

Nr. 24-028 din 30 aprilie 2024

Domnului Igor Grosu
Președinte al Parlamentului
Republicii Moldova

Mult stimate domnule Președinte,

În conformitate cu prevederile art.5 alin.(2) din a din Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, Consiliul de administrație Vă prezintă Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2023, care urmează a fi examinat în comisia permanentă de profil.

Raportul se anexează pe 38 foi.

Cu înalte considerațiuni,

Nadejda CORNEȚEL

Președinte al Consiliului de administrație

Digitally signed by Cornețel Nadejda
Date: 2024.04.30 11:41:06 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	1173
"30"	04 2024
Ora	



RAPORT DE ACTIVITATE 2023

CUPRINS

INTRODUCERE	2
CAPITOLUL I: ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA FGDSB	5
Conducerea FGDSB	5
Cooperarea la nivel național și internațional	6
CAPITOLUL II: GARANTAREA DEPOZITELOR	8
Evoluția depozitelor bancare	8
Mărirea nivelului de acoperire (plafonului de garantare)	14
Plata depozitelor devenite indisponibile	15
CAPITOLUL III: ADMINISTRAREA RESURSELOR FINANCIARE	17
Acumularea resurselor financiare administrate de către FGDSB	17
Acumulări în Fondul de acoperire a depozitelor bancare	19
Acumulări în Fondul de rezoluție bancară.....	21
Acumularea mijloacelor financiare destinate cheltuielilor curente ale FGDSB	22
Activitatea investițională desfășurată de către FGDSB	22
Activitatea investițională din contul resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare	23
Activitatea investițională din contul resurselor Fondului de rezoluție bancară	25
Executarea bugetului (cheltuieli).....	26
CAPITOLUL IV: INFORMAREA PUBLICULUI	28
ANEXE	30
Raportul auditorului independent.....	30
Bilanțul	33
Situația de Venituri și Cheltuieli	34
Situația modificărilor surselor de finanțare	35
Situația fluxurilor de numerar.....	36
Instituțiile membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.....	37



INTRODUCERE

Prezentul Raport este elaborat în conformitate cu prevederile art. 49 din Legea nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

Pe parcursul anului 2023, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – *FGDSB*) a activat în corespundere cu prevederile Legii nr. 575 din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, Legii nr. 232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – *LP232/2016*) și începând cu 01.10.2023 potrivit dispozițiilor Legii nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare – *LP160/2023*).

Anul 2023 marchează un moment semnificativ în istoria FGDSB, datorită schimbărilor majore ale cadrului normativ care reglementează activitatea de garantare a depozitelor bancare în Republica Moldova. Aceste modificări au adus alinierea la prevederile cadrului normativ european și la cele mai bune practici internaționale.

În conformitate cu LP160/2023, FGDSB este o entitate juridică de drept public autonomă, independentă de alte autorități publice, persoane fizice sau juridice, care își desfășoară atribuțiile în conformitate cu competențele sale.

Pentru a asigura instituirea și funcționarea schemei de garantare a depozitelor, a fost creat Fondul de acoperire a depozitelor bancare în calitate de fond de resurse financiare independent, fără personalitate juridică și care este administrat de către FGDSB. Totodată, FGDSB administrează în continuare Fondul de rezoluție bancară conform LP232/2016.

Misiunea FGDSB este de a administra Fondul de acoperire a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile LP160/2023 și de a utiliza resursele acestuia pentru a compensa deponenții până la nivelul de acoperire, în cazul în care depozitele din cadrul unei instituții membre devin indisponibile, dar și de a administra Fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile LP232/2016.

Îmbunătățirea și modernizarea sistemului de garantare a depozitelor bancare din Republica Moldova se reflectă într-o serie de schimbări care au fost implementate odată cu punerea în aplicare a dispozițiilor noii legi. Aceste schimbări includ:

- dublarea nivelului de acoperire de la 50 mii lei la 100 mii lei (începând cu 01.01.2025 nivelul de acoperire va crește la 200 mii lei), asigurând astfel o protecție sporită în cazul falimentului unei bănci;
- acoperire dublă, în cazul fuziunii instituțiilor membre garantând deponentului care a deținut depozite în ambele instituții, o protecție separată pentru fiecare depozit timp de 3 luni de la finalizarea procesului de fuziune;
- garantarea în limita a 200% din nivelul de acoperire, timp de 3 luni, pentru depozitele care rezultă din: tranzacții imobiliare (imobil locativ), divorț, pensionare, concediere, plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală. Măsura dată oferă un nivel mai mare de siguranță și stabilitate pentru aceste categorii de deponenți;
- micșorarea perioadei de compensare a deponenților de la 12 zile la 10 zile (începând cu 01.01.2025 – 7 zile), ceea ce înseamnă că deponenții își vor primi mai rapid contravaloarea depozitelor, dacă depozitele acestora devin indisponibile;
- extinderea categoriilor de deponenți garantați urmare a determinării explicite a categoriilor de depozite bancare eligibile, precum și a categoriilor de depozite excluse din schema de garantare.

Obiectivul principal al schemei de garantare a depozitelor rămâne garantarea depozitelor în bănci, protejarea intereselor deponenților și menținerea stabilității sistemului financiar.

Toate băncile care își desfășoară activitatea în Republica Moldova sunt instituții membre ale schemei de garantare a depozitelor.

Pe lângă atribuțiile specifice unei scheme de garantare a depozitelor, începând cu 01.01.2020, FGDSB i-au fost conferite prin lege o serie de competențe și responsabilități pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară. Astfel, FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție bancară, poate fi desemnat ca administrator temporar al unei bănci, și/sau acționar al vehiculului de administrare a activelor. Totodată, în cazul în care Banca Națională a Moldovei (în continuare – *BNM*), în calitatea sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv toate depozitele garantate, la o altă bancă, la o bancă creată recent sau la o bancă-punte cu scopul de a evita indisponibilitatea depozitelor, FGDSB poate participa la finanțarea instrumentelor de rezoluție prin utilizarea mijloacelor Fondului de acoperire a depozitelor bancare, în conformitate cu prevederile articolului 30 din LP160/2023.

Resursele financiare ale fondurilor administrate de către FGDSB sunt constituite, atât din contribuțiile băncilor, cât și din veniturile obținute din investirea mijloacelor acumulate.

Pe parcursul a 19 ani de activitate, au fost acumulate resurse financiare destinate garantării depozitelor în sumă totală de 1.218,4 mil. lei. Din această sumă, au fost utilizate doar 53,6 mil. lei, dintre care: 50,3 mil. lei au fost folosiți pentru compensarea depozitelor devenite indisponibile, iar 3,3 mil. lei au fost alocate formării bugetului FGDSB pentru anul 2024, conform Hotărârii Consiliului de administrație al FGDSB nr. 03/2 din 29.11.2023, în urma modificării mecanismului de formare a bugetului FGDSB, așa cum este prevăzut în art. 6 alin. (4) și (5) din LP160/2023.

În decursul a 3 ani de la intrarea în vigoare a dispozițiilor LP232/2016, care vizează constituirea și operarea Fondului de rezoluție bancară, au fost acumulate resurse financiare destinate rezoluției bancare în sumă totală de 526,1 mil. lei. Din această sumă, 1,4 mil. lei au fost alocate pentru formarea bugetului FGDSB pentru anul 2024, conform hotărârii menționate anterior.

Astfel, la sfârșitul anului de raportare, resursele fondurilor administrate de către FGDSB totalizau 1.689,5 mil. lei.

În pofida evenimentelor cu impact major din ultimii ani, cum ar fi criza pandemică și situația geopolitică din regiune, precum și turbulențele manifestate în primul trimestru al anului 2023 în cadrul sectoarelor bancare din SUA și Elveția, sistemul bancar autohton a continuat să fie rezilient, fiabil și robust. Principalii indicatori prudențiali au fost menținuți în limitele legale admisibile, fără a fi înregistrate situații care să necesite intervenția FGDSB prin plata de compensații sau finanțarea unor măsuri de rezoluție. Acest lucru a permis FGDSB să pună accent pe implementarea prevederilor LP160/2023, dar și pe dezvoltarea cadrului normativ în domeniul garantării depozitelor adaptându-l noilor cerințe legale. Printre cele mai importante ajustări în acest domeniu se numără:

- adoptarea noului statut și a organigramei noi a FGDSB;
- aprobarea Formularului de informare a deponenților de către instituțiile membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, contribuind astfel la promovarea imaginii FGDSB, la creșterea nivelului de educație financiară a populației și totodată, la sporirea nivelului de încredere și siguranță în sistemul bancar autohton;
- aprobarea Regulamentului cu privire la raportarea regulată către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, modul de determinare și de plată a contribuțiilor ordinare la Fondul de acoperire a depozitelor bancare;
- aprobarea Regulamentului cu privire la informarea deponenților de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile membre;
- deschiderea a unui nou cont, în numele Fondului de acoperire a depozitelor bancare, potrivit prevederilor art. 9 alin. (1) din LP160/2023, în care au fost transferate toate activele, pasivele și elementele extrabilanțiere administrate de FGDSB, în scopul garantării depozitelor în sistemul bancar înainte de intrarea în vigoare a LP160/2023;

- formarea grupurilor de lucru cu reprezentanți BNM și ai Ministerului Finanțelor privind negocierea și semnarea acordurilor de colaborare pe aspecte ce țin de finanțarea de urgență, schimbul de informații și alte aspecte importante în scopul asigurării funcționării adecvate a schemei de garantare a depozitelor.

În trimestrul 4 al anului 2023, a fost inițiat un proiect de anvergură în activitatea FGDSB, și anume, crearea unui sistem informațional de raportare prin intermediul căruia băncile urmează să raporteze lunar către FGDSB cu privire la depozitele înregistrate. Această inițiativă are drept scop eliminarea proceselor manuale asociate cu raportarea tradițională (raportare pe hârtie), minimizarea riscului de erori umane, economisirea resurselor, asigurarea veridicității și securității sporite a datelor, precum și formarea unei baze de date analitice.

De asemenea, către sfârșitul anului de raportare, FGDSB a inițiat procesul de rebranding, menit să contribuie la îmbunătățirea imaginii instituționale a Fondului, să redeva mai clar misiunea și valorile FGDSB, precum și să evidențieze rolul schemei de garantare a depozitelor bancare ca un pilon important în menținerea stabilității financiare și a încrederii populației în sistemul bancar din Republica Moldova.

De-a lungul anului 2023, FGDSB a beneficiat în continuare de asistență tehnică din partea reprezentanților Băncii Mondiale în ceea ce privește consolidarea capacității de plată, eficientizarea politicii de finanțare și investiții, implementarea metodologiilor de evaluare a riscurilor atât în cadrul sistemului bancar, cât și în activitatea operațională a FGDSB. Scopul acestei colaborări a fost de a implementa cele mai bune practici internaționale în funcționarea schemei de garantare a depozitelor bancare în Republica Moldova.

CAPITOLUL I: ADMINISTRAREA ȘI SUPRAVEGHEREA FGDSB

Conducerea FGDSB

Pe parcursul anului 2023, Consiliul de administrație al FGDSB 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:

- Nadejda Cornețel (reprezentant de la Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării);
- Ion Burlea (reprezentant de la BNM);
- Victor Ermurachi (reprezentant de la Ministerul Justiției);
- Eugenia Bușmachi (reprezentant de la Ministerul Finanțelor);
- Natalia Selevestru (reprezentant de la Asociația Băncilor din Moldova).

Membrii Consiliului de administrație, reprezentanți de la Ministerul Finanțelor și de la Ministerul Justiției, urmare a cererilor de demisionare, au fost substituiți în conformitate cu prevederile noii legi prin desemnarea altor membri, reprezentanți de la Ministerul Finanțelor (doamna Ana Litocenco) și de la BNM (domnul Ion Josan), prin Hotărârile Parlamentului Republicii Moldova nr. 430 și 431 din 28 decembrie 2023, pentru un mandat de 5 ani. Potrivit dispozițiilor LP160/2023, ceilalți membri ai Consiliului de administrație își vor exercita funcția de membru al Consiliului de administrație al FGDSB până la expirarea mandatelor acestora.

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

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

Pe parcursul primelor 9 luni ale anului 2023, organul de control al FGDSB a fost Comisia de cenzori compusă din 3 membri numiți în bază de concurs de către Consiliul de administrație, și anume:

- Anatol Graur – Președintele Comisiei;
- Rodica Marulea – Membru;
- Maria Ratcov – Membru.

Ulterior, la data intrării în vigoare a LP160/2023, potrivit dispozițiilor art. 58 alin. (1), lit. f), mandatul membrilor Comisiei de cenzori a expirat, aceasta urmând a fi înlocuită prin instituirea unei subdiviziuni noi în cadrul FGDSB, Serviciul „Audit intern”.

Potrivit prevederilor noii legi, organele de conducere ale FGDSB sunt Consiliul de administrație și directorul general. Organul suprem de conducere este Consiliul de administrație. Conducerea activității curente a FGDSB este exercitată de către directorul general, care se subordonează Consiliului de administrație și acționează în calitate de director executiv în numele FGDSB. Acesta reprezintă interesele Fondului în relațiile cu organele administrației publice centrale și locale, cu orice persoană juridică sau fizică, precum și cu orice organizație națională sau internațională.

Conform Hotărârii Consiliului de administrație nr. 06/7 din 30 mai 2019, în calitate de director general al FGDSB a fost numit dl Eduard Usatfi.

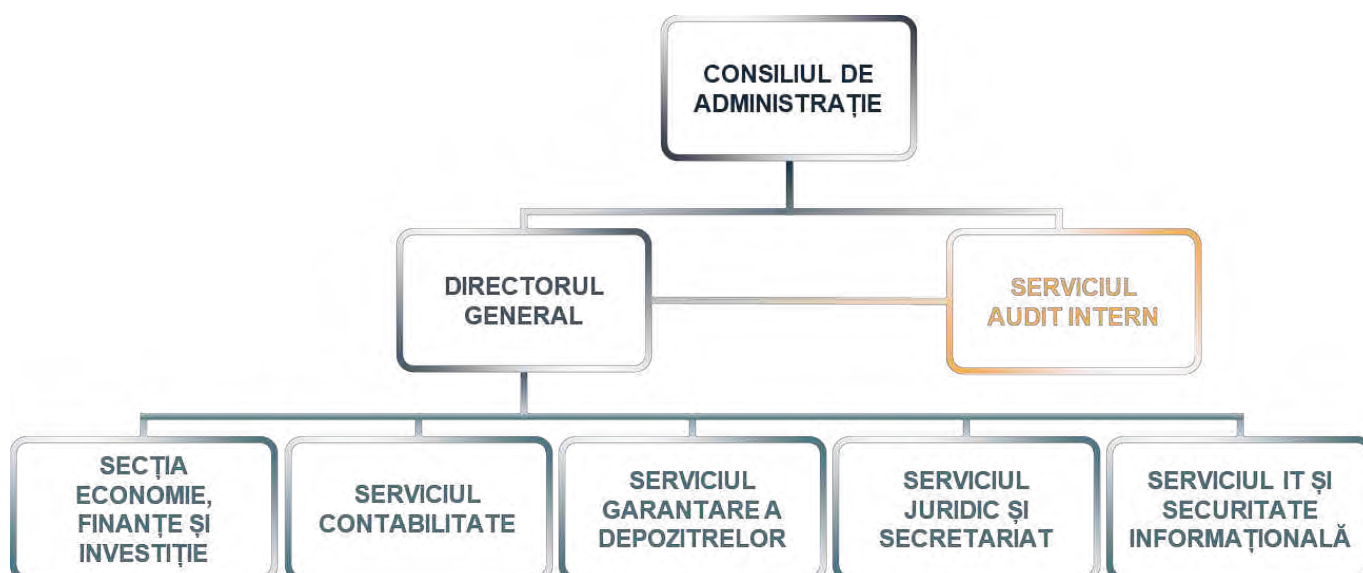
Pe parcursul anului 2023, Consiliul de administrație s-a întrunit în ședințe ordinare în cadrul cărora au fost examinate aspecte importante ale activității operaționale a FGDSB, precum:

- supravegherea permanentă a activității executivului FGDSB în vederea încasării la termen a contribuțiilor datorate de la băncile licențiate;
- aprobarea statutului, politicilor și actelor normative care reglementează activitatea FGDSB, precum și a fondurilor administrate;

- respectarea criteriilor de investire a resurselor financiare administrate de către FGDSB;
- aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității FGDSB;
- aprobarea Situațiilor financiare, Raportului de audit și a Raportului anual de activitate al FGDSB pentru anul 2022;
- examinarea rapoartelor Comisiei de Cenzori și ale auditorului independent;
- aprobarea Bugetului provizoriu pentru anul 2023 în conformitate cu art. 58 alin. (6) lit. b);
- examinarea și aprobarea Planului de acțiuni pentru implementarea prevederilor LP160/2023;
- aprobarea Bugetului pentru anul 2024 în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (4) și (5) din LP160/2023;
- examinarea rapoartelor trimestriale financiare ale FGDSB;
- acceptarea companiei de audit independentă;
- selectarea dealerului primar pe piața valorilor mobiliare de stat, etc.

În conformitate cu articolul 29 lit. o) din Legea nr. 575 din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, Consiliul de administrație a prezentat Parlamentului Republicii Moldova Raportul de activitate al Fondului pentru anul 2022 și a publicat Raportul financiar anual și opinia auditorului independent.

Figura 1.1. Structura organizațională a FGDSB



Cooperarea la nivel național și internațional

Într-o lume interconectată și în continuă schimbare, instituțiile financiare sunt încurajate să coopereze și să împărtășească cunoștințele pentru a promova o creștere economică durabilă și pentru a gestiona riscurile în mod eficient.

Și în anul 2023, FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție bancară, a menținut o colaborare strânsă cu BNM, în calitate de autoritate de rezoluție. Această colaborare s-a concentrat pe aspecte esențiale precum încasarea la timp a contribuțiilor, investirea eficientă a mijloacelor disponibile, gestionarea resurselor acumulate și evoluția depozitelor garantate. Prin această cooperare solidă, FGDSB și BNM au contribuit la stabilitatea și încrederea în sistemul bancar, promovând totodată un mediu financiar sănătos și sustenabil pentru toți participanții.

Pe parcursul anului 2023, FGDSB a coordonat mai multe întâlniri online împreună cu instituțiile membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, Asociația Băncilor din Moldova, BNM, Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din România.

În cadrul întâlnirilor cu instituțiile membre, în colaborare cu Asociația Băncilor, s-au discutat și elucidat aspecte referitoare la punerea în aplicare a prevederilor legislației noi, precum și viziunile FGDSB privind propunerile și solicitările instituțiilor membre. Este demn de remarcat întrunirea cu membrii echipei Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare din România, în cadrul căreia partenerii din România au împărtășit propria lor experiență cu privire la raportarea și abordarea depozitelor garantate în limita a 200% din nivelul de acoperire. Acest subiect reprezintă o inovație pentru domeniul garantării depozitelor bancare în Republica Moldova.

Către finalul anului 2023, FGDSB a fost inițiatorul formării unor grupuri de lucru în colaborare cu reprezentanții BNM și ai Ministerului Finanțelor, cu scopul de a respecta cerințele stabilite de dispozițiile LP160/2023. Aceste grupuri de lucru vizează negocierea și semnarea acordurilor de colaborare în domenii precum finanțarea de urgență, schimbul de informații și alte aspecte de importanță crucială pentru asigurarea funcționării corecte a schemei de garantare a depozitelor.

Totodată, FGDSB având calitatea de participant direct în sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI), a fost implicat în exercițiile de testare a capacității participanților SAPI organizate de către BNM conform prevederilor Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 179 din 27.06.2019. Aceste exerciții au avut drept scop evaluarea și îmbunătățirea capacității FGDSB de a gestiona și răspunde în mod eficient la evenimente neașteptate sau la situații de incident prevăzute în Cerințele funcționale și tehnice pentru participanții SAPI.

Pe parcursul primului trimestru al anului 2023, directorul general al FGDSB și jurist-consult principal au fost delegați de către Consiliul de administrație al FGDSB pentru a participa la un seminar organizat de către Centrul de Consultanță în Sectorul Financiar al Băncii Mondiale (FinSAC), desfășurat la Viena. Seminarul a avut ca temă modul de utilizare a resurselor schemei de garantare a depozitelor și aranjamentele de finanțare de rezervă (use of Deposit Guarantee Schemes funds and backstop funding arrangements).

Și în anul 2023, FGDSB a menținut relații strânse de colaborare cu reprezentanții Băncii Mondiale, care au oferit suport pe diverse aspecte legate de activitatea de garantare a depozitelor. Această colaborare a abordat subiecte variate, inclusiv cele mai bune practici în gestionarea mijloacelor financiare, strategii de investiții, importanța gestionării riscurilor la care este expus FGDSB și modul de evaluare și determinare a nivelului țintă.

FGDSB arată interes continuu de a menține și de a consolida colaborarea cu partenerii instituționali, atât la nivel național, cât și internațional, în vederea sprijinirii stabilității și securității sistemului financiar.

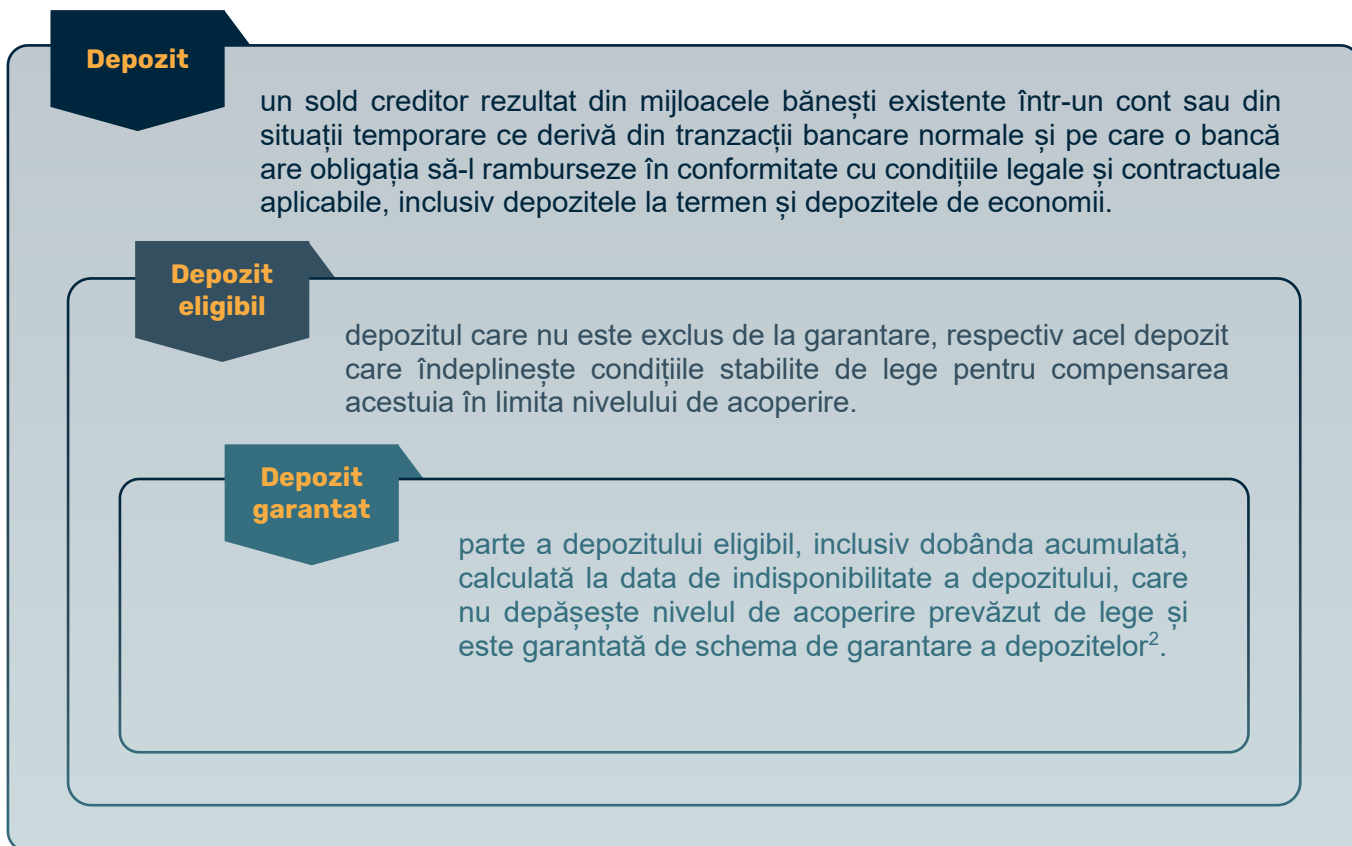
CAPITOLUL II: GARANTAREA DEPOZITELOR

Evoluția depozitelor bancare

În calitate de reprezentant principal al schemei de garantare a depozitelor și de administrator al Fondului de rezoluție bancară, FGDSB a urmărit îndeaproape situația sectorului bancar, în special a depozitelor bancare, în contextul unor evenimente perturbatoare, precum falimentele bancare din SUA, preluarea băncii elvețiene Credit Suisse Group AG de către UBS la începutul anului 2023, respectiv continuarea tensiunilor geopolitice internaționale. Cu toate acestea, sistemul bancar al Republicii Moldova a încheiat anul 2023 cu rezultate pozitive. Situația financiară a sectorului bancar a fost caracterizată prin creșterea activelor, creditelor, fondurilor proprii, ratei fondurilor proprii, depozitelor persoanelor fizice și depozitelor persoanelor juridice.

În conformitate cu noua lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci, FGDSB garantează depozitele persoanelor fizice și persoanelor juridice, atât rezidente cât și nerezidente, indiferent de valuta de constituire a conturilor, în limita nivelului de acoperire de 100.000 lei moldovenești. De menționat că, începând cu 01.10.2023, potrivit dispozițiilor legale, dar și celor mai bune practici internaționale, au fost extinse criteriile de eligibilitate, fiind incluse în lista depozitelor eligibile depozitele persoanelor fizice afiliate băncii și depozitele persoanelor juridice de drept public¹. Totodată, conform noilor prevederi, anumite categorii de depozite sunt garantate în limita a 200% din nivelul de acoperire.

Pe lângă spectrul larg de deponenți incluși în schema de garantare a depozitelor, domeniul de aplicare cuprinde mai multe conturi bancare, astfel încât noțiunea de depozit în sensul LP160/2023 are caracter mai amplu comparativ cu cea clasică.



¹ Cu excepția depozitelor enumerate la art. 23 alin. (2) din LP160/2023.

² Un deponent garantat poate avea depozite care se încadrează în nivelul de acoperire prevăzut de lege, caz în care este garantat integral, sau depozite ce depășesc nivelul de acoperire, situație în care compensația pe care o primește este limitată la nivelul maxim garantat de către schema de garantare a depozitelor (100 mii lei).

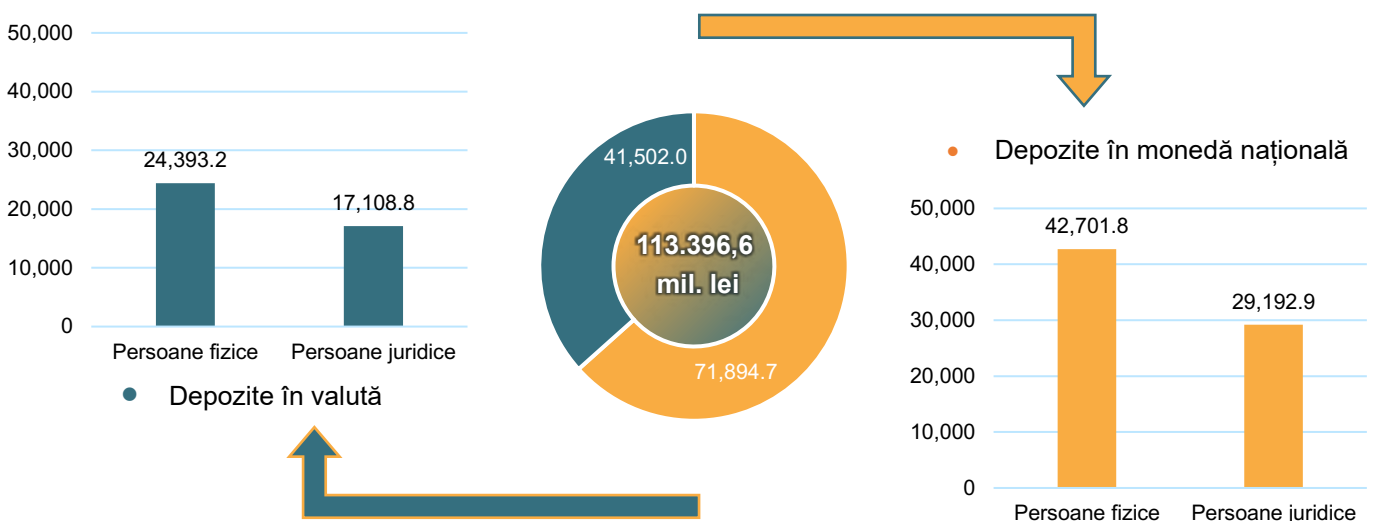
În pofida politicii monetare expansive promovate de către BNM în anul 2023, împreună cu veniturile modeste și economiile disponibile ale populației în contextul prețurilor ridicate la resursele energetice, nivelul depozitelor bancare a înregistrat o creștere semnificativă. Acest lucru demonstrează reziliența și încrederea în sistemul bancar, reflectând și capacitatea acestuia de a asigura siguranță și stabilitate într-un mediu economic fluctuant.

La situația din 31 decembrie 2023, potrivit datelor raportate de către bănci FGDSB, valoarea totală a depozitelor bancare a fost de 113.396,6 mil. lei, cu 22,08% mai mult decât valoarea acestora la sfârșitul anului 2022.

Examinând distribuția totală a depozitelor în funcție de moneda de deschidere a contului, se observă că majoritatea acestora sunt constituite în monedă națională (63,40%), urmate de depozitele în valută (36,60%). Această discrepanță poate fi atribuită inclusiv fluctuațiilor instabile ale cursului valutar, care pot influența preferințele și comportamentul de economisire al populației.

Conform informațiilor ilustrate în figura de mai jos, se poate observa că majoritatea depozitelor bancare, atât în monedă națională, cât și în valută sunt deținute de către populație.

Figura 2.3. Distribuția depozitelor bancare după valuta de constituire a contului



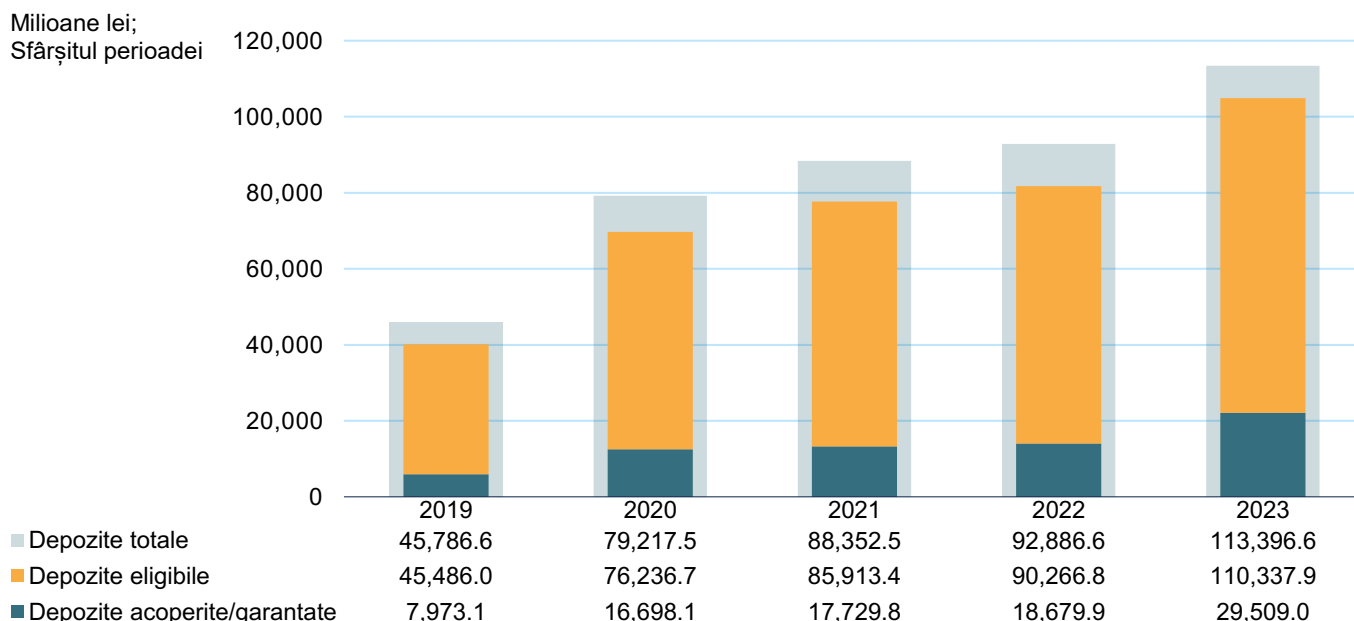
La sfârșitul anului 2023, depozitele eligibile au constituit 97,30% din valoarea totală a depozitelor bancare, însumând 110.337,9 mil. lei. Acest lucru reprezintă o creștere de aproximativ 22,24% față de situația înregistrată la sfârșitul anului precedent, evidențiind o creștere constantă de la un an la altul.

În același timp, valoarea totală a depozitelor excluse de la garantare a constituit 3.058,7 mil. lei, marcând o creștere de aproximativ 16,76%, sau 438,9 mil. lei față de sfârșitul anului 2022. Este important să menționăm că această diferență anuală ar putea fi influențată inclusiv de modificarea metodologiei de analiză statistică și de revizuirea listei depozitelor excluse conform LP160/2023.

Totodată, depozitele garantate/acoperite la 31 decembrie 2023 se ridicau la 29.509,0 mil. lei, cu 10.829,0 mil. lei mai mult față de situația din 31 decembrie 2022, înregistrând o sporire de 57,97% pe parcursul anului de raportare. Acest lucru se datorează creșterii semnificative a nivelului de acoperire, dar și revizuirii criteriilor de eligibilitate a unor categorii de deponenți.

Evoluția structurii depozitelor și a titularilor acestora în sistemul bancar din Republica Moldova sunt prezentate în Figura 2.4. și Figura 2.5.

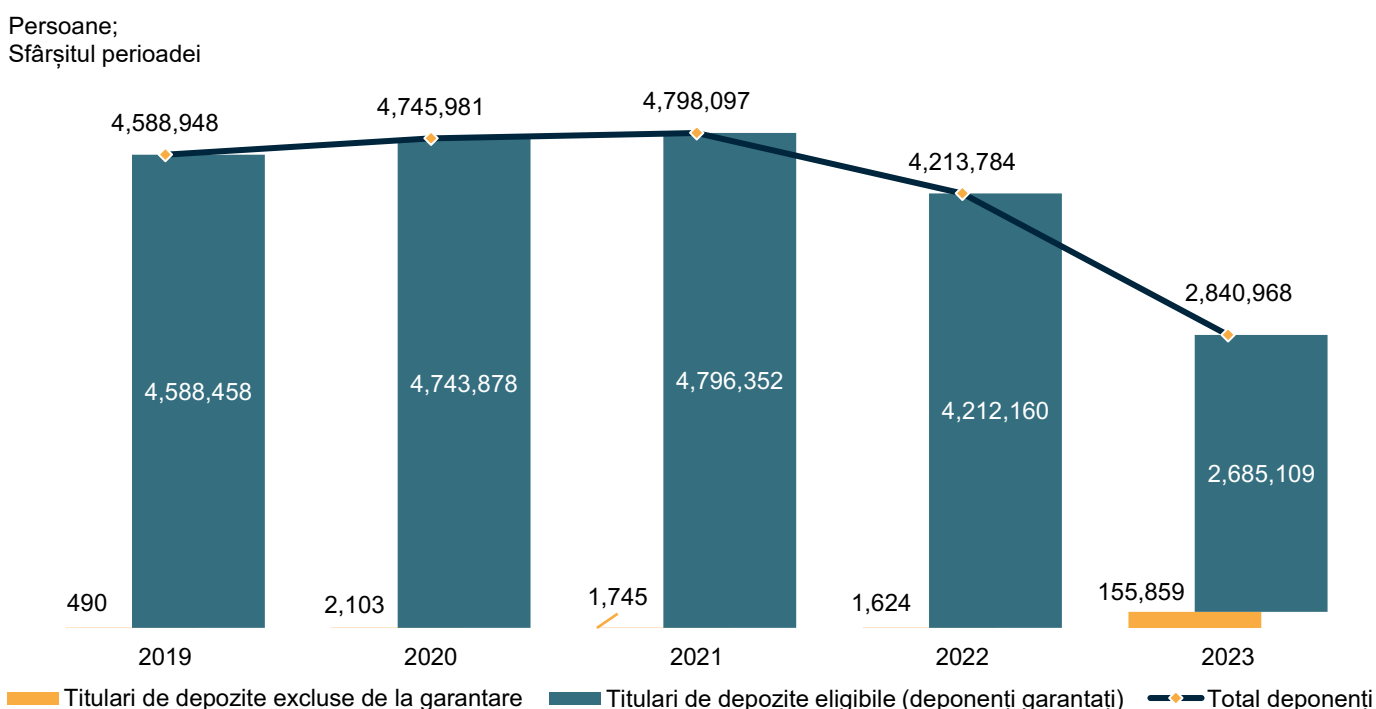
Figura 2.4. Evoluția depozitelor în sistemul bancar



În legătură cu modificarea metodologiei de raportare către FGDSB, odată cu intrarea în vigoare a cadrului normativ care transpune parțial Directiva 2014/49/UE din 16.04.2014 privind schemele de garantare a depozitelor, dar și datorită radierii depozitelor cu solduri nule sau mici și eliminării conturilor inactive din evidența băncilor, atât numărul total de deponenți din sistemul bancar, cât și numărul deponenților eligibili au înregistrat la sfârșitul anului 2023 diminuări semnificative de 1.372.816 persoane și 1.527.051 persoane respectiv.

În același timp, datorită includerii în rapoartele transmise către FGDSB a depozitelor autorităților publice centrale și locale, entităților din sectorul financiar, precum și a depozitelor a căror deținători nu au fost sau nu pot fi identificați, numărul total al deponenților excluși de la garantare a crescut semnificativ cu 154.235 persoane.

Figura 2.5. Evoluția numărului de deponenților în sistemul bancar



Pe fundalul creșterii semnificative a nivelului de acoperire de la 50.000 MDL la 100.000 MDL, depozitele garantate cu valori în cadrul nivelului de acoperire au constituit la sfârșitul anului 2023 14.110,4 mil. lei, evidențiindu-se o creștere a ponderii acestora în totalul depozitelor garantate de cca. 5,45% (de la 42,37% la sfârșitul anului 2022, la 47,82% la sfârșitul anului 2023).

În același timp, depozitele garantate cu valori peste nivelul de acoperire au însumat 15.398,6 mil. lei, reprezentând o pondere de 52,18% din totalul depozitelor garantate.

Evoluția depozitelor garantate/acoperite și a titularilor acestora în raport cu nivelul de acoperire este prezentată în Figura 2.6. și Figura 2.7.

Figura 2.6. Evoluția depozitelor garantate/acoperite în raport cu nivelul de acoperire

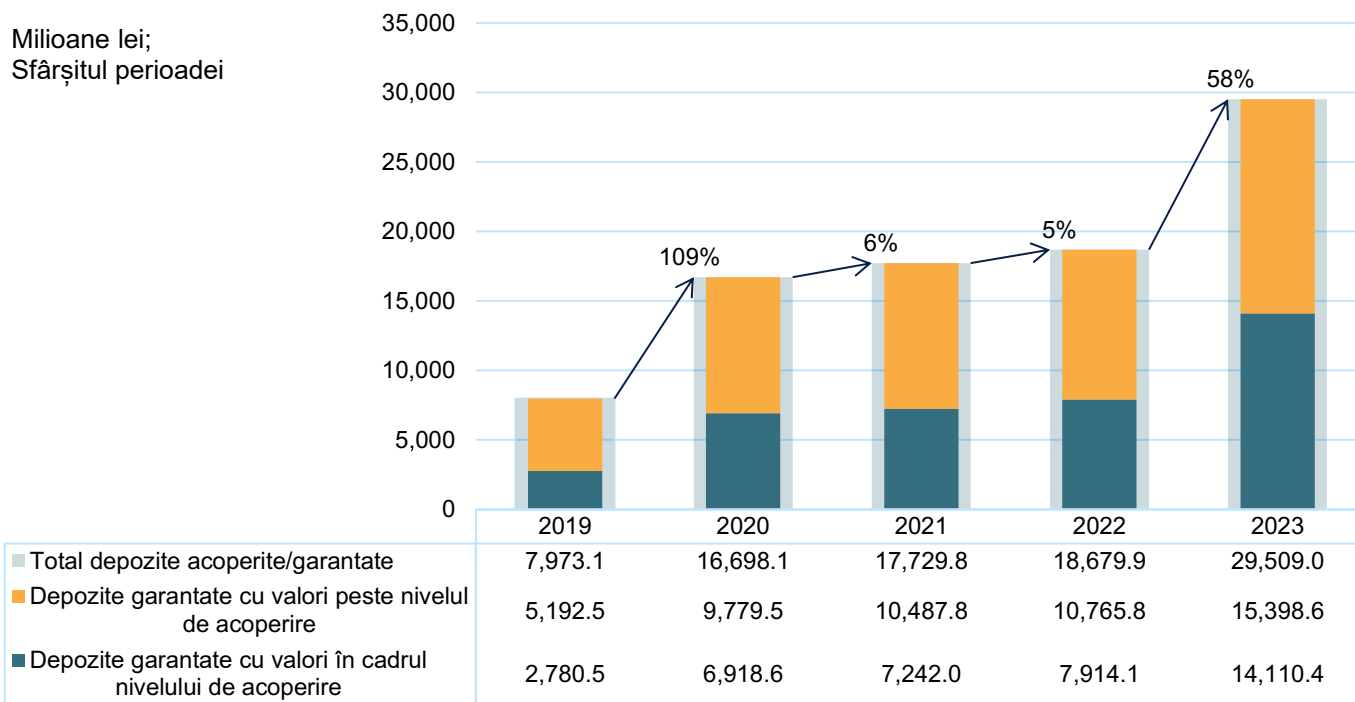
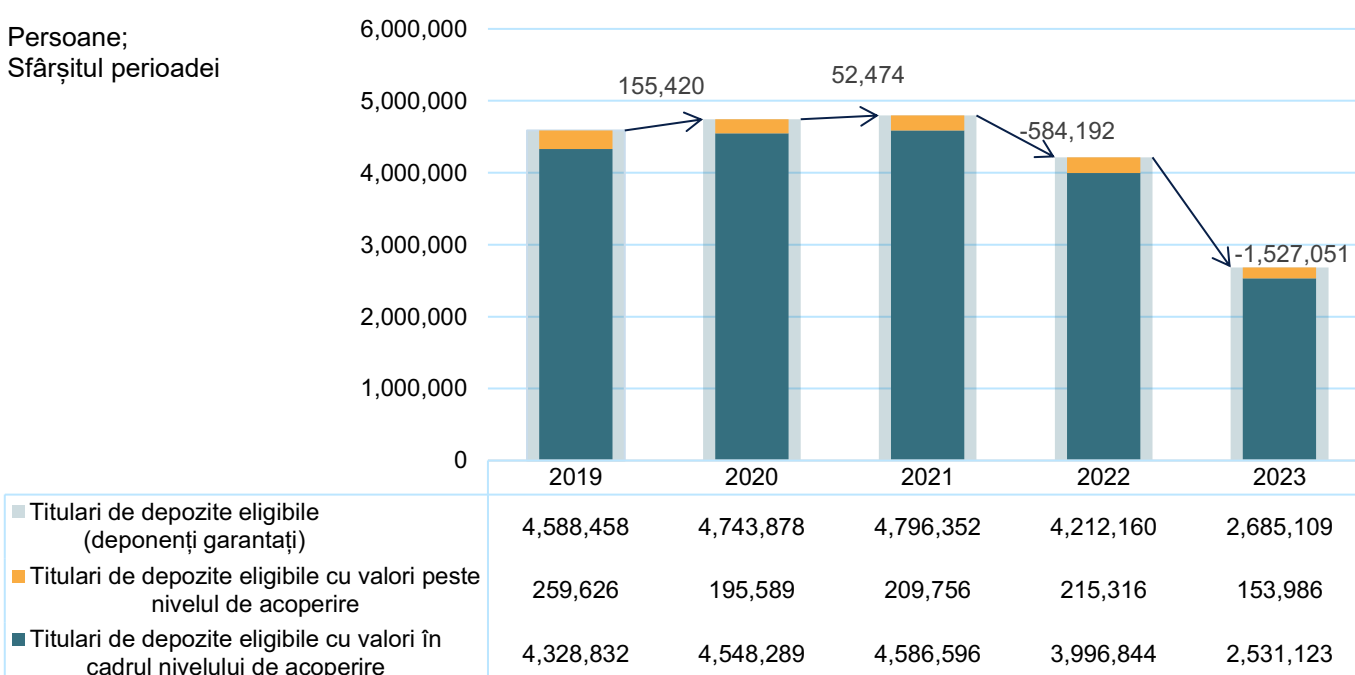


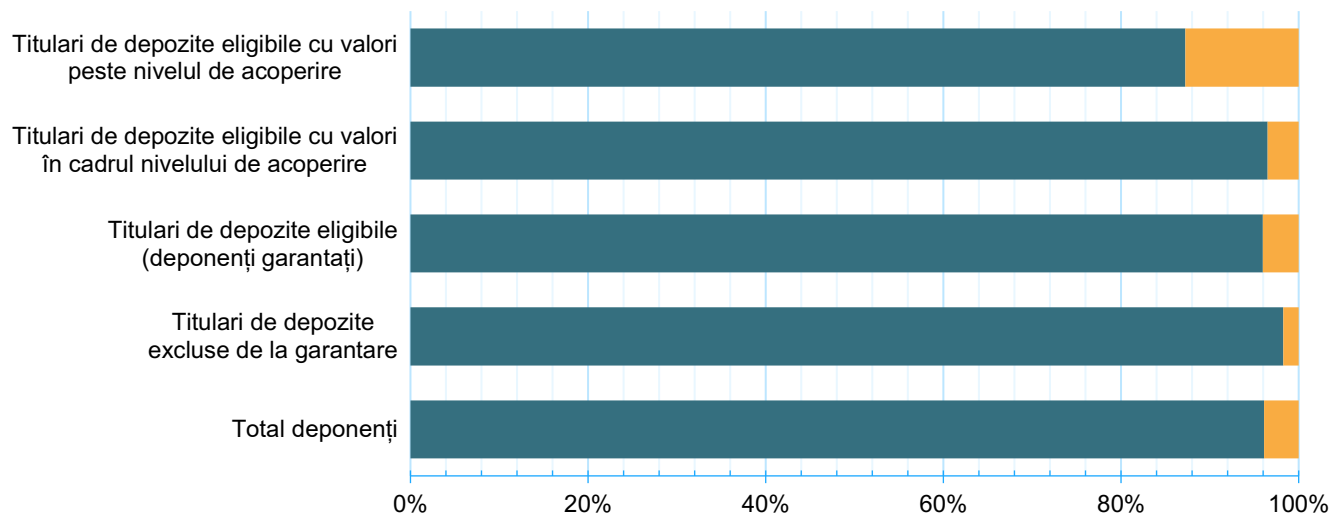
Figura 2.7. Evoluția numărului deponenților garantați în raport cu nivelul de acoperire



Totodată, este de menționat că la sfârșitul anului de referință 94,27% din totalul deponenților garantați (depozitele cărora se garantează) dețineau depozite cu valori în cadrul nivelului de acoperire, beneficiind astfel de acoperirea integrală.

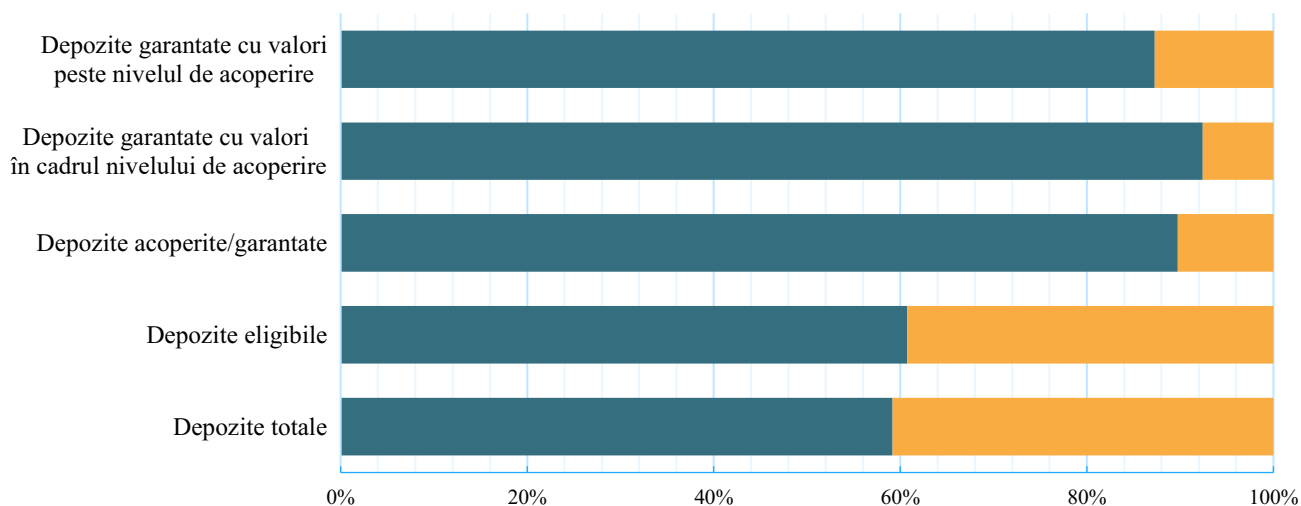
Distribuțiile înregistrate în sistemul bancar la sfârșitul anului 2023 pe categorii de deponenți și pe categorii de depozite sunt prezentate în Figura 2.8. și Figura 2.9.

Figura 2.8. Distribuția numărului deponenților pe categorii de depozite la situația din 31.12.2023



	Total deponenți	Titulari de depozite excluse de la garantare	Titulari de depozite eligibile (deponenți garantați)	Titulari de depozite eligibile cu valori în cadrul nivelului de acoperire	Titulari de depozite eligibile cu valori peste nivelul de acoperire
■ Persoane fizice	2,729,959	153,172	2,576,787	2,442,420	134,367
■ Persoane juridice	111,009	2,687	108,322	88,703	19,619
TOTAL	2,840,968	155,859	2,685,109	2,531,123	153,986

Figura 2.9. Distribuția volumului depozitelor pe categorii de deponenți la situația din 31.12.2023



	Depozite totale	Depozite eligibile	Depozite acoperite/garantate	Depozite garantate cu valori în cadrul nivelului de acoperire	Depozite garantate cu valori peste nivelul de acoperire
■ Persoane fizice, mil.lei	67,095.0	67,040.6	26,479.7	13,043.0	13,436.7
■ Persoane juridice, mil.lei	46,301.7	43,297.2	3,029.2	1,067.3	1,961.9
TOTAL	113,396.7	110,337.8	29,508.9	14,110.3	15,398.6

Mărimea nivelului de acoperire (plafonului de garantare)

Mărimea nivelului de acoperire este crucială pentru eficacitatea schemei de garantare a depozitelor. O schemă de garantare eficientă ar trebui să aibă un nivel de acoperire adecvat, care să protejeze o proporție semnificativă a deponenților, în timp ce lasă o parte considerabilă a depozitelor neacoperite și expuse disciplinei pieței. Acest echilibru este important pentru a minimiza hazardul moral și pentru a asigura un comportament prudent în cadrul sistemului bancar.

De la începutul activității FGDSB, mărimea nivelului de acoperire s-a majorat de la 4.500 lei în anul 2004 până la 100.000 lei începând cu 01.10.2023, marcând de fiecare dată o nouă etapă în dezvoltarea sistemului de garantare a depozitelor din Republica Moldova.

Odată cu intrarea în vigoare a legii noi cu privire la garantarea depozitelor în bănci, care transpune parțial cadrul normativ european privind schemele de garantare a depozitelor, și care a adus modificări esențiale domeniului garantării depozitelor, a fost instituit un nou nivel de acoperire în mărime de 100.000 MDL, care începând cu 01.01.2025, va fi majorat la 200.000 MDL.

Astfel, în cazul indisponibilității depozitelor unei bănci, Fondul de acoperire a depozitelor bancare garantează onorarea acestora fiecărui deponent, indiferent de numărul și mărimea lor sau de moneda în care s-au constituit, nivelul de acoperire fiind de 100.000 MDL, sau 200.000 MDL dacă depozitele devin indisponibile după 01.01.2025.

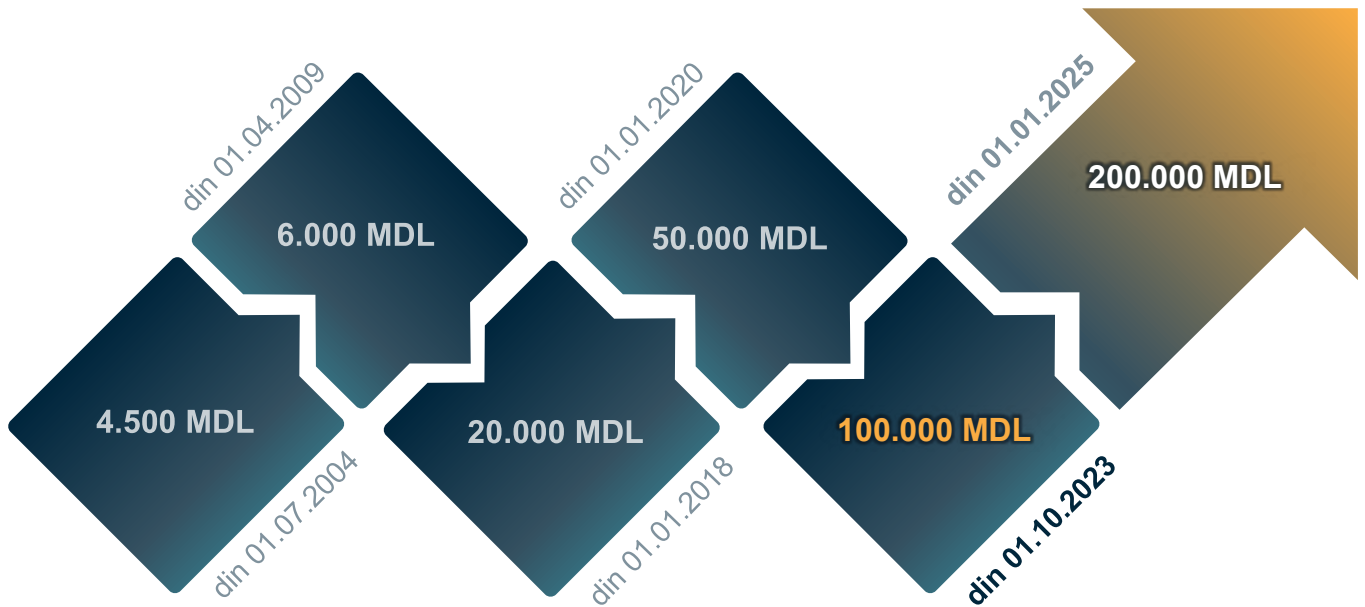
Este important de menționat că, conform practicilor internaționale, majoritatea schemelor de garantare a depozitelor se conformează așa-numitei „reguli 90:20”, pentru a determina nivelul optim de acoperire. Această abordare urmărește să asigure că nivelul de acoperire protejează în întregime minimum 90 la sută din deponenții garantați și 20 la sută din valoarea depozitelor acestora. Este remarcabil faptul că, odată cu majorarea nivelului de acoperire la 100.000 lei, ponderea depozitelor integral garantate a crescut de la 8,77% la 12,79%. Totuși, ponderea deponenților cu depozite integral garantate a înregistrat o scădere ne semnificativă de aproximativ 0,62%, atingând 94,27% la sfârșitul anului 2023.

De asemenea, este important de subliniat că potrivit LP160/2023, începând cu 01.10.2023, anumite categorii de depozite beneficiază de o acoperire în limita a 200% din nivelul de acoperire stabilit în lege, pe o perioadă de până la 3 luni de la momentul constituirii depozitului. Aceste categorii de depozite sunt:

- depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă;
- sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului;
- depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.

În context, un alt aspect relevant ar fi acoperirea dublă în cazul fuziunii instituțiilor membre. Astfel, în cazul fuziunii, deponentul care a deținut depozite în ambele instituții va fi garantat separat, timp de 3 luni de la finalizarea procesului de fuziune.

Majorările persistente ale mărimii nivelului de acoperire au drept scop protejarea majorității deponenților și economiilor acestora, în limita în care să nu fie excesiv de mare pentru a evita încurajarea unui comportament imprudent din partea băncilor sau a deponenților, iar instituirea unor particularități pentru anumite categorii de tranzacții vine să asigure suplimentar titularii acestor depozite (tranzacții), având în vedere faptul că ar fi mai vulnerabili în cazul în care depozitele lor ar deveni indisponibile, și că aceste depozite nu sunt o formă de economisire, ci mai degrabă au scopuri sociale sau de altă natură cu caracter temporar. Totodată, instituirea acoperirii duble în cazul fuziunii oferă o asigurare temporară suplimentară, permițând deponenților să analizeze și să distribuie riscurile la care sunt expuși.

Figura 2.10. Evoluția nivelului de acoperire (plafonului de garantare)

Plata depozitelor devenite indisponibile

În cazul declarării falimentului unei instituții membre sau în alte situații de indisponibilitate a depozitelor, este responsabilitatea FGDSB să asigure compensarea deponenților într-un timp util. Aceasta este o parte esențială a rolului său în cadrul schemei de garantare a depozitelor, garantând astfel protecția economiilor și încrederea în sistemul bancar.

De la înființarea schemei de garantare a depozitelor, perioada în care se asigura accesul la compensații a fost de 12 zile, însă în conformitate cu noile prevederi legale această perioadă a fost redusă la 7 zile lucrătoare³. Astfel, FGDSB în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, începe compensarea depozitelor garantate într-un termen de 7 zile lucrătoare de la data indisponibilității depozitelor.

Este demn de menționat că acesta este cel mai scurt termen recomandat de Directiva Uniunii Europene nr.2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor.

FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, poate compensa depozitele devenite indisponibile prin participarea la finanțarea instrumentelor de rezoluție sau prin compensarea deponenților individual. Procesul de compensare a deponenților se prezintă în figura ce urmează.

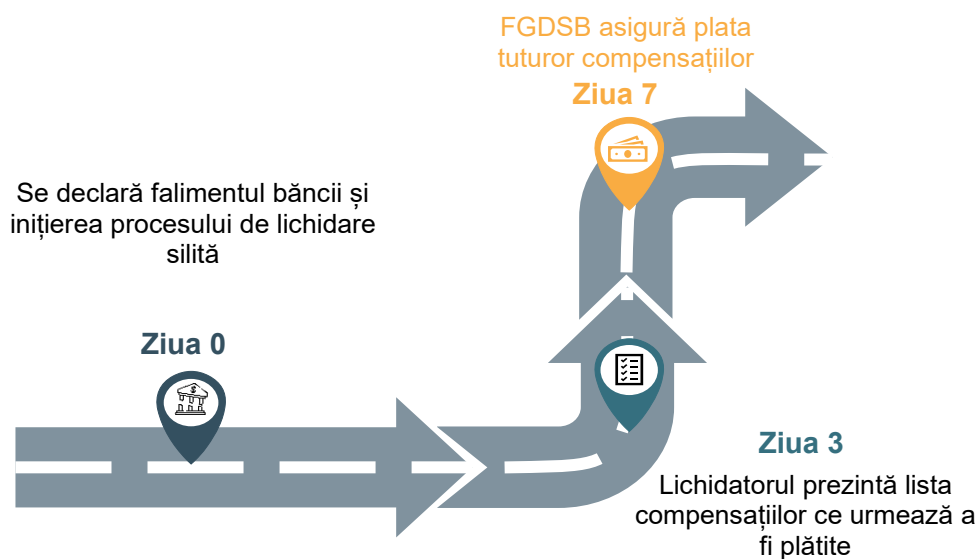
FGDSB poate compensa un depozit garantat prin:

- plata sumei depozitului garantat către deponent sau către un reprezentant autorizat al acestuia prin intermediul unui agent plătitor;
- transferul sumei depozitului garantat în contul deținut de deponent într-o altă instituție membră;
- alte metode de plată, aprobate de Consiliul de administrație.

Valoarea compensației datorate unui deponent se calculează prin însumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobânzilor datorate și neonorate la data de indisponibilitate a depozitului.

³ până la 31 decembrie 2024, prin derogare de la prevederile art. 29 alin. (4), FGDSB va începe compensarea depozitelor garantate într-un termen de 10 zile lucrătoare de la data indisponibilității depozitelor.

Figura 2.11. Procesul de plată a compensațiilor



Deși în ultimii 9 ani nu s-au produs falimente bancare în Republica Moldova, FGDSB a continuat și în 2023 să acorde o atenție sporită procesului de plată a depozitelor devenite anterior indisponibile. De la începutul funcționării schemei de garantare a depozitelor și până în prezent, FGDSB a efectuat plăți pentru depozitele garantate în sumă totală de 50.248,5 mii lei.

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 2.1.

Tabelul 2.1. Informația cu privire la procesul de plată a depozitelor garantate

Denumirea băncii	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

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.

CAPITOLUL III: ADMINISTRAREA RESURSELOR FINANCIARE

Acumularea resurselor financiare administrate de către FGDSB

Odată cu intrarea în vigoare a LP160/2023 cu privire la garantarea depozitelor bancare, s-a instituit Fondul de acoperire a depozitelor bancare. Acest fond a devenit destinatarul tuturor activelor, pasivelor și elementelor extrabilanțiere administrate de FGDSB în scopul garantării depozitelor înainte de intrarea în vigoare a noii legi, asigurând în continuare protecția depozitelor în sistemul bancar.

Conform prevederilor noii legi, FGDSB administrează Fondul de acoperire a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară, ambele fără personalitate juridică.

Important de menționat că, potrivit art. 3 alin. (3) din LP160/2023, FGDSB asigură evidența contabilă distinctă a resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare, ale Fondului de rezoluție bancară, dar și a resurselor FGDSB destinate cheltuielilor curente.

Pe parcursul anului 2023, FGDSB a continuat să acumuleze resurse financiare în cele două fonduri administrate, 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 însumat 401,9 mil. lei, cu 102,3 mil. lei sau 34,15% peste nivelul anului precedent. Această creștere semnificativă se explică în principal prin majorarea încasărilor din investiții, ca rezultat al răscumpărării investițiilor cu dobânzi ridicate efectuate în cursul anului 2022.

Totodată, urmare a modificării mecanismului de formare a bugetului pentru anul următor, în conformitate cu Hotărârea Consiliului de administrație nr. 03/2 din 29.11.2023, din fondurile administrate au fost transferate mijloace financiare destinate cheltuielilor operaționale ale FGDSB pentru anul 2024 în sumă totală de 4,7 mil. lei.

Astfel, resursele totale acumulate în cele două fonduri administrate, la finele anului 2023 însumau 1.689,5 mil. lei, majorându-se cu cca. 30,74% pe parcursul anului gestionar. Structura încasărilor în cele două fonduri administrate de FGDSB pe parcursul anului 2023 se prezintă în figura următoare.

Figura 3.1. Structura încasărilor pe parcursul anului 2023 în cele două fonduri administrate

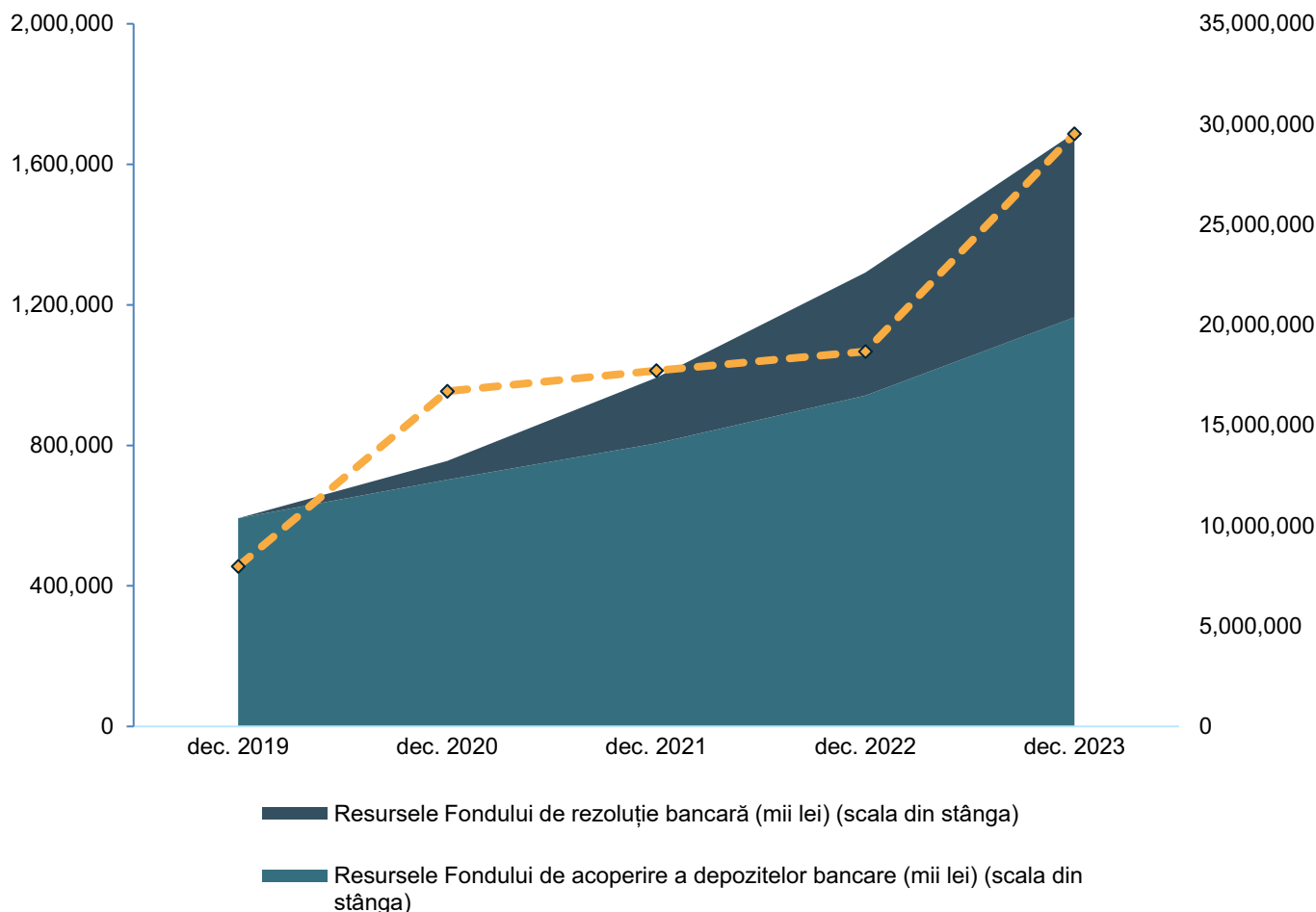


**1.689,5
mil. lei**

**Resurse financiare totale administrate de FGDSB, la
situația din 31 decembrie 2023**

Evoluția resurselor celor două fonduri administrate de FGDSB și valoarea depozitelor garantate/acoperite sunt prezentate în Figura 3.2.

Figura 3.2. 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 acoperire a depozitelor bancare s-a stabilit la valoarea de 3,95%, cu 1,09% mai puțin decât la sfârșitul anului 2022, acest lucru datorându-se creșterii semnificative a valorii depozitelor garantate, urmare a modificării nivelului de acoperire. Totodată, această valoare este foarte aproape de nivelul-țintă stabilit pentru prima dată prin art. 25 al LP160/2023. Acesta este un indicator relevant pentru evaluarea performanței unei scheme de garantare a depozitelor, iar instituirea lui are ca scop planificarea financiară pe termen lung, repartizarea uniformă a contribuțiilor, precum alegerea potrivită a unei strategii de investire și de gestionare eficientă a lichidităților disponibile.

Apreciem la fel de pozitiv și nivelul resurselor Fondului de rezoluție bancară proporțional depozitelor garantate de 1,78%, având în vedere că Fondul are doar 3 ani de la înființare și că depozitele bancare au înregistrat o creștere semnificativă la sfârșitul perioadei de raportare.

În cazul în care nu există suficiente mijloace financiare pentru a compensa deponenții sau pentru a finanța măsurile de rezoluție bancară, FGDSB poate recurge la surse externe de finanțare, inclusiv contractarea de împrumuturi de la bănci locale sau străine, de la organizații financiare internaționale sau de la Ministerul Finanțelor sau BNM.

Acumulări în Fondul de acoperire a depozitelor bancare

Principalele surse de constituire a fondului destinat garantării depozitelor bancare sunt contribuțiile plătite de către bănci și veniturile obținute din activitățile de investiții.

Pe durata anului 2023, toate cele 11 bănci comerciale licențiate de către Banca Națională a Moldovei și care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova au contribuit la fond.

În rezultatul modificării cadrului normativ ce reglementează modul de contribuire în fond, pe parcursul anului 2023, băncile au contribuit reieșind din două mecanisme parțial diferite.

Primul, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 575 din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, presupunea că băncile vor determina și achita contribuțiile trimestriale reieșind din valoarea depozitelor garantate la sfârșitul trimestrului de referință și gradul de risc atribuit de către BNM. Băncile erau clasificate în trei categorii de risc (A, B, C) și în funcție de categoria atribuită, achitau 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 2023, rata medie trimestrială de contribuire a sistemului bancar pe parcursul a 9 luni ale anului 2023 a constituit circa 0,0945%, ceea ce reprezintă cu 0,0019% mai puțin decât în perioada anului precedent.

Al doilea mecanism, în conformitate cu dispozițiile LP160/2023, prevede că băncile contribuie în fond, reieșind din valoarea medie a depozitelor garantate din trimestrul de referință și gradul de risc stabilit de către FGDSB, în baza metodologiei aprobate. Consiliul de administrație al FGDSB aprobă și comunică ratele de contribuire, asigurând o diferență suficientă între clasa de risc cea mai înaltă și cea mai joasă pentru a încuraja un comportament prudent al instituțiilor membre.

Prin derogare de la aceste prevederi, în conformitate cu art. 58 alin. (1) lit. e), băncile contribuie reieșind din rata de 0,30% anual indiferent de categoria de risc atribuită, până la stabilirea altor rate de către Consiliul de administrație al FGDSB.

Pe parcursul anului 2023, băncile au contribuit la fondul destinat garantării depozitelor cu 71,2 mil. lei, cu 4,9 mil. lei sau 7,38% mai mult decât în perioada similară a anului precedent.

Resursele cumulative încasate din contribuțiile inițiale și cele trimestriale ale băncilor la situația din 31 decembrie 2023 au constituit 666,3 mil. lei.

Este important să evidențiem că, în conformitate cu prevederile legale FGDSB poate investi resursele destinate garantării depozitelor bancare, contribuind astfel la creșterea capitalului și posibilității compensării mai multor deponenți în cazul unui faliment bancar. Mijloacele financiare destinate garantării depozitelor au fost completate pe parcursul anului de raportare cu veniturile obținute din activitatea investițională, în sumă totală de 155,4 mil. lei, ceea ce reprezintă cu 86,1 mil. lei sau 124,21% mai mult decât în perioada similară a anului precedent.

Prin urmare, resursele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare la sfârșitul anului 2023 constituiau 1.164,6 mil. lei. Aceste resurse ar putea acoperi în mod simultan depozitele garantate ale celor mai mici 4 bănci comerciale sau, în mod particular, depozitele garantate ale oricăreia dintre 7 cele mai mici bănci.

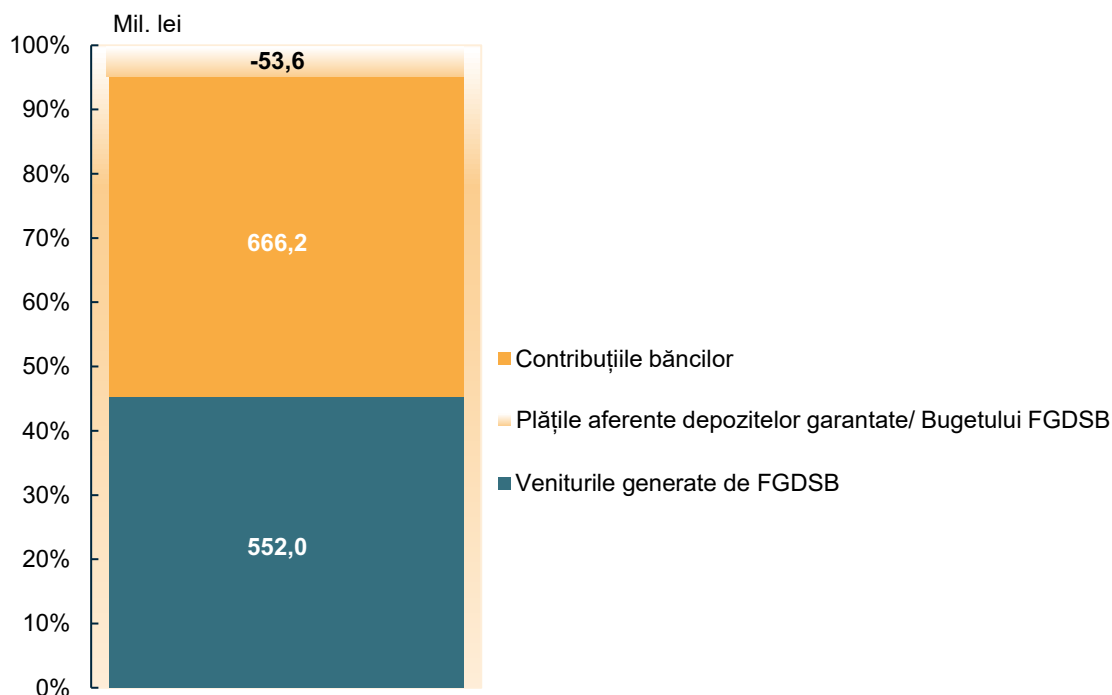
Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor bancare de la momentul înființării Fondului și până la 31 decembrie 2023 este prezentată în Tabelul 3.1.

Tabelul 3.1. Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor

Indicator (mil. lei)	2004-2020	2021	2022	2023	TOTAL
Contribuții inițiale	7,4	-	-	-	7,4
Contribuții trimestriale	454,8	66,5	66,3	71,2	658,8
Total mijloace încasate de la bănci	462,2	66,5	66,3	71,2	666,2
Venit din activitatea investițională	289,2	36,8	69,3	155,4	550,7
Mijloace neutilizate din bugetul anului de raportare*	1,3	-	-	-	1,3
Total mijloace generate de FGDSB	290,5	36,8	69,3	155,4	552,0
Depozitele garantate onorate	(50,3)	-	-	-	(50,3)
Plăți aferente Bugetului FGDSB	-	-	-	(3,3)	(3,3)
TOTAL	702,4	103,3	135,6	223,3	1.164,6

* începând cu anul 2019 mecanismul utilizării mijloacelor destinate acoperirii cheltuielilor curente anuale ale FGDSB nu mai prevede posibilitatea formării economiilor din bugetul aprobat pentru anul gestionar.

Structura resurselor totale acumulate, destinate garantării depozitelor persoanelor fizice și juridice la situația din 31 decembrie 2023 este prezentată de Figura 3.3.

Figura 3.3. Structura resurselor acumulate destinate garantării depozitelor

În concluzie, resursele financiare destinate garantării depozitelor bancare acumulate pe parcursul activității schemei de garantare a depozitelor s-au format atât din aportul sistemului bancar în volum de circa 55%, cât și din aportul FGDSB din investirea mijloacelor acumulate și realizarea economiilor în mărime de 45%.

Acumulări în Fondul de rezoluție bancară

Fondul de rezoluție bancară a fost constituit la începutul anului 2020 cu scopul de a asigura aplicarea eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către BNM, în calitate de autoritate de rezoluție. Totodată, FGDSB a devenit administrator al acestui fond, având ca obiectiv acumularea resurselor și investirea mijloacelor disponibile.

Resursele Fondului de rezoluție bancară sunt utilizate conform deciziilor BNM, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru a acoperi necesitățile legate de aplicarea eficace 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 BNM.

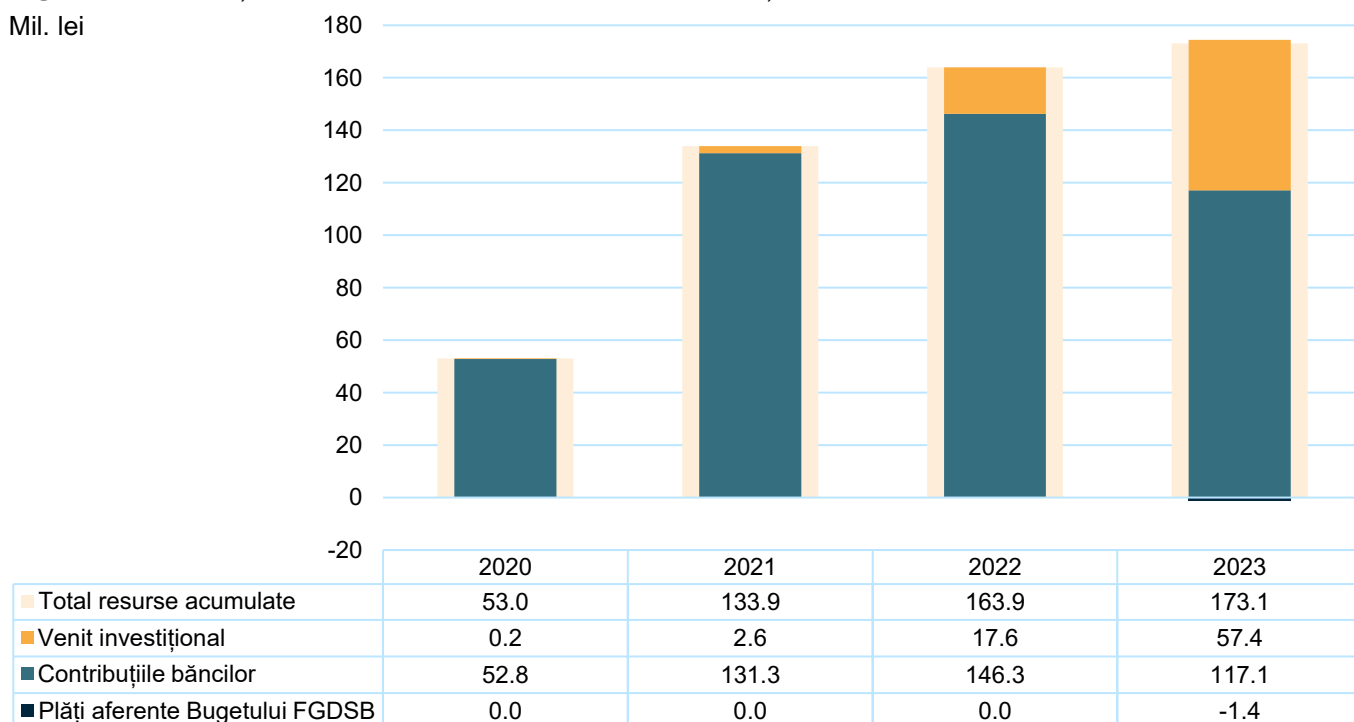
Pentru anul 2023 contribuțiile anuale în Fondul de rezoluție bancară au fost divizate uniform în patru tranșe. Prin urmare, pe parcursul anului de raportare în Fondul de rezoluție bancară au fost încasate contribuții anuale ale băncilor în suma totală de 117,9 mil. lei, cu 28,5 mil. lei sau 19,45% mai puțin decât în anul precedent.

Resursele cumulative încasate din contribuțiile băncilor, la situația din 31 decembrie 2023 au constituit 448,3 mil. lei.

Totodată, pe măsura încasării contribuțiilor anuale de la bănci, FGDSB, în rolul de administrator al Fondului de rezoluție bancară, a gestionat procesul investițional al resurselor disponibile, înregistrând la sfârșitul anului de raportare venituri investiționale în sumă de 57,4 mil. lei, cu o creștere de 39,8 mil. lei față de perioada similară a anului precedent.

Astfel, resursele totale acumulate în Fondul de rezoluție bancară au totalizat la finele anului de referință 524,7 mil. lei, iar gradul de expunere al nivelului-țintă pentru resursele Fondului de rezoluție bancară a înregistrat 59,26%. Evoluția acumulării mijloacelor financiare destinate rezoluției bancare de la înființarea Fondului de rezoluție bancară este prezentată de Figura 3.4.

Figura 3.4. Evoluția acumulării resurselor destinate rezoluției bancare



Acumularea mijloacelor financiare destinate cheltuielilor curente ale FGDSB

Ca instituție de bază a sistemului public de garantare a depozitelor (mai târziu, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare) și administrator al Fondului de rezoluție bancară, FGDSB își acoperea cheltuielile curente de funcționare din vărsământul obligatoriu anual care era achitat de către bănci până la sfârșitul fiecărui an gestionar, precum și din economiile realizate din bugetul anilor precedenți.

Bugetul FGDSB aprobat de către Consiliul de administrație pentru anul 2023 a însumat la venituri și la cheltuieli 4,7 mil. lei și a servit drept bază pentru acoperirea cheltuielilor curente ale activității FGDSB pe parcursul anului gestionar.

Este de remarcat faptul că, odată cu intrarea în vigoare a LP160/2023, a fost modificat mecanismul de formare a bugetului FGDSB, care nu mai prevede aplicarea unei plăți suplimentare băncilor (vărsământul obligatoriu anual), ci presupune formarea bugetului pentru anul următor prin aplicarea unei cote procentuale la soldul total al fondurilor administrate, înregistrat la situația din data de 30 septembrie a anului de gestiune. Altfel spus, FGDSB, în calitate de administrator al celor două fonduri, este autonom din punct de vedere financiar și își acoperă toate cheltuielile operaționale din fondurile administrate.

În conformitate cu Hotărârea Consiliului de administrație al FGDSB nr. 03/2 din 29.11.2023 bugetul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru anul 2024 a fost aprobat la venituri și cheltuieli în sumă totală de 5,2 mil. lei. Acesta fiind format din economia anilor precedenți (2022) în sumă totală de 0,4 mil. lei, și din mijloacele fondurilor administrate în proporție de 0,2833%, după cum urmează: 3,3 mil. lei din Fondul de acoperire a depozitelor bancare și 1,4 mil. lei din Fondul de rezoluție bancară. Mijloacele financiare au fost transferate în contul destinat cheltuielilor operaționale pe parcursul lunii decembrie a anului 2023.

Activitatea investițională desfășurată de către FGDSB

În calitate de instituție fundamentală pentru menținerea siguranței și stabilității financiare în Republica Moldova, FGDSB își concentrează eforturile în direcția consolidării securității și stabilității sistemului bancar al țării. Acest obiectiv este sprijinit prin investirea resurselor fondurilor administrate în conformitate cu legislația privind garantarea depozitelor bancare, precum și cu reglementările referitoare la redresarea și rezoluția băncilor.

Activitatea investițională a FGDSB este fundamentată pe principii cheie, reprezentând angajamentul său ferm față de siguranța și stabilitatea financiară. FGDSB acordă o atenție deosebită securității fondurilor și stabilității valorii acestora, garantând că deciziile de investiții sunt în concordanță cu obiectivul său principal. În același timp, FGDSB respectă principiile de lichiditate și transparență, asigurând că procesul său decizional este clar și accesibil pentru toți cei interesați. Prin diversificarea portofoliului său de investiții, FGDSB se străduiește să minimizeze riscurile și să maximizeze potențialul de randament pe termen lung.

Pe parcursul anului 2023, FGDSB a desfășurat activitatea de investiții în conformitate cu Regulamentul privind activitatea investițională, dar și în concordanță cu Politicile investiționale aprobate, urmare a modificărilor legislative în domeniul garantării depozitelor bancare. Această activitate a constat în investirea resurselor fondurilor administrate, dar și a propriilor resurse destinate cheltuielilor curente.

În structura investițiilor, s-au produs modificări semnificative, trecând de la investiții exclusiv în valori mobiliare de stat ale Republicii Moldova la posibilitatea de a investi în diverse instrumente financiare cu grad scăzut de risc. Astfel, în prezent, resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi direcționate către numerar și echivalente de numerar, valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, valori mobiliare emise de alte guverne cu ratinguri de credit înalte, precum și valori mobiliare emise de organizații multilaterale și financiare internaționale, cu pasive evaluate în mod favorabil de agențiile de rating recunoscute la nivel global. Această diversificare a portofoliului de investiții oferă mai multă flexibilitate în gestionarea riscului și în obținerea unor randamente competitive, menținând în același timp un nivel adecvat de securitate pentru fondurile investite.

Anul 2023 este caracterizat de venituri sporite încasate în urma stingerii investițiilor cu rate ale dobânzii înalte plasate pe parcursul anului 2022, și totodată, prin plasamente la rate ale dobânzii în continuă scădere, urmare a unei inflații reduse și relaxării politicii monetare începute în decembrie 2022, cu scopul diminuării și menținerii inflației în intervalul optim pentru creșterea și dezvoltarea economică a Republicii Moldova pe termen mediu.

Veniturile încasate pe parcursul anului 2023 au constituit 212,8 mil. lei, majorându-se semnificativ față de cele încasate pe parcursul anului precedent cu 125,9 mil. lei sau 144,77%. Totodată, FGDSB a efectuat plasamente, investind și reinvestind resursele administrate, astfel încât la sfârșitul anului 2023, portofoliul investițional total la valoarea de cumpărare a constituit 1.628,2 mil. lei, dintre care:

- Portofoliul investițional al Fondului de acoperire a depozitelor bancare: 1.126,7 mil. lei;
- Portofoliul investițional al Fondului de rezoluție bancară: 500,0 mil. lei;
- Portofoliul investițional al FGDSB: 1,5 mii lei.

Trebuie să menționăm că, odată cu separarea resurselor financiare destinate garantării depozitelor bancare de resursele destinate acoperirii cheltuielilor operaționale ale FGDSB, către sfârșitul anului 2023, au fost plasate investiții din contul resurselor destinate acoperirii cheltuielilor, iar veniturile obținute vor fi direcționate către acoperirea cheltuielilor FGDSB și micșorarea cotei procentuale aplicate la soldul resurselor fondurilor administrate.

Activitatea investițională din contul resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare

Investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare s-a realizat în conformitate cu legislația în vigoare, asigurând o siguranță sporită a resurselor și menținerea unei lichidități suficiente necesare îndeplinirii misiunii conferite prin lege.

La sfârșitul anului de raportare, veniturile investiționale anuale încasate în Fondul de acoperire a depozitelor bancare au însumat 155.418,5 mii lei, cu 86.099,1 mii lei sau 124,21% mai mult decât în perioada similară a anului precedent. Veniturile obținute au fost îndreptate spre completarea mijloacelor destinate garantării depozitelor în sistemul bancar.

Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare în anul 2023 este prezentată în Tabelul 3.2.

Tabelul 3.2. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor realizate în anul 2023

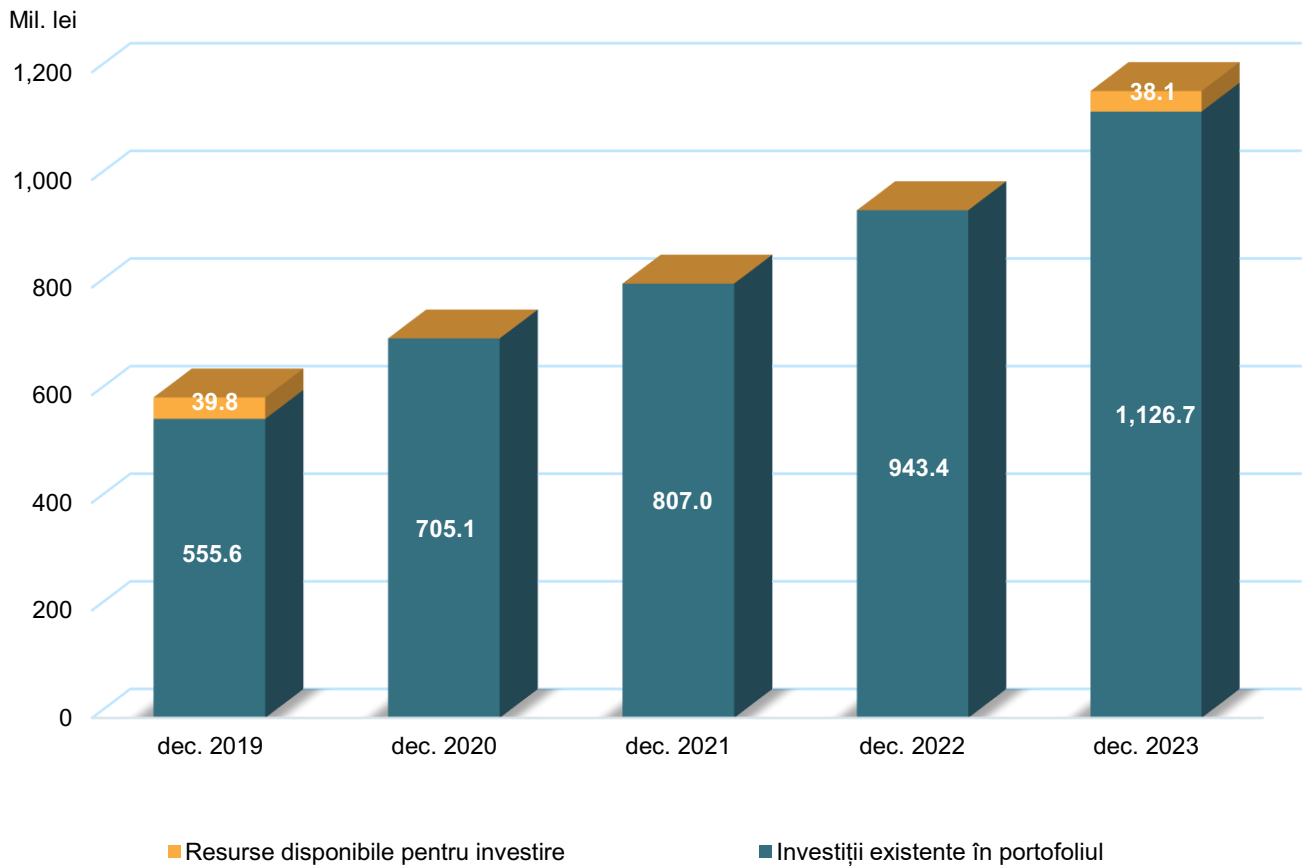
Indicator	Volumul investit/ reinvestit, mil. lei	Rata medie anuală a dobânzii, %
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 91 zile	311,7	9,82
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 182 zile	630,4	8,45
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 364 zile	430,3	8,62
- Obligațiuni de Stat cu dobândă flotantă cu termen de circulație 2 ani	38,6	19,95
- Obligațiuni de Stat cu dobânda fixă cu termen de circulație 2 ani	62,8	7,47
Total plasamente:	1.473,8	9,03

Activitatea investițională în anul 2023 s-a axat pe maturități până la un an, cu accent preponderent pe BT-182 și BT-364, care au înregistrat ponderi semnificative în volumul total al plasamentelor, respectiv 42,77% și 29,19%. Această strategie a fost adoptată pentru a asigura un nivel adecvat al lichidităților investiționale și pentru a obține un randament înalt al acestora, în conformitate cu obiectivele de securitate și stabilitate financiară ale FGDSB. Rata medie anuală a dobânzii plasamentelor efectuate pe parcursul anului de referință a constituit 9,03 la sută, înregistrând o scădere semnificativă față de anul precedent cu 8,38 p.p., cauzată de micșorarea generală a ratelor pe piața primară a VMS pe parcursul anului de referință.

La situația din 31 decembrie 2023, portofoliul investițional al Fondului de acoperire a depozitelor bancare la preț de procurare alcătuia 1.126,7 mil. lei, majorându-se cu 183,3 mil. lei (19,43%) față de începutul anului.

Evoluția portofoliului investițional al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, precum și structura acestuia în funcție de maturitatea inițială a instrumentelor financiare la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în Figura 3.5. și Figura 3.6.

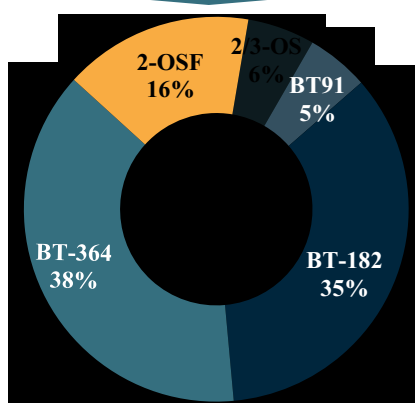
Figura 3.5. Evoluția portofoliului investițional



Este de menționat că, volumul portofoliului investițional atât la sfârșitul anului 2019, cât și la 31 decembrie 2023 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 3.6. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2023

Tipul și termenul de circulație al VMS		Volumul investiției (mil. lei)	Valoarea venitului generat (mil. lei)	Rata medie nominală a dobânzii, %
BT-91	Bonuri de Trezorerie 91 zile	59,1	0,5	3,62
BT-182	Bonuri de Trezorerie 182 zile	394,1	13,2	6,71
BT-364	Bonuri de Trezorerie 364 zile	430,3	36,7	8,62
2-OSF	Obligațiuni de Stat cu dobânda flotantă 2 ani	179,5	50,3	9,16
2/3-OS	Obligațiuni de Stat cu dobânda fixă 2/3 ani	63,8	9,7	7,46
Total portofoliul investițional		1.126,8	110,4	7,73



Activitatea investițională din contul resurselor Fondului de rezoluție bancară

În conformitate cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor, FGDSB, 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.

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.

La sfârșitul anului de raportare, veniturile investiționale anuale încasate în Fondul de rezoluție bancară au însumat 57,4 mil. lei, cu 39,8 mil. lei mai mult decât în perioada similară a anului precedent. Aceste mijloace au suplinit resursele totale acumulate în Fondul de rezoluție bancară.

În anul 2023, activitatea investițională a Fondului de rezoluție bancară s-a concentrat pe plasamente cu maturități până la un an, predominant pe BT-182 și BT-364, reprezentând 45,48% și respectiv 28,23% din volumul total al investițiilor.

Această strategie a fost adoptată pentru a asigura un nivel adecvat al lichidităților investiționale și pentru a obține randamente competitive. Rata medie anuală a dobânzii pentru plasamentele efectuate în cursul anului a fost de 9,02%, înregistrând o scădere semnificativă față de anul precedent cu 8,43 puncte procentuale, determinată de reducerea generală a ratelor pe piața primară a VMS pe parcursul anului.

Situația privind investirea și reinvestirea resurselor financiare disponibile ale Fondului de rezoluție bancară în anul 2023 este prezentată în Tabelul 3.3.

Tabelul 3.3. Structura investițiilor și rentabilitatea plasamentelor realizate în anul 2023

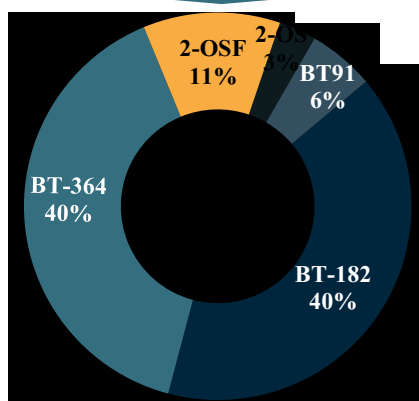
Indicator	Volumul investit/ reinvestit, mil. lei	Rata medie anuală a dobânzii, %
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 91 zile	169,1	11,44
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 182 zile	319,4	8,18
- Bonuri de trezorerie cu termen de circulație 364 zile	198,3	8,43
- Obligațiuni de Stat cu dobândă flotantă cu termen de circulație 2 ani	15,6	8,00
Total plasamente:	702,4	9,02

Portofoliul investițional format din contul resurselor Fondului de rezoluție bancară la 31 decembrie 2023 alcătuia 500,0 mil. lei. Totodată, în contul curent al Fondului de rezoluție bancară au fost înregistrate disponibilități pentru investire în valoare de 24,6 mii lei, care urmează să fie realizate la începutul anului următor de gestiune.

Structura portofoliului investițional al Fondului de rezoluție bancară la 31.12.2023 este prezentată în Figura 3.7.

Figura 3.7. Structura portofoliului investițional la situația din 31 decembrie 2023

Tipul și termenul de circulație al VMS	Volumul investiției (mil. lei)	Valoarea venitului generat (mil. lei)	Rata medie nominală a dobânzii, %
BT-91 Bonuri de Trezorerie 91 zile	27,8	0,3	3,62
BT-182 Bonuri de Trezorerie 182 zile	201,2	6,6	6,71
BT-364 Bonuri de Trezorerie 364 zile	198,3	16,5	8,62
2-OSF Obligațiuni de Stat cu dobânda flotantă 2 ani	57,2	18,1	9,16
2/3-OS Obligațiuni de Stat cu dobânda fixă 2/3 ani	15,6	2,5	7,46
Total portofoliul investițional	500,1	44,0	7,73



Executarea bugetului (cheltuieli)

În calitate de instituție responsabilă pentru administrarea resurselor financiare destinate garantării depozitelor bancare, precum și cele destinate rezoluției bancare, FGDSB joacă un rol crucial în asigurarea stabilității și securității sistemului bancar.

Pentru a-și îndeplini eficient misiunea, FGDSB are nevoie de surse financiare adecvate necesare acoperirii cheltuielilor operaționale care apar pe parcursul anului. Aceste cheltuieli sunt esențiale pentru

funcționarea corectă a instituției și includ diverse aspecte, precum costurile administrative, de personal și operaționale.

Pe durata anului 2023, FGDSB a administrat cheltuielile operaționale în conformitate cu bugetul aprobat, care a fost constituit din vărsământul anual obligatoriu achitat de către bănci la sfârșitul anului precedent, precum și din resursele financiare neutilizate din exercițiile financiare anterioare.

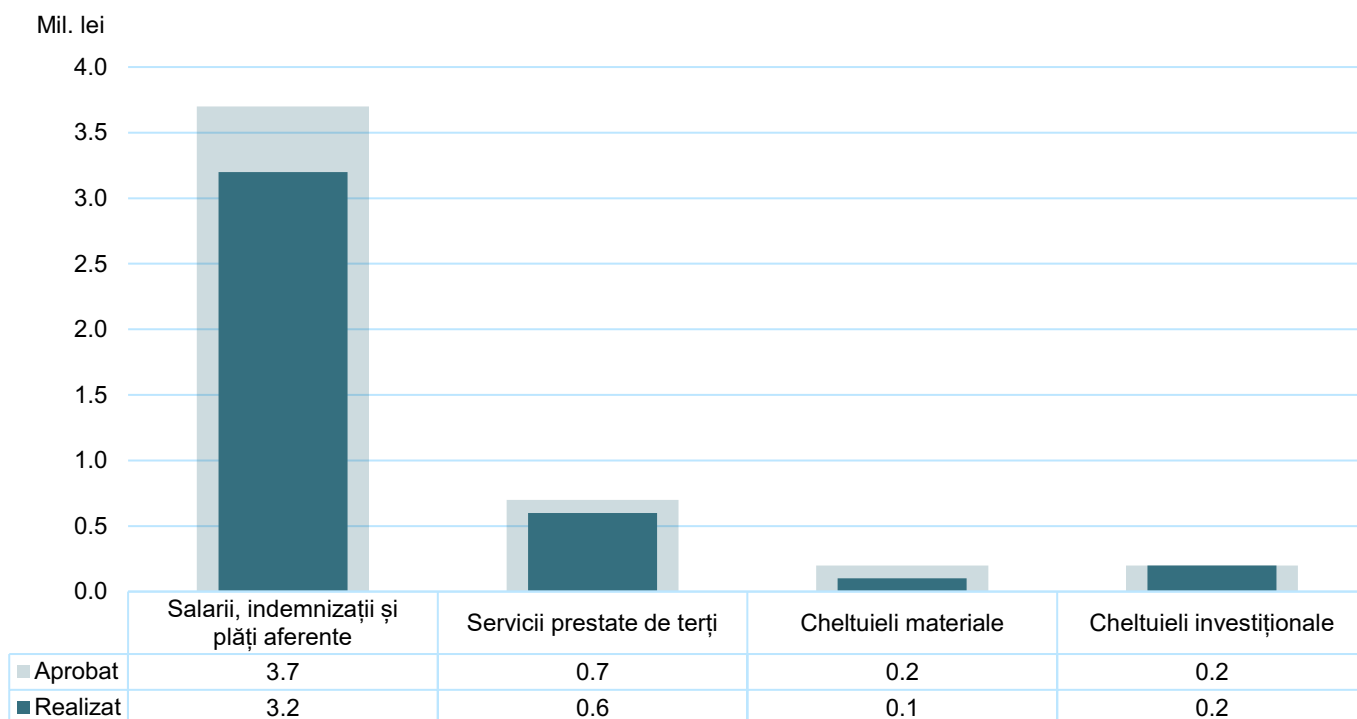
Bugetul aprobat pentru anul 2023, în valoare totală de 4,7 mil. lei, a fost suficient pentru a susține activitățile operaționale ale FGDSB pe întreaga perioadă de raportare.

Cheltuielile anuale au fost realizate în proporție de 85,73% din totalul bugetului aprobat, însumând la sfârșitul anului o valoare totală de 4,0 mil. lei.

Economiile rezultate în urma acestui exercițiu financiar, în sumă de 0,7 mil. lei, vor fi alocate pentru acoperirea cheltuielilor operaționale în viitorii ani de gestionare.

Figura 3.8. prezintă detaliat realizarea cheltuielilor operaționale pe parcursul anului gestionar în raport cu bugetul aprobat.

Figura 3.8. Realizarea cheltuielilor operaționale în anul 2023



CAPITOLUL IV: INFORMAREA PUBLICULUI

În anul 2023, FGDSB a acordat, la fel, o atenție sporită activității de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor, activitate desfășurată de FGDSB prin intermediul băncilor licențiate și prin pagina oficială web (www.fgdsb.md).

Intrarea în vigoare a noii legi cu privire la garantarea depozitelor în bănci a amplificat importanța activității de informare a publicului privind schema de garantare a depozitelor. Această schimbare legislativă a motivat FGDSB să facă o revizuire a strategiilor de comunicare pentru a asigura creșterea gradului de conștientizare a populației cu privire la rolul major pe care îl are FGDSB în stabilitatea sistemului bancar al Republicii Moldova.

Informarea relevantă și transparentă a publicului cu privire la rolul și funcțiile FGDSB este esențială pentru asigurarea unei înțelegeri adecvate a procesului de garantare a depozitelor și joacă un rol crucial în menținerea încrederii oamenilor în sistemul bancar, creșterea educației financiare a populației și dezvoltarea unei relații solide și transparente între FGDSB și deponenți.

În anul 2023, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a inițiat o serie de acțiuni menite să sporească nivelul de conștientizare al populației cu privire la activitatea sa. Acestea vizează actualizarea informației cu privire la atribuțiile FGDSB, diversificarea canalelor de comunicare, pentru a ajunge la un public mai larg și pentru a furniza informații mai eficiente, asigurarea accesului la informații relevante și actualizate despre activitatea și procedurile FGDSB, dar și elaborarea unui regulament ce vizează modul de prezentare și conținutul informațiilor pe care FGDSB și instituțiile membre trebuie să le ofere deponenților actuali și potențiali despre schema de garantare a depozitelor.

Comunicatul de presă emis de FGDSB la data de 1 octombrie 2023 a avut un rol crucial în informarea publicului cu privire la noile modificări în domeniul garantării depozitelor. Prin distribuirea acestui comunicat pe diverse platforme media, FGDSB a asigurat o comunicare transparentă și accesibilă, evidențiind importanța acestor modificări pentru siguranța economiilor populației și stabilitatea financiară a sistemului bancar. Astfel de inițiative sunt esențiale pentru ca cetățenii să fie informați corespunzător și să își gestioneze în mod eficient economiile și investițiile. Prin demonstrarea angajamentului său față de transparentă și comunicare eficientă, FGDSB consolidează încrederea publicului în sistemul financiar și contribuie la o mai mare stabilitate în domeniul financiar-bancar.

Procesul de reîmprospătare a identității vizuale a FGDSB prin rebranding reprezintă o mișcare strategică importantă pentru consolidarea imaginii fondului în sistemul bancar. Actualizarea logo-ului, culorilor și elementelor de design are ca scop redefinirea identității FGDSB și comunicarea mai eficientă a valorilor sale către publicul larg. Prin acest proces, FGDSB nu doar va spori atracția și recunoașterea sa în ochii oamenilor, ci va consolida și credibilitatea și încrederea deponenților în capacitatea sa de a garanta siguranța economiilor lor. Rebranding-ul este o modalitate eficientă de adaptare la schimbările din mediul de afaceri și de consolidare a poziției FGDSB ca instituție de încredere în sistemul financiar-bancar.

În vederea atingerii obiectivelor propuse mai sus a fost elaborat un Brandbook (manual de identitate vizuală), ce va asigura coerența și consistența în comunicarea și prezentarea FGDSB către audiență. Acesta urmează a fi utilizat ca un ghid de referință în diverse materiale și canale de comunicare utilizate de FGDSB, pentru a-și promova identitatea într-un mod relevant în rândul publicului țintă.

Totodată, conform noilor prevederi legale, care au intrat în vigoare la 1 octombrie 2023, toate instituțiile membre ale schemei de garantare sunt obligate să furnizeze deponenților o serie de informații cu privire la garantarea depozitelor, înainte de încheierea unui contract de depozit. Prin urmare, băncile trebuie să obțină confirmarea recepționării mesajului de către deponenți prin semnarea unui formular standardizat. Acest formular conține informații generale cu privire la nivelul de acoperire, depozitele eligibile, moneda și termenii de plată a compensației, precum și datele de contact ale FGDSB. Toți deponenții instituțiilor membre vor primi acest Formular cel puțin anual.

Pe lângă aceasta, fiecare deponent, va fi înștiințat, în mod explicit, de către banca sa, în extrasele de cont, cu privire la încadrarea depozitului său în categoria celor eligibile (garantate).

Pentru deponenții care utilizează sisteme automatizate de deservire la distanță, formularul și extrasele de cont pot fi comunicate de către bănci doar prin mijloace electronice, cu excepția cazului în care deponentul solicită, în mod expres, să fie informat pe suport de hârtie.

Deponenții care efectuează operațiunile bancare prin intermediul aplicației de internet/mobile banking trebuie să poată vizualiza/descărca Formularul pentru informațiile oferite deponenților și, pentru a finaliza operațiunea de deschidere a unui cont, trebuie să confirme că a luat cunoștință cu informația prezentată în acesta.

Aceste măsuri sunt implementate cu scopul de a asigura accesibilitatea și transparența informațiilor transmise de către bănci deponenților, consolidând încrederea în sistemul bancar și protejând interesele acestora.

ANEXE

Raportul auditorului independent

Raportul auditorului independent

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
PRIVIND SITUAȚIILE FINANCIARE
ALE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR
PENTRU ANUL 2023**

**Către Consiliul de Administrație
al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**

OPINIA

În opinia noastră, situațiile financiare anexate, prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar la data de 31.12.2023 și performanța sa financiară, precum și situația modificărilor surselor de finanțare, situația fluxurilor de numerar, pentru exercițiul încheiat la data respectivă, în conformitate cu Indicațiile Metodice privind particularitățile contabilității în organizațiile necomerciale aprobate prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 188 din 30 decembrie 2014 și Standardele Naționale de Contabilitate, cu completările și modificările ulterioare.

Noi am auditat situațiile financiare ale Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (în continuare "Fondul sau FGDSB"), care cuprind bilanțul pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023, situația de venituri și cheltuieli și situația modificărilor surselor de finanțare, pentru perioada încheiată la această dată și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

BAZĂ PENTRU OPINIE

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Fond, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru efectuarea auditului situațiilor financiare din Republica Moldova, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

**RESPONSABILITĂȚILE CONDUCERII ȘI ALE PERSOANELOR RESPONSABILE CU GUVERNANȚA
PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE**

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare, întocmite în conformitate cu Indicațiile Metodice privind particularitățile contabilității în organizațiile necomerciale aprobate prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 188 din 30 decembrie



2014 și Standardele Naționale de Contabilitate, cu completările și modificările ulterioare și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar, pentru a permite întocmirea situațiilor financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Fondului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspecte referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Fondul sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele însărcinate cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

RESPONSABILITĂȚILE AUDITORULUI ÎNTR-UN AUDIT AL SITUAȚIILOR FINANCIARE

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră.

Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Fondului.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Fondului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia.

Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

ALTE ASPECTE

Situațiile financiare anexate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât Republica Moldova. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din Republica Moldova.

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.

Directorul General
al "Moldauditing" S.R.L.
Auditor



26 februarie 2024
Strada Mateevici, 84/1,
Chișinău, Republica Moldova

P. Bodarev

Certificatul de calificare AG 000006
din 08.02.08

Bilanțul

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023

MDL

	31.12.2022	31.12.2023
ACTIVE		
Active imobilizate		
Imobilizări necorporale	16.840	27.067
Imobilizări corporale în curs de execuție	0	0
Imobilizări corporale	77.342	69.252
Investiții financiare pe termen lung FG/FADB	141.850.000	101.404.500
Investiții financiare pe termen lung FRB	57.195.100	15.631.600
Total active imobilizate	199.139.282	117.132.419
Active circulante		
Materiale	535	600
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	11.452	6.472
Creanțe comerciale și avansuri acordate	12.296	113.773
Creanțe ale bugetului	27.351	0
Alte creanțe curente	0	0
Creanțe privind mijloacele cu destinație specială	35.942.584	30.438.106
Numerar	29.563.961	66.148.332
Investiții financiare, inclusiv:	1.126.133.433	1.556.276.072
Investiții financiare curente FG/FADB	842.290.766	1.055.159.209
Investiții financiare curente FRB	283.842.667	498.632.509
Investiții financiare curente FB		2.484.353
Alte active circulante	931	2.003
Total active circulante	1.191.692.543	1.652.985.357
TOTAL ACTIVE	1.390.831.825	1.770.117.776
PASIVE		
Capital propriu		
Fond de active imobilizate	94.182	96.318
Total capital propriu	94.182	96.318
Datorii pe termen lung		
Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung, inclusiv:	1.385.594.346	1.764.066.032
Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung, FG/FADB	1.014.018.585	1.222.895.155
Finanțări și încasări cu destinație specială pe termen lung, FRB	371.575.761	541.170.877
Alte datorii pe termen lung	232.642	736.331
Venituri anticipate pe termen lung		
Alte venituri anticipate pe termen lung (Dobânda FB)		4.223
Total datorii pe termen lung	1.385.826.988	1.764.806.586
Datorii curente		
Finanțări și încasări cu destinație specială curente	4.898.035	5.197.138
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	0	0
Datorii comerciale	12.620	17.734
Alte datorii curente	0	0
Total datorii curente	4.910.655	5.214.872
TOTAL PASIVE	1.390.831.825	1.770.117.776

Director general executiv
Eduard Usatii



Contabil șef
Spătaru Elena

Situația de Venituri și Cheltuieli

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023

Indicatori	2022 MDL	2023 MDL
Venituri aferente mijloacelor cu destinație specială	3.055.636	3.904.001
	3.055.636	3.904.001
Cheltuieli aferente mijloacelor cu destinație specială		
Cheltuieli privind retribuirea muncii, contribuții sociale	2.513.207	3.234.002
Alte cheltuieli cu destinație specială	542.429	669.999
	3.055.636	3.904.001
Excedent (deficit) aferent mijloacelor cu destinație specială	0	0

Director general executiv
Eduard Usatii



Contabil șef
Spătaru Elena

Situația modificărilor surselor de finanțare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023

Indicatori	31.12.2022	Majorări	Diminuări	31.12.2023
Mijloace cu destinație specială – mijloace financiare pentru garantarea depozitelor	1.014.018.585	212.221.698	3.345.128	1.222.895.155
Contribuțiile inițiale	7.404.777			7.404.777
Contribuțiile anilor precedenți	555.680.846			555.680.846
Contribuțiile trimestriale ale anului curent		74.470.705		74.470.705
Venituri din dobânzi aferente VMS – FG/FADB	449.541.830	137.750.993	3.345.128	583.947.695
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	232.642	1.162.137	658.448	736.331
Surplusul vărsământului obligatoriu 2021	232.642		232.642	0
Surplusul vărsământului obligatoriu 2022		425.806	425.806	0
Surplusul vărsământului obligatoriu 2023		736.331		736.331
Mijloace cu destinație specială – mijloace financiare pentru rezoluția bancară	371.575.761	171.021.320	1.426.204	541.170.877
Contribuțiile anuale FRB	330.441.371	117.883.104		448.324.475
Venituri din dobânzi aferente VMS – FRB	41.134.390	53.138.216	1.426.204	92.846.402
Mijloace cu destinație specială – FB	0	4.223	0	4.223
Venituri din dobânzi aferente VMS – FB		4.223		4.223
Total mijloace cu destinație specială	1.385.826.988	384.409.378	5.429.780	1.764.806.586
Fonduri	94.182	64.539	62.403	96.318
Fondul de active imobilizate – mijloace fixe	94.182	64.539	62.403	96.318
Fonduri cu destinație specială curente	4.898.035	5.429.780	5.130.677	5.197.138
Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente A.2022	425.806		425.806	0
Vărsământ obligatoriu – cheltuieli curente A.2023	4.472.229	232.642	4.704.871	0
Mijloace financiare destinate acoperirii cheltuielilor A.2024		5.197.138		5.197.138
Total fonduri	4.992.217	5.494.319	5.193.080	5.293.456
TOTAL MIJLOACE CU DESTINAȚIE SPECIALĂ	1.390.819.205	389.903.697	10.622.860	1.770.100.042

Director general executiv
Eduard Usafii



Contabil șef
Spătaru Elena

Situația fluxurilor de numerar

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023

Indicatori	2022 MDL	2023 MDL
Fluxuri de numerar din activitatea operațională		
Contribuțiile băncilor	212.671.832	189.105.486
Contribuții încasate în avans		
Vărsământul obligatoriu	4.472.229	0
Alte încasări		
Plăți bănești privind retribuirea muncii și impozitele aferente	(2.540.558)	(3.206.615)
Plăți bănești privind cheltuieli operaționale	(577.471)	(827.095)
Plăți bănești pentru procurarea mijloacelor fixe		
Plăți bănești pentru procurarea activelor necorporale		
Plata depozitelor garantate		
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională	214.026.032	185.071.776
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții		
Achiziția valorilor mobiliare	(1.794.578.443)	(2.178.693.693)
Încasări bănești din stingerea valorilor mobiliare	1.489.347.263	1.817.375.995
Dobânzi încasate	86.949.578	212.830.293
Dobânzi achitate (pe piața secundară) VIC	16.278	0
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea de investiții	(218.265.324)	(148.487.405)
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	(4.239.292)	36.584.371
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	33.803.253	29.563.961
SOLD DE NUMERAR LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE GESTIUNE	29.563.961	66.148.332

Director general executiv
Eduard Usatii



Contabil șef
Spătaru Elena

INSTITUȚIILE MEMBRE
ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare



Banca Comercială "COMERȚBANK" 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. 31 August 1989, 127



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

Contacte



www.fgdsb.md



Tel.: +373 22 29 60 51



info@fgdsb.md



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

