anul 2004 până la 6 000 lei în anul 2009, apoi la 20 000 lei în anul 2018. De menționat, că începând cu anul viitor de gestiune (2020) nivelul de garantare în sistemul bancar va constitui 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).

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.

Obiectivele principale ale activității Fondului sunt protecția deponenților și contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea onorării la timp a depozitelor¹ garantate și acumulării resurselor necesare pentru rezoluția băncilor.

La formarea mijloacelor Fondului sunt admise și obligate să participe toate băncile care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei de desfășurare a activităților permise băncilor.

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

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

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

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

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

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

GRAUR Anatol

Președintele Comisiei de cenzori

MARULEA Rodica

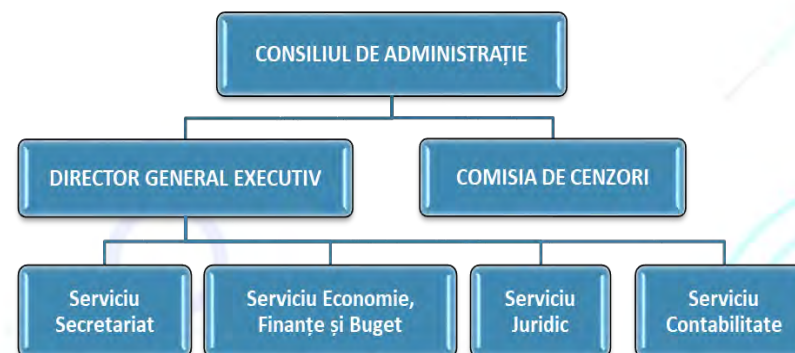
Membru

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 30.05.2019.

Structura organizatorică a Fondului



¹ În continuare noțiunea de depozit va avea sensul stabilit de Lege.

ELEMENTE CARACTERISTICE ALE ANULUI 2019 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

1. În anul 2019 activitatea Fondului s-a desfășurat în conformitate cu prevederile Legii, precum și altor prevederi ale legislației în vigoare. Aceasta s-a deosebit prin sporirea capacității financiare, precum și prin armonizarea bazei normativ-juridice a Fondului, ce asigură reglementarea activității Fondului, dar și a băncilor comerciale în domeniul garantării depozitelor.

2. Pe parcursul anului 2019 atât sistemul bancar din Republica Moldova, înregistrând tendințe pozitive de dezvoltare și consolidare, cât și politicile economico-financiare ale țării, îndreptate spre modernizare și armonizare au contribuit la sporirea resurselor financiare ale Fondului. Astfel, mijloacele financiare destinate garantării depozitelor pe parcursul anului de raportare s-au majorat cu 94.9 mil. lei sau cu 19.1%, înregistrând 592.5 mil. lei la sfârșit de an. Suma totală a depozitelor garantate în sistemul bancar a crescut de la 7,451.9 mil. lei la sfârșitul anului 2018 până la 7,973.1 mil. lei la sfârșitul anului 2019, majorându-se cu 521.2 mil. lei sau cu 7.0 la sută.

3. Fondul a asigurat continuitatea procesului de achitare a depozitelor garantate în cele 4 bănci aflate în proces de lichidare prin intermediul băncii-mandatar B.C."Victoriabank", precum și direct prin contabilitatea sa. Pe parcursul anului de raportare atât la banca mandatar

B.C."Victoriabank" S.A., cât și la sediul Fondului nu s-a adresat niciun deponent pentru a-și ridica depozitul garantat.

4. Băncile participante la formarea resurselor Fondului au manifestat o atitudine conștientă în vederea respectării prevederilor Legii și actelor normative ale Fondului. Astfel, toate contribuțiile datorate Fondului, precum și vărsământul obligatoriu anual au fost achitate pe parcursul anului 2019 fără întârzieri și conform datelor verificate de către auditori externi ai băncilor.

5. În conformitate cu Legea, pe parcursul anului 2019 Fondul a asigurat desfășurarea continuă a procesului de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor, precum și despre funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Aceasta s-a realizat prin intermediul băncilor licențiate, consultărilor telefonice și a paginii electronice web a Fondului (www.fgdsb.md) sistematic actualizând informații necesare și utile din domeniul respectiv.

6. De la începutul anului de raportare au intrat în vigoare unele prevederi ale Legii nr. 227 din 01.11.2018 pentru modificarea unor acte legislative (Monitorul Oficial al R.M. nr. 441-447 din 30.11.2018)² grație cărora au fost resimțite (înregistrate) efecte pozitive pe parcursul anului de gestiune asupra sistemului național de garantare a depozitelor și anume:



² În special, prin Art. II și Art. VI au fost introduse modificări importante în Legea nr. 575 din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, unele în vigoare din 01.01.2019, altele din 01.01.2020.

⚙ revizuirea categoriilor de depozite, care nu se garantează de Fond în conformitate cu art. 5 din Legea a dus la reducerea substanțială a numărului persoanelor ale căror depozite nu se garantează în sistemul bancar înregistrând 490 de persoane la sfârșitul anului 2019, comparativ cu 561,239 de persoane la sfârșitul anului 2018 sau 1,007,984 de persoane la sfârșitul anului 2014;

⚙ modificarea mecanismului utilizării surplusului de mijloace prevăzute pentru acoperirea cheltuielilor curente ale Fondului a permis utilizarea economiilor din bugetul anului de raportare pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori de gestiune reducând vărsămintele obligatorii anuale ale băncilor;

⚙ revizuirea direcțiilor de investire a mijloacelor disponibile ale Fondului exprimată prin excluderea dreptului de a tranzacționa Certificatele Băncii Naționale a Moldovei a asigurat utilizarea mai eficientă a instrumentului de politică monetară al BNM destinat absorbției de lichidități în sistemul bancar;

⚙ asigurarea continuității exercitării funcției de membru al Consiliului de administrație în cazul expirării termenului de mandat al acestuia a contribuit la menținerea organului de administrare și supraveghere al Fondului în componență completă.

7. Întru realizarea Planului național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova-Uniunea Europeană pentru perioada 2017–2019, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1472 din



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

30.12.2016 a fost elaborat proiectul Legii cu privire la garantarea depozitelor menit să transpună Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16.04.2014 privind schemele de garantare a depozitelor³.

8. În legătură cu conferirea atribuției de administrator al fondului de rezoluție bancară începând cu anul 2020 în conformitate cu prevederile Legii nr. 232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, pe parcursul anului de referință a fost elaborat și semnat un Acord de cooperare între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară.



ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII FONDULUI

1. Pe parcursul anului 2019 Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe ordinare și extraordinare, la care au fost examinate aspecte importante ale activității Fondului, cum ar fi:

- ❖ supravegherea permanentă a activității executivului Fondului privind urmărirea încasării în termen de la băncile licențiate a contribuțiilor datorate;
- ❖ respectarea criteriilor de investire a resurselor financiare disponibile ale Fondului în conformitate cu politica investițională adoptată;
- ❖ aprobarea reglementărilor necesare executării Legii, precum și modificarea, completarea acestora în corelație cu modificările legislației în vigoare;
- ❖ aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității Fondului;
- ❖ asigurarea îndeplinirii procedurilor de compensare a plății depozitelor devenite indisponibile;
- ❖ aprobarea Bugetului pentru anul 2020 și a Raportului anual de activitate al Fondului pentru anul 2018;
- ❖ stabilirea mărimii vărsământului obligatoriu anual;
- ❖ examinarea Rapoartelor trimestriale financiare ale Fondului;
- ❖ examinarea rapoartelor Comisiei de Cenzori și ale auditorului independent;
- ❖ acceptarea firmei de audit independentă;
- ❖ selectarea băncii – mandatar pentru efectuarea plății depozitelor garantate în caz de necesitate;
- ❖ selectarea dealerului primar pe piața valorilor mobiliare de Stat, etc.

În baza art. 29 lit. o) din Lege Consiliul de Administrație, în termenul stabilit, a prezentat Parlamentului Republicii Moldova Raportul de activitate al Fondului pentru anul 2018 și a dat publicității Raportul financiar anual și opinia auditorului independent.

2. Supravegherea activității Fondului a fost asigurată de către Consiliul de administrație, inclusiv prin intermediul controalelor efectuate de către Comisia de cenzori și auditorul independent.

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

3. Pe parcursul anului de raportare membrii Comisiei de cenzori:
- ❖ au participat la ședințele Consiliului de administrație;
 - ❖ au controlat respectarea legilor și regulamentelor aplicabile activității Fondului și au prezentat Consiliului de administrație rapoartele respective;
 - ❖ au certificat indemnizația membrilor Consiliului de administrație și remunerarea directorului general executiv;
 - ❖ au certificat Raportul financiar anual pentru anul 2018;
 - ❖ au verificat îndeplinirea deciziilor Consiliului de administrație și a Planului de activitate a directorului general executiv;
 - ❖ au efectuat controale tematice conform Planului Comisiei de cenzori coordonat cu Consiliul de administrație;
 - ❖ au elaborat și au prezentat Consiliului de administrație Raportul general asupra rapoartelor financiare ale Fondului.

4. Verificarea și confirmarea Rapoartelor financiare ale Fondului pentru anul 2019 a fost efectuată de către firma de audit "Mol auditing" SRL, opinia căreia este prezentată în Anexa 2.1.

DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE ÎN BĂNCILE LICENȚIATE

Situația depozitelor persoanelor fizice, precum și a deponenților în sistemul bancar la 31 decembrie 2019 comparativ cu 31 decembrie 2018 (Tabelul 1).

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

Indicator	31.12.2019	31.12.2018	Dinamica în mărime absolută comparativ cu 31.12.2018	Dinamica în puncte procentuale și % comparativ cu 31.12.2018
Numărul total al deponenților ⁴ , (pers.), din care:	4,588,948	4,607,908	-18,960	-0.4%
Numărul deponenților ⁴ depozitele căroră sunt garantate, (pers.)	4,588,458	4,046,669	541,789	13.4%
în % din totalul deponenților	99.9	87.8	-	12.1p.p.
Suma depozitelor ⁵ – total (mii lei), din care:	45,598,882.4	41,676,813.9	3,922,068.5	9.4%
Suma depozitelor garantate, (mii lei)	7,973,061.4	7,451,878.1	521,183.3	7.0%
în % din totalul depozitelor	17.5	17.9	-	-0.4 p.p.

⁴ Numărul deponenților este constituit din persoanele care dețin depozite în bănci, acestea fiind incluse multiplu, în dependență de numărul băncilor în care dețin depozite.

⁵ Datele oficiale ale Băncii Naționale a Moldovei pe sistemul bancar.

Pe parcursul anului 2019 numărul total al deponenților în sistemul bancar nu a înregistrat o dinamică sporită, micșorându-se cu 0.4%, însă numărul titularilor de depozite garantate s-a majorat considerabil, cu 541,789 de persoane, alcătuind la sfârșitul anului o pondere de 99.9 la sută din numărul total de deponenți, urmare aplicării modificărilor la art. 5 din Lege.

Totodată, suma totală a depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 9.4%, iar suma depozitelor garantate ale acestora a crescut cu 7.0%.

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

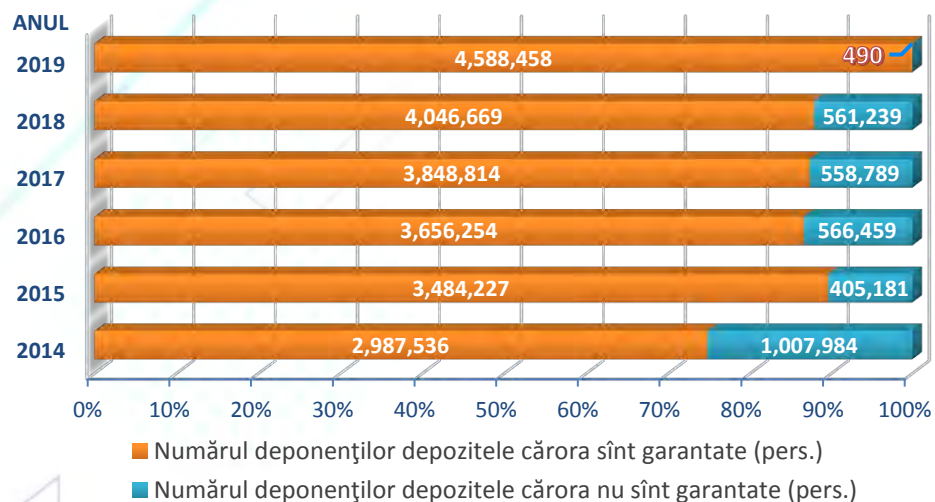
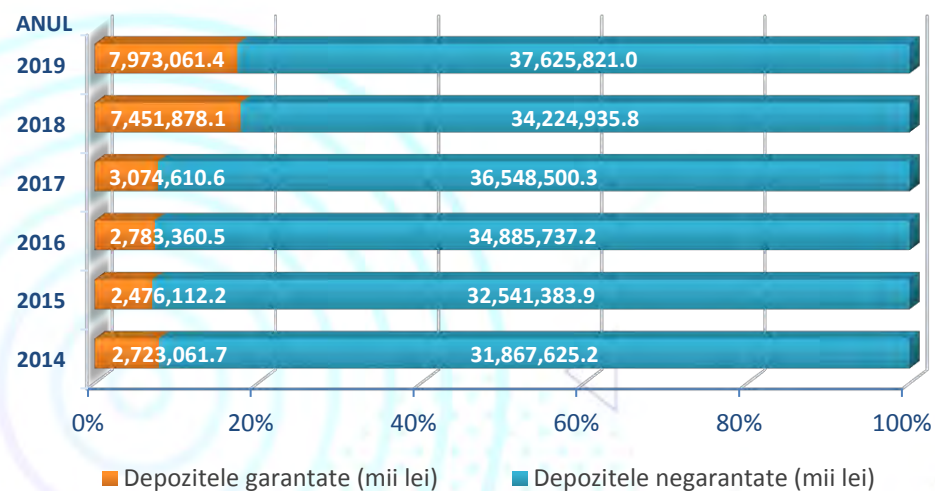


Figura 2. Evoluția structurii depozitelor persoanelor fizice



Structura depozitelor garantate și a titularilor acestora în raport cu plafonul de garantare la situația din 31 decembrie 2019 comparativ cu 31 decembrie 2018 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 ⁶ depozitele cărora sunt garantate (persoane):			
-la 31.12.2018	4,046,669	3,803,876	242,793
-la 31.12.2019	4,588,458	4,328,832	259,626
% din total			
-la 31.12.2018	100	94.0	6.0
-la 31.12.2019	100	94.3	5.7
Total depozitele garantate (mii lei):			
-la 31.12.2018	7,451,878.1	2,596,018.1	4,855,860.0
-la 31.12.2019	7,973,061.4	2,780,541.4	5,192,520.0
% din total			
-la 31.12.2018	100	34.8	65.2
-la 31.12.2019	100	34.9	65.1

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

⁶ Numărul deponenților este constituit din persoanele care dețin depozite în bănci, acestea fiind incluse multiplu, în dependență de numărul băncilor în care dețin depozite.

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

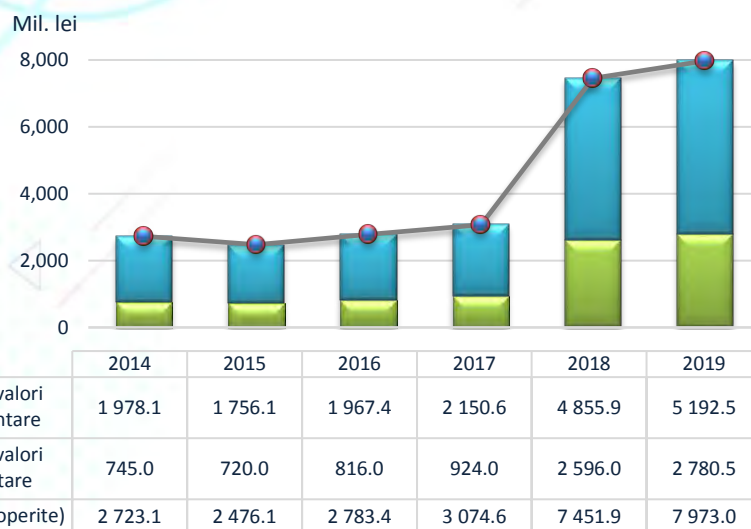
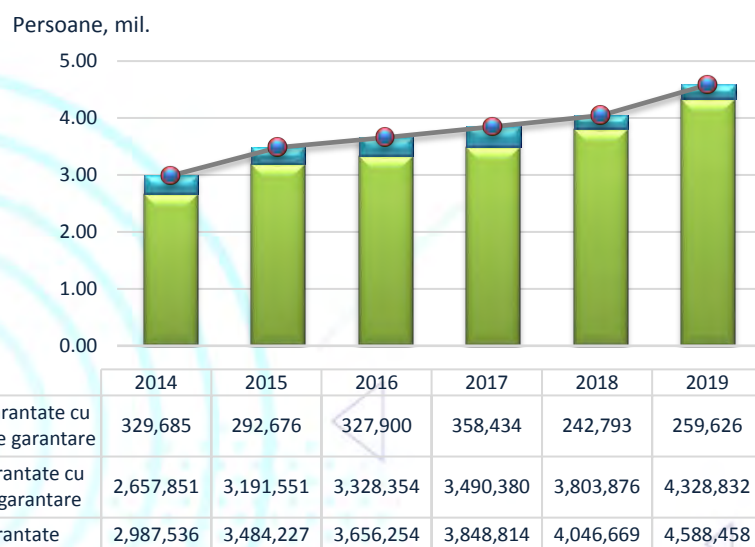


Figura 4.
Evoluția numărului deponenților, depozitele cărora sunt garantate în raport cu plafonul de garantare



Mărimea plafonului de garantare



De la începutul activității Fondului mărimea plafonului de garantare s-a majorat de la 4 500 lei în anul 2004 până la 20 000 lei în anul 2018.

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 Legea, 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 1.04.2009 - 31.03.2010. La data de 10.12.2009 Consiliul de administrație a adoptat Hotărârea nr. 101/1 privind determinarea plafonului de garantare

(Monitorul Oficial al R.M. nr. 187-188 din 18.12.2009) cu scopul de a menține, începând cu 01.04.2010 plafonul de garantare în mărimea stabilită (șase mii lei). Ulterior, Parlamentul Republicii Moldova, prin Legea nr. 241 din 24.09.2010 pentru modificarea și completarea unor acte legislative (Monitorul Oficial al R.M. nr. 247-251 din 17.12.2010) a modificat plafonul de garantare la 6 000 mii lei și în art. 6 din Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

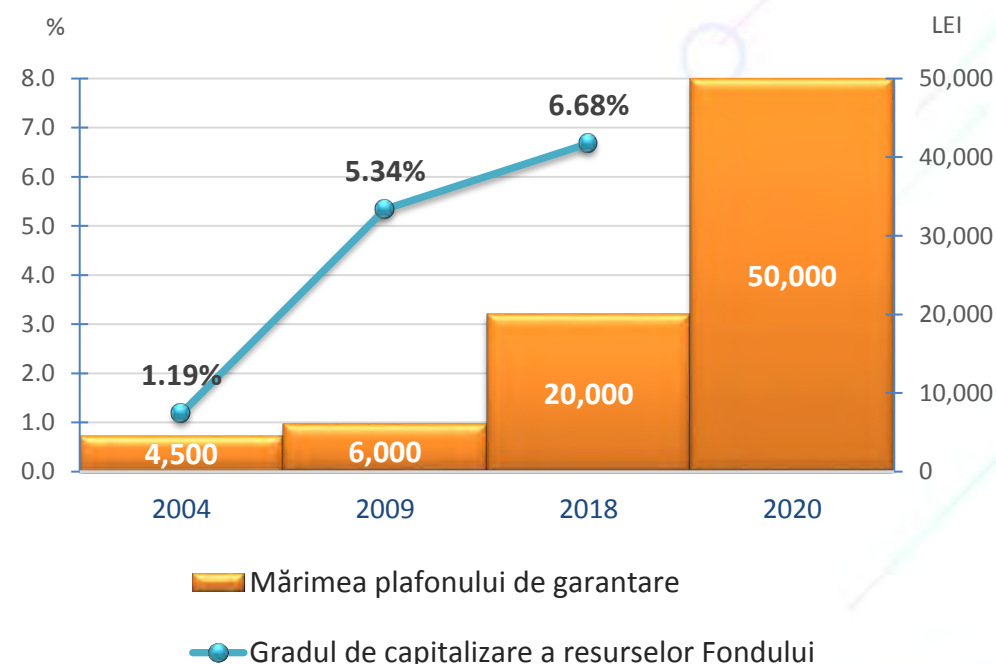
Grație inițiativei legislative înaintate în anul 2016 către Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova în vederea majorării plafonului de garantare, la data de 24 martie 2017 Parlamentul a adoptat Legea nr. 39 pentru modificarea articolului 6 din Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor 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 constituie 20 000 lei.

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

plafonului de garantare în mărime de 50 000 lei, care va intra în vigoare la data de 01 ianuarie 2020.

Figura 5. Evoluția nivelului plafonului de garantare și a gradului de capitalizare a resurselor Fondului



Notă: Gradul de capitalizare a resurselor Fondului reprezintă raportul între mijloacele financiare acumulate de către Fond și suma totală a depozitelor garantate, înregistrate în sistemul bancar la o anumită dată.

MIJLOACELE FINANCIARE ALE FONDULUI

Mijloacele destinate garantării depozitelor

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

Băncile depun în Fond contribuțiile trimestriale de 0.25% din suma totală a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile Legii 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 2019 Fondul a încasat de la băncile comerciale contribuții trimestriale în suma totală de 75.8 mil. lei. Suma cumulativă a mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice, încasate din contribuții inițiale și trimestriale la situația din 31 decembrie 2019 a constituit 395.0 mil. lei.

Creșterea continuă a depozitelor în sistemul bancar, precum și majorarea plafonului de garantare în anul precedent a asigurat sporirea contribuțiilor trimestriale ale băncilor achitate pe parcursul anului 2019 cu 15.7 mil lei sau cu cca. 26.1 la sută față de încasările din anul 2018.

În conformitate cu art. 9 al Legii, mijloacele destinate garantării depozitelor au fost completate pe parcursul anului de raportare cu veniturile din activitatea investițională în sumă de 19.2 mil. lei.

Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice de la data înființării Fondului până la 31 decembrie 2019 este prezentată în Tabelul 3.

Tabelul 3. Evoluția mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor persoanelor fizice

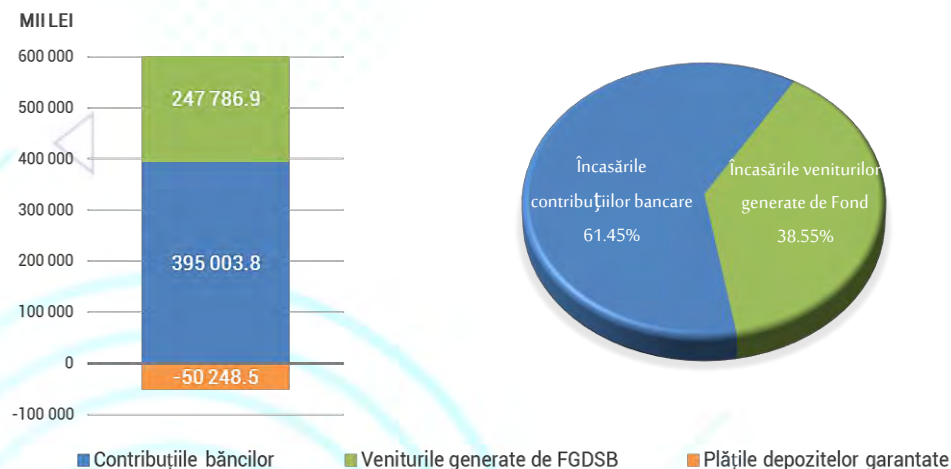
Indicator (mii lei)	2004-2014	2015	2016	2017	2018	2019	TOTAL
Contribuții inițiale	7 404.8	-	-	-	-	-	7 404.8
Contribuții trimestriale	173 914.4	24 619.7	25 331.9	27 867.5	60 098.5	75 765.3	387 597.3
Venit din aplicarea penalităților de întârziere	-	-	-	-	1.7	-	1.7
Total mijloace încasate de la bănci	181 319.2	24 619.7	25 331.9	27 867.5	60 100.2	75 765.3	395 003.8
Venit din activitatea investițională	79 695.5	25 021.7	52 202.2	41 486.1	28 796.0	19 219.9	246 421.4
Mijloace neutilizate din bugetul anului de raportare*	970.7	98.1	133.2	160.5	-*	-*	1 362.5
Alte încasări	3.0	-	-	-	-	-	3.0
Total mijloace generate de Fond	80 669.2	25 119.8	52 335.4	41 646.6	28 796.0	19 219.9	247 786.9
Depozitele garantate onorate	(50 104.4)	(16.2)	(127.8)	(0.1)	-	-	(50 248.5)
Total mijloace destinate garantării depozitelor	211 884.0	49 723.3	77 539.5	69 514.0	88 896.2	94 985.2	592 542.2

* - 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.

Astfel, resursele financiare ale Fondului disponibile la sfârșitul anului de raportare (592.5 mil. lei) alcătuiesc circa 7.4 la sută din totalul depozitelor garantate și circa 1.3 la sută din totalul depozitelor persoanelor fizice înregistrate în sistemul bancar la situația din 31 decembrie 2019.

Structura resurselor acumulate destinate garantării depozitelor persoanelor fizice pe parcursul activității Fondului la situația din 31 decembrie 2019 este prezentată de Figura 6.

Figura 6. Structura resurselor acumulate destinate garantării depozitelor



În concluzie, resursele financiare ale Fondului destinate garantării depozitelor persoanelor fizice acumulate pe parcursul activității sale s-au format din aportul sistemului bancar în mărime de 61.5 la sută și aportul Fondului din investirea mijloacelor acumulate și realizarea economiilor în mărime de 38.5 la sută.

Mijloacele destinate acoperirii cheltuielilor curente ale Fondului

Bugetul Fondului pentru anul 2019 a fost aprobat de către Consiliul de administrație în sumă totală de 2,119.7 mii lei, care a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității Fondului pe parcursul anului 2019.

Pentru anul 2020 a fost stabilit vărsământul obligatoriu anual în formă de rata procentuală în proporție de 0.0325%, care alcătuiește 2,463.7 mii lei. Acestea mijloace au fost achitate de către bănci până la finele anului 2019.

GESTIONAREA RESURSELOR FINANCIARE ALE FONDULUI

Activitatea investițională

Potrivit prevederilor Legii, Fondul investește mijloace financiare disponibile numai în titluri emise de Guvern.

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, formând portofoliul investițional diversificat, întrucât să fie menținut gradul înalt al fluxurilor de lichidități.

În anul 2019 investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului s-a realizat atât pe piața primară, cât și pe piața secundară în valori mobiliare de stat 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 2019 este prezentată în Tabelul 4.

Tabelul 4. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor

Indicator	Volumul investit/reinvestit, mii lei	Rata medie anuală a dobânzii, %
Total plasamente, inclusiv în:	681,139.8	6.30
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 91 zile	58,614.1	4.70
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 182 zile	190,918.3	6.08
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 364 zile	293,520.6	6.75
- Obligațiuni de Stat cu dobândă flotantă cu termen de circulație 2 ani	46,529.1	6.05
- Obligațiuni de Stat cu dobândă fixă cu termen de circulație 2/3/5 ani	91,557.7	6.41

Rata medie anuală a dobânzii plasamentelor efectuate pe parcursul anului a constituit 6.30 la sută, înregistrând o diminuare față de anul precedent cu 0.14 p.p..

Portofoliul investițional al Fondului la situația din 31 decembrie 2019 a alcătuit 555,598.1 mii lei, majorându-se cu 157,641.9 mii lei (39.6%) față de începutul anului (Figura 7).

E de menționat faptul, că în urma stingerii investițiilor de proporție mare în ultima zi a anului de raportare și amplasării acestor mijloace la prima licitație din anul următor de gestiune, volumul portofoliului investițional atât la 31.12.2018, cât și la 31.12.2019 este prezentat ca totalizarea investițiilor existente în acesta și volumul resurselor financiare destinate investirii.

Figura 7. Evoluția portofoliului investițional

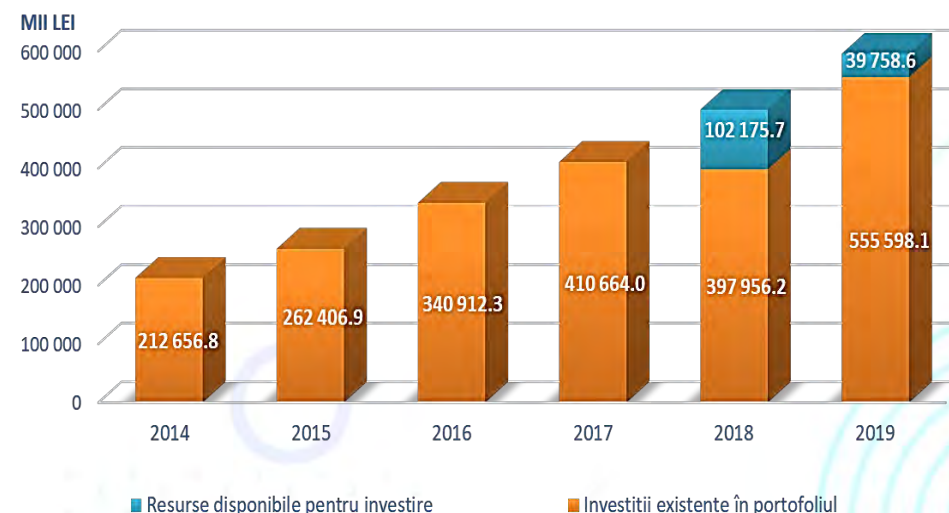
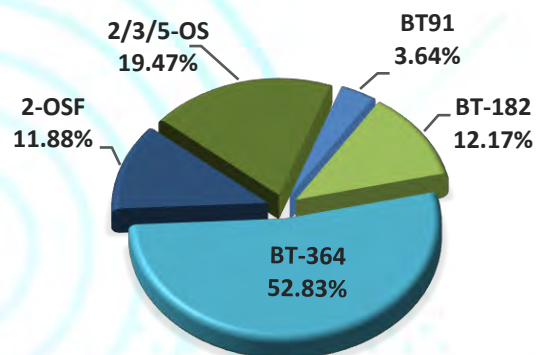


Figura 8. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2019

Tipul și termenul de circulație al VMS		Volumul investiției (mii lei)	Valoarea venitului generat (mii lei)	Rata medie nominală a dobânzii, %
BT-91	Bonuri de Trezorerie 91 zile	20 232.7	242.7	4.81
BT-182	Bonuri de Trezorerie 182 zile	67 633.0	2 083.0	6.13
BT-364	Bonuri de Trezorerie 364 zile	293 520.6	19 746.2	6.75
2-OSF	Obligațiuni de Stat cu dobânda flotantă 2 ani	66 013.4	7 981.9	6.16
2/3/5-OS	Obligațiuni de Stat cu dobânda fixă 2/3/5 ani	108 198.4	17 018.9	6.43
Rentabilitatea activelor (ROA)		8.47%		
Total portofoliul investițional		555 598.1	47 072.7	6.48

Cotă –parte, %



Pe parcursul anului 2019 Fondul a obținut venituri din activitatea investițională în suma totală de 19.2 mil lei, înregistrând o diminuare față de anul trecut cu 9.6 mil lei sau cu 33.3 la sută. Aceasta scăderea a fost cauzată de micșorarea ratelor anuale ale dobânzilor pe piața primară a VMS.

Investițiile efectuate pe parcursul anului de raportare s-au caracterizat prin ratele dobânzilor diminuate, faptul ce va determina încasările mai moderate din activitatea investițională pentru anul următor de gestiune.

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

Plata depozitelor garantate

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

La sfârșitul anului 2015 Fondul a început plata depozitelor garantate constituite la Banca de Economii S.A., B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare prin intermediul băncii mandatar B.C."Victoriabank" și în anul de referință a continuat plata prin contabilitatea sa.

Pe parcursul anului 2019 niciun deponent nu s-a adresat la Fond pentru a-și ridica suma depozitului garantat.

De menționat, că de la începutul activității sale și până în prezent Fondul de garantare a efectuat plata depozitelor garantate în suma totală de 50,248.5 mii lei.



Datele cu privire la procesul de plată a depozitelor garantate ale băncilor în curs de lichidare sunt prezentate în Tabelul 5.

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

Denumirea băncii în proces de lichidare	Deponenții garantați, pers.	Deponenții care au solicitat compensație, pers.	Valoarea depozitelor garantate, mii lei	Valoarea plăților efectuate, mii lei
B.C. "Investprivatbank" S.A.	-	-	48 091,7	48 091,7
B.C."Universalbank" S.A	3 795	600	2 363,7	2 026,5
"Banca de Economii" S.A	26	9	51,1	36,5
B.C."Banca Socială" S.A.	21	20	99,8	93,8
B.C."Unibank" S.A	7	-	8,7	-
TOTAL	3 849	629	50 615,0	50 248,5

Executarea bugetului (cheltuieli)

Vărsământul obligatoriu anual încasat la sfârșitul anului 2018 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 aprobat pentru anul 2019. Bugetul a fost aprobat la venituri și la cheltuieli în sumă totală de 2,119.7 mii lei.

Pe parcursul anului au fost realizate cheltuieli curente în sumă totală de 2,057.0 mii lei sau la 97.0%. Economii înregistrate la sfârșitul anului de raportare în suma de 62.7 mii lei urmează a fi utilizate la acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori de gestiune în conformitate cu art. 9 alin. (2) din Lege.



ANEXA I

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

1



B.C. „COMERȚBANK” S.A.

2



B.C. „ENERGBANK” S.A.

3



B.C. „EuroCreditBank” S.A.

4



B.C. „EXIMBANK” S.A.

5



B.C. „Moldindconbank” S.A.

6



B.C. „MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.

7



B.C. „ProCredit Bank” S.A.

8



Banca Comercială Română Chișinău

9



B.C. „VICTORIABANK” S.A.

10



„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.

11



Mobiasbanca - OTP Group S.A.



ANEXA 2.1

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

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

Opinia

Situațiile financiare sintetizate însoțitoare, care conțin bilanțul la 31 decembrie 2019, situația sintetizată de venituri și cheltuieli, situația sintetizată a modificărilor surselor de finanțare, situația sintetizată a fluxurilor de numerar, aferente exercitiului 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 2019.

În opinia noastră, situațiile financiare sintetizate însoțitoare ale Fondului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare auditate, în baza Legii nr.575-XV din 26 decembrie 2003, privind garantarea depozitelor persoanelor fizice 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 Simplificate

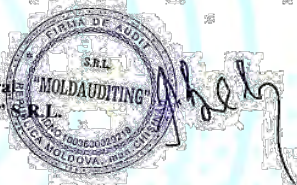
Conducerea este responsabilă pentru pregătirea situațiilor financiare simplificate în baza Legii nr. 575-XV din 26 decembrie 2003, privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (cu modificările și completările ulterioare).

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, *Mishini de raportare cu privire la situațiile financiare sintetizate*.

14 februarie 2020

Directorial General
al „Moldauditing” S.R.L.
Auditor



Pavel Bodarev

Certificatul de calificare AG
000006 din 08.02.08

ANEXA 2.2

BILANȚUL

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
ACTIV		
Active imobilizate		
Imobilizări corporale în curs de execuție	0	0
Mijloace fixe	23 766	34 915
Investiții financiare pe termen lung	138 086 800	36 125 000
Total active imobilizate	138 110 566	36 159 915
Active circulante		
Materiale	180	175
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	15 163	11 618
Creanțe comerciale și avansuri acordate	36 582	990
Creanțe ale bugetului	0	4 080
Alte creanțe curente	0	10 262
Creanțe privind mijloacele cu destinație specială	23 081 975	19 607 313
Numerar	39 758 590	102 175 705
Investiții financiare	431 468 024	362 778 401
Alte active circulante	3 644	5 485
Total active circulante	494 364 160	484 594 029
Total active	632 474 725	520 753 944
PASIV		
Capital propriu		
Fond de active imobilizate	23 766	34 915
Total capital propriu	23 766	34 915
Datorii pe termen lung		
Finanțări și împrumuturi cu destinație specială pe termen lung	629 590 823	518 102 268
Total datorii pe termen lung	629 590 823	518 102 268
Datorii curente		
Finanțări și împrumuturi cu destinație specială curente	2 855 029	2 411 956
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	0	171 030
Datorii comerciale și avansuri primite	5 099	5 254
Alte datorii curente	8	28 521
Total datorii curente	2 860 136	2 616 761
Total pasive	632 474 725	520 753 944

ANEXA 2.3

SITUAȚIA DE VENITURI ȘI CHELTUIELI la 31 decembrie 2019

Indicatori	2019 MDL	2018 MDL
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	2 011 661	1 745 531
	2 011 661	1 745 531
Cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială	2 011 661	1 745 531
	2 011 661	1 745 531
Excedent (deficit) aferent mijloacelor cu destinație specială	0	0



ANEXA 2.4

SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR SURSELOR DE FINANȚARE la 31 decembrie 2019

Fonduri cu destinație specială și fonduri de active imobilizate

Indicatori	31 decembrie 2018	Majorări	Diminuări	31 decembrie 2019
Mijloace cu destinație specială				
Alte finanțări și încasări cu destinație specială	520 514 224	113 952 288	2 020 660	632 445 852
Total mijloace cu destinație specială	520 514 224	113 952 288	2 020 660	632 445 852
Fonduri				
Fondul de active imobilizate	34 915	8 999	20 148	23 766
Total fonduri	34 915	8 999	20 148	23 766
Total surse de finanțare	520 549 139	113 961 287	2 040 808	632 469 618

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 180, bir. 1311,
MD-2004, mun. Chișinău, Moldova.

tel.: (373 22) 29 60 51

fax: (373 22) 29 62 81

E-mail: info@fgdsb.md

w w w. fgdsb. md