

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Aleea Negru Vodă nr. 4 -6, bl. C3, parter
București - sector 3, cod poștal 030775
Telefon: (021) 323 0891; (021) 323 0990
Fax: (021) 323 0659
website: www.fgdb.ro
e-mail: fgdb@rdslink.ro

RAPORT ANUAL

2004

Cuprins

Componența Consiliului de administrație, a conducerii executive și cenzorii Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar	5
Capitolul I Informații generale despre Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	7
Capitolul II Elemente caracteristice anului 2004 în activitatea Fondului	8
Capitolul III Depozitele publicului la instituțiile de credit	10
Capitolul IV Resursele financiare ale Fondului	12
Capitolul V Investirea resurselor financiare	14
Capitolul VI Măsurile luate pentru aplicarea deciziilor Consiliului de administrație	16
Capitolul VII Schema de garantare a depozitelor la instituțiile de credit din România ..	18
Capitolul VIII Plata compensațiilor la băncile declarate în faliment	19
Capitolul IX Recuperarea creanțelor de la băncile declarate în faliment	21
Capitolul X Activitatea Fondului în calitate de lichidator	23
Capitolul XI Situațiile financiare pe anul 2004	28
Capitolul XII Relațiile internaționale ale Fondului în anul 2004	30
Capitolul XIII Perspective pentru anul 2005	31
Anexa 1 Lista instituțiilor de credit cuprinse în schema de garantare a depozitelor administrată de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, la 31 decembrie 2004	33
Anexa 2 Evoluția plafonului de garantare per deponent în perioada 1997 - 2004 ..	35
Anexa 3 Raportul auditorilor independenți	36

Consiliul de administrație

Niculae Vulpescu,

Președinte

Consilier al viceguvernatorului, Banca Națională a României

Alexandru Matei,

Membru (în perioada 1 ianuarie - 9 septembrie 2004)

Consilier al viceguvernatorului, Banca Națională a României

Eugen Rădulescu,

Membru (în perioada 10 septembrie - 31 decembrie 2004)

Consilier al guvernatorului, Banca Națională a României

Sabin Carantină,

Membru (în perioada iulie - decembrie 2004)

Consilier al guvernatorului, Banca Națională a României

Radu Grațian Ghețea,

Membru

Președintele Asociației Române a Bancilor

Radu Negrea,

Membru

Secretar general al Asociației Române a Bancilor

Petrică Grama,

Membru

Director general, Ministerul Finanțelor Publice

Daniela Năzdrăvan,

Membru (în perioada ianuarie - martie 2004)

Consilier al Ministrului Justiției

Liliana Sonia Sion,

Membru (în perioada aprilie - decembrie 2004)

Consilier al Ministrului Justiției

Conducerea executivă

Dr. Decebal Urdea,

Director general executiv (în perioada 1 ianuarie - 9 septembrie 2004)

Alexandru Matei,

Director general (în perioada 16 septembrie - 31 decembrie 2004)

Liviu Marica,

Director general adjunct

Marin Predescu,

Director economic

Cenzorii,

ianuarie – iunie 2004

Gheorghe Cetină

Neculai Pascal

Ion Manolescu

CAPITOLUL I

INFORMAȚII GENERALE DESPRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a fost înființat în anul 1996 prin Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (denumit în continuare Fondul).

Scopul Fondului este de a garanta rambursarea depozitelor constituite la bănci de către persoane fizice, în condițiile și în limitele stabilite prin Ordonanță.

De la înființare și până la sfârșitul anului 2004, Fondul a participat la despăgubirea deponenților persoane fizice ce au constituit depozite la șase bănci, care au fost declarate în faliment în această perioadă.

La schema de garantare au participat toate băncile autorizate de către Banca Națională a României să primească fonduri de la persoane fizice, cu excepția Casei de Economii și Consemnațiuni C.E.C. - S.A. la care depozitele persoanelor fizice beneficiau de garanția integrală a statului.

De la înființarea Fondului și până în prezent, atribuțiile acestuia s-au amplificat și au crescut în complexitate, Fondul dobândind prin lege noi calități: lichidator judiciar, administrator special, lichidator administrativ și administrator interimar (pentru perioada de la momentul depunerii unei cereri de deschidere a procedurii falimentului și până la data numirii lichidatorului).

Astfel, în conformitate cu prevederile Legii nr. 83/1998 privind procedura falimentului băncilor, modificată și completată prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 138/2001, Fondul a fost numit în anul 2002 ca lichidator judiciar la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română care au fost declarate în faliment.

CAPITOLUL II

ELEMENTE CARACTERISTICE ANULUI 2004 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

1. Anul 2004 se caracterizează prin îmbunătățirea legislației care guvernează activitatea Fondului prin transpunerea integrală a prevederilor Directivei 94/19/C.E. a Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor, directivă care reglementează problematica structurilor de garantare a depozitelor la instituțiile de credit.

Astfel, Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 a fost modificată și completată prin Legea nr. 178/2004, lege care a intrat în vigoare la data de 1 iulie 2004.

Noutățile aduse în domeniul garantării depozitelor, prin această lege, sunt următoarele:

- lărgirea sferei de garantare prin includerea depozitelor persoanelor juridice în schema de garantare;
- majorarea plafonului de garantare per deponent garantat, persoană fizică ori persoană juridică, de la 6.000 euro în semestrul II 2004 la 20.000 euro în anul 2007;
- reducerea cotelor de contribuție anuală datorată Fondului de către instituțiile de credit, de la 0,5% din baza de calcul a contribuției în anul 2005 la 0,3% în anul 2007;
- diversificarea formelor de investire a resurselor financiare disponibile ale Fondului prin introducerea instrumentelor “depozite la termen la instituții de credit” și, începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, ”titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene, titluri emise de băncile centrale ale acestora și titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii”.

Pentru a pune în aplicare prevederile legii, Fondul a elaborat Statutul Fondului, Normele nr. 1/2004 privind stabilirea contribuției anuale majorate a instituțiilor de credit și Regulamentele nr. 1, 2, 3, 4/2004 cu privire la plata contribuțiilor datorate, plata compensațiilor și informațiile care trebuie furnizate deponentilor de către instituțiile de credit, reglementări care au fost aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Totodată, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României a aprobat structura organizatorică și de personal precum și politica salarială ale Fondului, după ce acestea au fost avizate în prealabil de Consiliul de administrație al Fondului.

2. Potrivit legislației Fondului principala resursă financiară a acestuia o reprezintă contribuțiile plătite de bănci și case centrale ale cooperăției de credit. În anul 2004, fiecare instituție de credit a plătit Fondului o contribuție anuală în valoare de 0,8% din soldul total al depozitelor persoanelor fizice existent la data de 31 decembrie a anului precedent, contribuții care au totalizat 1.315,64 miliarde lei.

3. În conformitate cu prevederile legale, Fondul a continuat și în anul 2004 plata compensațiilor persoanelor fizice care au constituit depozite la instituțiile de credit declarate în faliment. Plățile efectuate de Fond în anul 2004 au fost în sumă de 1.147,1 milioane lei.

4. Un alt obiectiv urmărit în activitatea desfășurată de Fond în anul 2004 l-a constituit monitorizarea și sprijinirea permanentă a lichidatorilor în aplicarea procedurilor de faliment atât la băncile unde Fondul are calitatea de creditor (de regulă, creditor majoritar), cât și la băncile pentru care Fondul a fost desemnat lichidator judiciar în vederea recuperării unor sume cât mai mari din creanțele Fondului la aceste bănci în faliment.

Suma totală încasată până la data de 31 decembrie 2004 de la băncile în faliment a fost de 1.460,3 miliarde lei, respectiv 28,5% din creanțele totale ale Fondului, din care 135,8 miliarde lei s-au încasat în anul 2004.

5. Fondul a continuat și în anul 2004 activitatea de lichidare la Banca Română de Scont și la Banca Turco-Română, bănci în faliment, la care a fost numit, conform legii, lichidator.

6. În anul 2004, Fondul a investit contribuțiile inițiale și contribuțiile anuale încasate, precum și sumele recuperate din creanțele la băncile în faliment, în condiții de eficiență și de minimizare a riscurilor, conform cadrului legal existent, acțiune care a contribuit la sporirea resurselor financiare ale Fondului și la creșterea capacității financiare a acestuia.

7. Fondul și-a onorat cu promptitudine obligațiile de plată în anul 2004.

Astfel, Fondul a achitat la scadență suma de 1.078,9 miliarde lei, reprezentând rate de credit (966,7 miliarde lei) și plăți de dobândă (112,2 miliarde lei) aferente creditelor contractate, conform legii, de la Banca Națională a României.

CAPITOLUL III

DEPOZITELE PUBLICULUI LA INSTITUȚIILE DE CREDIT

1. Situația depozitelor persoanelor fizice și ale persoanelor juridice - baza de calcul a contribuției instituțiilor de credit și a Casei Centrale-Creditcoop, cuprinse în schema de garantare a Fondului - la 31 decembrie 2004, comparativ cu 31 decembrie 2003, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Indicatori	31.12.2003	31.12.2004	Diferențe	
				col. 3-col. 2	col. 4/col. 2 (%)
0	1	2	3	4	5
1.	Număr titulari de depozite garantate - total din care:	7.927.919	9.949.984	2.022.065	25,5
	- persoane fizice	7.927.919	9.441.138	1.513.219	19,1
	- persoane juridice	-	508.846	508.846	-
2.	Total depozite garantate (rd.3 + rd.4) (miliarde lei)	182.260,2	313.206,6	130.946,4	71,8
	% din total depozite din care:	99,99	53,45	-	-
	- în lei	85.968,4	179.616,5	93.648,1	108,9
	- în valută (în echivalent lei)	96.291,8	133.590,1	37.298,3	38,7
3.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane fizice Total (miliarde lei)	182.260,2	235.164,8	52.904,6	29,0
	% din total depozite garantate din care:	100,0	75,08	-	-
	- în lei	85.968,4	121.800,3	35.831,9	41,7
	- în valută (în echivalent lei)	96.291,8	113.364,5	17.072,7	17,7
4.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane juridice Total (miliarde lei)	-	78.041,8	78.041,8	-
	% din total depozite garantate din care:	-	24,92	-	-
	- în lei	-	57.816,2	57.816,2	-
	- în valută (în echivalent lei)	-	20.225,6	20.225,6	-
5.	Total depozite negarantate (miliarde lei)	13,2	272.809,5	272.796,3	2.066.638,6
	% din total depozite din care:	0,01	46,55	-	-
	- în lei	13,2	117.845,5	117.832,3	892.668,9
	- în valută (în echivalent lei)	-	154.964,0	154.964,0	-
6.	Total depozite (rd. 2 + rd. 5) (miliarde lei)	182.273,4	586.016,1	403.742,7	221,5
	% din total depozite din care:	100,0	100,0	-	-
	- în lei	85.981,6	297.462,0	211.480,4	246,0
	- în valută (în echivalent lei)	96.291,8	288.554,1	192.262,3	199,7

2. Din examinarea situației privind evoluția numărului titularilor de depozite și a sumei depozitelor garantate la 31 decembrie 2004 comparativ cu 31 decembrie 2003, se desprind următoarele aspecte:

a) numărul titularilor de depozite a crescut cu 2.022.065 deponenți adică cu 25,5%, din care 1.513.219 sunt persoane fizice;

b) suma depozitelor garantate a crescut cu 130.946 miliarde lei, din care ponderea o dețin depozitele persoanelor juridice cu 78.042 miliarde lei, care au fost incluse în schema de garantare începând cu semestrul II 2004;

c) creșteri mai importante s-au înregistrat la depozitele în lei cu 108,9%, în timp ce la cele în valută creșterea este de numai 38,7%;

d) depozitele persoanelor fizice aveau o pondere de 75,1% din totalul depozitelor garantate.

3. Situația titularilor de depozite și a depozitelor la 31 decembrie 2004, comparativ cu 31 decembrie 2003, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Indicatori	Total	din care:	
			în cadrul plafonului de garantare	peste plafonul de garantare
0	1	2	3	4
1.	Titulari de depozite garantate (nr. titulari):			
	- la 31.12.2003	7.927.919	7.661.655	266.264
	- la 31.12.2004	9.949.984	9.790.636	159.348
	% din total			
	- la 31.12.2003	100	96,6	3,4
	- la 31.12.2004	100	98,4	1,6
2.	Total depozite garantate (miliarde lei):			
	- la 31.12.2003	182.260,2	64.769,2	117.491,0
	- la 31.12.2004	313.206,6	129.704,3	183.502,3
	% din total			
	- la 31.12.2003	100	35,5	64,5
	- la 31.12.2004	100	41,4	58,6

Din datele prezentate rezultă că la finele anului 2004 titularii ale căror depozite sunt garantate integral reprezintă 98,4% din numărul acestora, ceea ce demonstrează faptul că publicul manifestă prudență, deschizând conturi la mai multe bănci pentru disiparea riscului.

CAPITOLUL IV

RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI

1. Principala resursă financiară a Fondului o constituie contribuțiile încasate de la instituțiile de credit participante la schema de garantare a acestuia: contribuția inițială, anuală, anuală majorată și specială.

La data înființării Fondului, cota de contribuție anuală a fost stabilită la nivelul de 0,3% din totalul depozitelor persoanelor fizice, cotă modificată în anul 1999 la nivelul de 0,8%.

Prin Legea nr. 178/2004 de modificare și completare a Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, s-a modificat baza de calcul a contribuției anuale prin introducerea și a depozitelor garantate constituite de persoanele juridice. Totodată, s-a redus cota de contribuție anuală, pentru anul 2005 aceasta fiind de 0,5%, pentru anul 2006 de 0,4%, urmând ca din anul 2007 să fie de 0,3%.

Contribuția anuală pe anul 2004 a fost plătită de către instituțiile de credit în cadrul termenului legal, neînregistrându-se întârzieri.

2. Contribuțiile plătite de bănci în anul 2004, comparativ cu anul 2003, se prezintă astfel:

- milioane lei -

Tip contribuție	2003	2004
- contribuții inițiale*	-	10.192,6
- contribuții anuale	1.161.871,6	1.315.641,2
- contribuții speciale	-	-
TOTAL	1.161.871,6	1.325.833,8

* reprezintă contribuții inițiale încasate de la băncile autorizate să funcționeze în anul 2004, respectiv Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A. și PORSCHE BANK ROMÂNIA S.A.

3. Situația fondurilor destinate garantării depozitelor, constituite de la data înființării Fondului până la data de 31 decembrie 2004, comparativ cu 31 decembrie 2003, se prezintă astfel:

- milioane lei -

Nr. crt.	INDICATORI	31.12.2003 Date cumulate	Anul 2004	31.12.2004 Date cumulate	%	%
0	1	2	3	4	5=col. 3/ col. 2	6=col.4/ col. 2
A.	RESURSE - totale, din care:	10.791.126,7	2.057.574,6	12.848.701,3	19,07	119,07
	1. Contribuția băncilor	3.902.319,2	1.325.833,8	5.228.153,0	33,98	133,98
	2. Profitul Fondului repartizat pe anii 1996 - 2004	2.068.277,3	593.721,4	2.661.998,7	28,71	128,70
	3. Împrumuturi	3.500.000,0	-	3.500.000,0	-	100,00
	4. Recuperări creanțe de la băncile în faliment	1.320.530,2	135.794,4	1.456.324,6	10,28	110,28
	5. Încasări din remunerația lichidatorului	-	2.225,0	2.225,0	-	-
B.	PLĂȚI EFECTUATE - totale, din care:	7.967.689,1	1.068.423,0	9.036.112,1	13,41	113,40
	1. Plăți de compensații	5.120.048,5	1.147,1	5.121.195,6	2,24	100,02
	2. Plăți aferente împrumuturilor, din care:	2.847.640,6	1.067.275,9	3.914.916,5	37,48	137,48
	2.1. plăți pentru rambursarea împrumuturilor	1.900.000,0	966.666,7	2.866.666,7	50,88	150,88
	2.2. plăți reprezentând dobânzi aferente împrumuturilor	947.640,6	100.609,3	1.048.249,9	10,62	111,62
C.	DISPONIBILITĂȚILE FONDULUI LA 31 DECEMBRIE	2.823.437,6	989.151,5	3.812.589,1	35,03	135,03

Așa cum rezultă din datele de mai sus, disponibilitățile Fondului la 31 decembrie 2004 au crescut față de 31 decembrie 2003 cu 989.151,5 milioane lei, respectiv cu 35,03%.

CAPITOLUL V

INVESTIREA RESURSELOR FINANCIARE

1. Potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr.39/1996, republicată, Fondul putea să investească resursele financiare disponibile în titluri de stat, titluri garantate de stat și în obligațiuni ale Băncii Naționale a României.

Investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului s-a efectuat în titluri de stat pe piața primară, în conformitate cu prospectele lunare de emisiune elaborate de Ministerul Finanțelor Publice. Totodată, pentru valorificarea superioară a resurselor temporar disponibile, Fondul a efectuat plasamente în titluri de stat pe piața secundară, pe perioade scurte de timp, până la următoarele licitații de titluri de stat pe piața primară sau până la scadența obligațiilor de plată ale Fondului.

Odată cu intrarea în vigoare a Legii nr.178/2004 de modificare și completare a Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, republicată, posibilitățile de investire au fost diversificate.

Ca urmare, pentru valorificarea resurselor financiare disponibile, s-au efectuat plasamente și în instrumente de trezorerie ale băncilor (depozite la termen și certificate de depozit), pe termene scurte de timp, de regulă, până la un an.

În anul 2004, Consiliul de administrație al Fondului a urmărit permanent ca investirea resurselor financiare să se facă în condiții cât mai avantajoase și cu riscuri minime, analizând lunar datele prezentate de conducerea executivă privind volumul disponibilităților și aprobând modalitățile de investire eficiente și fără riscuri a acestora.

2. Situația investirii resurselor financiare ale Fondului în anul 2004 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Instrumente de economisire	Semestrul I		Semestrul II		Total	
		Capital mediu investit - mld. lei -	Dobânda medie %	Capital mediu investit - mld. lei -	Dobânda medie %	Capital mediu investit - mld. lei -	Dobânda medie %
0	1	2	3	4	5	6	7
	TOTAL PLASAMENTE	3.467,8	16,63	3.704,9	17,77	3.586,3	17,51
	din care:						
1.	plasamente în titluri de stat	3.194,2	16,51	3.529,7	17,80	3.361,9	17,48
	din care:						
	1.1. titluri de stat pe piața primară	3.163,6	16,50	3.228,3	17,86	3.195,9	17,48
	1.2. titluri de stat pe piața secundară	30,6	17,21	301,4	17,13	166,0	17,50
2.	plasamente în certificate de depozit	273,6	18,01	175,2	17,22	224,4	17,97

3. Ponderea capitalului mediu investit de Fond în anul 2004 în instrumente de economisire se prezintă astfel:

Nr. crt.	Instrumente de economisire	Capitalul mediu investit (%)	
		Semestrul I	Semestrul II
	TOTAL PLASAMENTE	100,0	100,0
	din care:		
1.	plasamente în titluri de stat	92,1	93,7
	din care:		
	1.1. titluri de stat pe piața primară	99,0	95,1
	1.2. titluri de stat pe piața secundară	1,0	4,9
2.	plasamente în certificate de depozit	7,9	6,3

CAPITOLUL VI

MĂSURILE LUATE PENTRU APLICAREA DECIZIILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

1. Consiliul de administrație a asigurat administrarea și controlul activității Fondului și a directorului general.

În ședințele sale, Consiliul de administrație a analizat și a luat decizii în principalele probleme ale activității Fondului, cum ar fi: analiza lunară a activității organelor executive ale Fondului privind urmărirea încasării la termen a contribuției datorate de instituțiile de credit; investirea eficientă a resurselor financiare ale Fondului în condițiile de minimizare a riscurilor; plata compensațiilor pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice la băncile în faliment; verificarea la bănci a corectitudinii calculului contribuțiilor datorate Fondului; urmărirea procesului de lichidare judiciară a celor 6 bănci în faliment în vederea recuperării unor sume cât mai mari din creanțele Fondului la aceste bănci; modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar; elaborarea și promovarea de proiecte de reglementări date în aplicarea legii; structura organizatorică și de personal, precum și politica salarială ale Fondului; realizarea indicatorilor din bugetul de venituri și cheltuieli; rapoartele lunare ale reprezentanților Fondului la băncile la care acesta a fost desemnat, conform legii, lichidator; situațiile financiare anuale, bugetul de venituri și cheltuieli, raportul auditorului financiar.

2. Președintele Consiliului de administrație a adus la îndeplinire hotărârile Consiliului și a informat permanent asupra modului de realizare a acestora, precum și asupra altor probleme conjuncturale cu implicații asupra activității Fondului și a exercitat controlul asupra activității directorului general.

Președintele s-a implicat direct în cursul anului 2004 și în procesul de finalizare a proiectului legii de modificare și completare a Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, precum și în procesul de elaborare a reglementărilor Fondului: Statutul Fondului, Normele nr. 1/2004 privind stabilirea contribuției anuale majorate a instituțiilor de credit și Regulamentele nr. 1, 2, 3, 4/2004 cu privire la plata contribuțiilor datorate, plata compensațiilor și informațiile care trebuie furnizate deponenților de către instituțiile de credit.

În conformitate cu prevederile legale, Președintele a prezentat Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, raportul anual de activitate pentru anul 2003, raportul auditorului pentru anul 2003, precum și proiectele reglementărilor sus menționate.

3. Comisia de cenzori a Fondului și-a exercitat atribuțiile până la data de 30 iunie 2004 în conformitate cu prevederile Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, republicată, urmărind ca, în activitatea de administrare și gestionare a patrimoniului, să se respecte reglementările și normele legale în vigoare, precum și hotărârile Consiliului de administrație al Fondului. Cenzorii au participat la toate ședințele Consiliului de administrație.

Operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturi bancare sau direct în numerar au fost verificate în totalitate, iar rezultatele au fost consemnate în procesele-verbale încheiate, verificări din care rezultă că nu s-au constatat abateri. A fost verificat lunar, inopinat, inventarul bănesc și modalitățile de investire a resurselor financiare ale Fondului.

Mandatul comisiei de cenzori a încetat la data de 1 iulie 2004, odată cu intrarea în vigoare a Legii nr. 178/2004 de modificare și completare a Ordonanței Guvernului nr.39/1996, care prevede înlocuirea cenzorilor cu controlul și auditul intern.

4. Fondul a organizat și ținut evidența contabilă potrivit Legii contabilității nr. 82/1991 și a normelor proprii aprobate de Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor Publice. Bilanțul pe anul 2004 a fost depus la Administrația Finanțelor Publice, în termen legal.

5. Fondul a informat deponenții prin comunicate în mass-media asupra problematicei garantării depozitelor în sistemul bancar și îndeosebi asupra tipurilor de depozite garantate, plafonului de garantare per deponent, termenelor, condițiilor și formalităților de îndeplinit pentru a se obține compensație din partea Fondului.

6. Specialiștii Fondului au verificat la instituțiile de credit atât realitatea raportărilor privind calculul contribuției anuale, cât și modul cum a fost informat publicul cu privire la depozitele garantate și plafonul de garantare în vigoare și au informat în acest sens conducerea executivă și Consiliul de administrație.

7. Pentru a veni în întâmpinarea solicitărilor unor instituții de credit participante la schema de garantare și în vederea interpretării și aplicării unitare de către toate instituțiile de credit a Regulamentelor nr. 1, 2, 3, 4/2004 emise în aplicarea legii, Fondul a adus clarificări și a dat o interpretare unitară aspectelor reieșite din aplicarea acestor reglementări.

CAPITOLUL VII

SCHEMA DE GARANTARE A DEPOZITELOR LA INSTITUȚIILE DE CREDIT DIN ROMÂNIA

1. La data de 31 decembrie 2004, în schema de garantare a Fondului erau incluse 31 de instituții de credit persoane juridice române, o casă centrală a cooperativelor de credit CREDITCOOP și 7 sucursale ale băncilor străine, autorizate să funcționeze în România, care sunt prezentate în anexa nr. 1.

În conformitate cu prevederile legale, Fondul a publicat în Monitorul Oficial al României lista băncilor participante la schema de garantare a depozitelor administrată de Fond.

2. În semestrul I 2004, plafonul de garantare per deponent garantat a fost stabilit în conformitate cu prevederile Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, republicată, indexat cu indicele prețurilor de consum comunicat de Institutul Național de Statistică, plafon care a fost în sumă de 135.240.000 lei.

Începând cu data intrării în vigoare a Legii nr. 178/2004 cu privire la modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, respectiv data de 1 iulie 2004, plafonul per deponent garantat a fost de 6.000 euro în echivalent lei.

Plafonul de garantare a fost publicat în Monitorul Oficial al României și a fost transmis băncilor pentru informarea clienților lor.

Evoluția plafonului de garantare per deponent garantat în perioada 1997-2004 este prezentată în anexa nr. 2.

CAPITOLUL VIII

PLATA COMPENSAȚIILOR LA BĂNCILE DECLARATE ÎN FALIMENT

1. Situația plăților compensatorii pentru depozitele persoanelor fizice la băncile declarate în faliment și sumele rămase de plată la 31 decembrie 2004 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Banca în faliment	Compensații conform listei de plată		Plăți efectuate		Rămas de plată la 31.12.2004	
		Nr. deponenți	Suma (mil. lei)	Nr. deponenți	Suma (mil. lei)	Nr. deponenți	Suma (mil. lei)
1.	Banca „Albina”	33.528	361.058,6	24.461	360.564,9	-	-
2.	Bankcoop	467.993	2.754.948,7	197.252	2.732.360,6	-	-
3.	Banca Internațională a Religiiilor	284.121	1.877.388,1	102.787	1.861.492,7	-	-
4.	Banca Română de Scont	1.871	9.214,3	229	8.731,0	1.642	483,3
5.	Banca Turco-Română	10.022	180.110,6	2.701	157.878,7	7.321	22.231,9
6.	Banca „Columna”	171	1.462,9	2	167,6	169	1.295,3
Total:		797.706	5.184.183,2	327.432	5.121.195,5	9.132	24.010,5

Față de 5.184,2 miliarde lei compensații de plată aferente unui număr de 797.706 deponenți persoane fizice care au constituit depozite la băncile în faliment, Fondul a efectuat până la 31 decembrie 2004 plăți în sumă de 5.121,2 miliarde lei reprezentând 98,8% din totalul obligațiilor de plată.

Până la finele anului 2004 au primit compensații din partea Fondului un număr de 327.432 persoane fizice, ceea ce reprezintă 41,0% din totalul deponenților îndreptățiți la compensații.

Pe fiecare bancă situația se prezintă astfel:

Nr. crt.	Bănci în faliment	Plăți efective de compensații comparativ cu obligația Fondului din lista de plată (subrogare în drepturile deponenților garantați) - % -	Titulari ce au solicitat plata comparativ cu totalul acestora din lista de plată - % -
1.	Banca „Albina”	99,9	72,9
2.	Bankcoop	99,2	42,2
3.	Banca Internațională a Religiiilor	99,2	36,2
4.	Banca Română de Scont	94,8	12,2
5.	Banca Turco-Română	87,7	27,0
6.	Banca „Columna”	11,5	1,2

2. Plățile de compensații efectuate până la 31 decembrie 2004 în echivalent USD, la cursul din data fiecărei plăți, se prezintă astfel:

- mii USD -

- Banca „Albina”	22.510,4
- Bankcoop	136.020,0
- Banca Internațională a Religiiilor	75.194,0
- Banca Română de Scont	262,2
- Banca Turco-Română	4.716,2
- Banca „Columna”	5,1
TOTAL	238.707,9

3. Persoanele fizice îndreptățite la plata compensațiilor pot să-și încaseze de la Fond compensațiile cuvenite într-o perioadă de 3 ani de la data începerii plăților.

Potrivit legii, a expirat termenul de plată a compensațiilor la trei bănci, respectiv la Banca „Albina” în anul 2002 și la băncile Bankcoop și Banca Internațională a Religiiilor în anul 2003 și, ca urmare, a încetat obligația Fondului față de deponenții persoane fizice de la aceste bănci care nu au solicitat plata în termen pentru compensațiile cuvenite.

Suma de 39,0 miliarde lei aferentă deponenților de la băncile la care s-a încheiat perioada de plată nu a fost achitată întrucât, din diverse motive, deponenții respectivi nu s-au prezentat să-și încaseze compensațiile, cu toate că Fondul a făcut anunțuri repetate în mass-media cu privire la încetarea termenului de plată la aceste bănci.

Astfel, un număr de 461.142 deponenți persoane fizice nu au solicitat compensația în termen de trei ani de la data începerii plăților, la băncile la care a expirat termenul de plată.

Menționăm că din cei 461.142 deponenți, 93,6% au depozite în sume foarte mici de până la 100.000 lei.

4. Băncile de la care deponenții mai pot solicita plata compensațiilor sunt: Banca Română de Scont, cu termen final de plată 18 iunie 2005, Banca Turco-Română până la 27 octombrie 2005 și Banca „Columna” până la 26 mai 2006.

Suma compensațiilor rămase de plată la băncile declarate în faliment la care nu a expirat termenul de 3 ani pentru plată reprezintă 24.010,5 milioane lei pentru un număr de 9.132 deponenți.

5. Trebuie subliniat faptul că efectuarea plăților compensatorii s-a făcut fără probleme și nu au existat situații conflictuale, litigii sau alte dificultăți semnificative în relațiile cu deponenții îndreptățiți la compensații sau cu instituțiile de credit mandatate de Fond să efectueze plata compensațiilor.

CAPITOLUL IX

RECUPERAREA CREANȚELOR DE LA BĂNCILE DECLARATE ÎN FALIMENT

1. O preocupare principală în activitatea desfășurată de Fond în anul 2004 a constituit-o accelerarea procesului de recuperare, de la lichidatorii băncilor în faliment, a creanțelor Fondului aferente sumelor plătite drept compensații depunătorilor persoane fizice la aceste bănci. Ca urmare a declanșării procedurilor de faliment, Fondul s-a subrogat în drepturile deponenților persoane fizice pentru plățile de compensații efectuate, dobândind calitatea de creditor chirografar.

2. Până la data de 31 decembrie 2004, Fondul a încasat din distribuiri făcute de lichidatorii băncilor în faliment suma de 1.460,3 miliarde lei.

Suma totală încasată în anul 2004 de la băncile în faliment a fost de 135,8 miliarde lei, din care 64,8 miliarde lei de la Bankcoop, 62,3 miliarde lei de la Banca Internațională a Religiilor și 8,7 miliarde lei de la Banca Română de Scont.

De subliniat faptul că, din punct de vedere al recuperării creanțelor, în anul 2004 s-a înregistrat o premieră, în sensul că Fondul *i-a recuperat în proporție de 100%* plățile de compensații efectuate deponenților Băncii Române de Scont (B.R.S.).

Întrucât până la finele anului 2004 nu s-a finalizat tabelul creanțelor la Banca Turco-Română, Fondul nu a recuperat în anul 2004 de la această bancă nici o sumă din creanța de 181,5 miliarde lei. Aceeași situație există și la Banca „Columna”, la care, deși s-a aprobat tabelul definitiv al creanțelor, nu s-a încasat nici o sumă din creanța de 2,2 miliarde lei deoarece lichidarea băncii s-a făcut în conformitate cu prevederile Legii nr.64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, unde Fondul are calitatea de creditor chirografar și este situat în ordinea de prioritate pe ultimele locuri.

3. Situația comparativă a recuperărilor din creanțe față de compensațiile plătite până la 31 decembrie 2004 se prezintă astfel:

Banca în faliment	Creanțe recuperate		Compensații plătite deponenților		Grad de recuperare	
	mld. lei	(echivalent mii USD) la cursul fiecărei distribuiri*	mld. lei	(echivalent mii USD) la cursul fiecărei plăți*	Lei (%)	USD (%)
1	2	3	4	5	6=2/4	7=3/5
Banca „Albina”	122,6	5.000,6	360,6	22.510,4	34,0	22,2
Bankcoop	663,8	21.375,0	2.732,3	136.020,0	24,3	15,7
B.I.R.	665,2	21.011,0	1.861,5	75.194,0	35,7	27,9
B.R.S.	8,7	280,3	8,7	262,2	100,0	106,9
Subtotal	1.460,3	47.666,9	4.963,1	233.986,6	29,4	20,3
B.T.R.	-	-	157,9	4.716,2	-	-
Banca Columna	-	-	0,2	5,1	-	-
TOTAL	1.460,3	47.666,9	5.121,2	238.707,9	28,5	20,0

* la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României la data fiecărei încasări, respectiv plăți.

Până la data de 31 decembrie 2004, Fondul a încasat de la băncile în faliment creanțe în lei în proporție de 28,5%, dar în termeni reali, unde atât plățile de compensații cât și încasările din creanțe sunt exprimate în echivalent dolari SUA în funcție de cursul de schimb de la datele respective, Fondul a încasat creanțe în proporție de 20,0%. Diferența de 8,5% reprezintă pierdere pentru Fond, ca urmare a deprecierei monedei naționale - Leu și neconsolidării datoriei băncilor, prin necalcularea de dobânzi deoarece legislația în vigoare nu permite acest lucru.

În unele cazuri, la această situație a contribuit și suspendarea pe unele perioade a activității de lichidare.

Astfel, în cazul Băncii Internaționale a Religiiilor, sunt de notorietate publică acțiunile introduse în instanță pentru blocarea actelor de lichidare dispuse de judecătorul sindic. De la aceste cereri, de regulă, neadmise de instanță, s-a ajuns la recursuri, recursuri în anulare, contestații, susținerea unor excepții de neconstituționalitate, cereri de suspendare a procedurii de lichidare, cereri de ordonanțe președințiale pentru suspendarea hotărârii instanței de intrare în faliment, cereri de înlocuire a lichidatorilor, ș.a.m.d.

Ca urmare a unor astfel de intervenții, activitatea de lichidare în dosarul Băncii Internaționale a Religiiilor a fost suspendată în perioada aprilie 2003 - martie 2004. Față de toate aceste acțiuni care au avut scopul să tergiverseze continuarea procedurii falimentului, Fondul a sesizat în martie 2004 Curtea de Apel București, care, urmare verificărilor, a comunicat Fondului că nu a constatat deficiențe în activitatea instanțelor referitoare la dosarul de faliment al băncii.

CAPITOLUL X

ACTIVITATEA FONDULUI ÎN CALITATE DE LICHIDATOR

1. Așa cum s-a arătat la Capitolul I, Fondul poate avea, conform legii, atât calitatea de lichidator judiciar, cât și pe cea de lichidator administrativ.

2. Începând cu anul 2002, Fondul a dobândit calitatea de lichidator judiciar la două bănci în faliment, respectiv, începând cu data de 16 aprilie 2002 la Banca Română de Scont și cu data de 3 iulie 2002 la Banca Turco-Română.

Activitatea Fondului în calitatea sa de lichidator s-a concentrat, în principal, pe inventarierea bunurilor, întocmirea rapoartelor asupra cauzelor și împrejurărilor care au dus la starea de insolvență, cu menționarea persoanelor cărora le-ar fi imputabilă, întocmirea rapoartelor lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor ca lichidator, întocmirea listelor cu deponenții care beneficiază de garantarea Fondului, examinarea creanțelor asupra băncilor în faliment și aplicarea procedurilor prevăzute de lege în vederea recuperării creanțelor de la debitori.

3. Activitatea Fondului ca și lichidator s-a desfășurat într-un mediu neprielnic în sensul că instanțele au acordat, de regulă, termene mari și, în multe cazuri, soluțiile au fost date în favoarea debitorilor. În această situație, atât Fondul cât și reprezentanții acestuia la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română s-au adresat organelor de cercetare penală, curților de apel, Ministerului Justiției și Consiliului Superior al Magistraturii, solicitând sprijin în vederea judecării într-un ritm mai rapid a cauzelor aflate pe rol.

4. Aspecte legate de activitatea Fondului în calitate de lichidator la:

A. Banca Română de Scont (B.R.S.)

În perioada scursă de la data declanșării falimentului băncii (16 aprilie 2002) și până la 31 decembrie 2004, Fondul a organizat și a realizat activitățile specifice procedurii de faliment, cum ar fi: conducerea activității unei instituții de credit în faliment; examinarea creanțelor asupra băncii în faliment; urmărirea încasării creanțelor acesteia; vânzarea de bunuri și alte active ale băncii; inițierea de acțiuni juridice pentru recuperarea prejudiciilor determinate din operațiunile bancare cu caracter fraudulos, în principal prin deturnarea fondurilor din conturile deschise în lei și în valută, reprezentarea și apărarea intereselor legitime în instanță în cauzele civile și penale.

În cursul anului 2004, principalele activități și realizări ale lichidatorului în aplicarea procedurii de faliment la B.R.S. au fost următoarele:

a) Verificarea cererilor de creanțe ale creditorilor în vederea stabilirii corecte și reale a masei credale a băncii.

Până în luna mai 2004 judecătorul sindic a soluționat toate contestațiile privind creanțele creditorilor băncii la masa credală astfel că a fost posibilă stabilirea datoriei B.R.S. față de creditorii la suma de 382 miliarde lei, față de pretențiile acestora în sumă de 1.123 miliarde lei. Diferența de 741 miliarde lei, respectiv 66% din totalul cererilor de creanță au fost respinse de judecătorul sindic ca urmare a acțiunilor lichidatorului. Creditorii au formulat recurs pentru creanțe în sumă de 398,5 miliarde lei, recurs nesoluționat până la sfârșitul anului 2004 de Curtea de Apel Brașov.

b) Atragerea răspunderii persoanelor vinovate de prejudiciile create băncii, determinate în principal de operațiunile bancare cu caracter fraudulos desfășurate în conturile în lei și în valută ale clienților băncii.

Pe baza verificărilor efectuate au fost inițiate acțiuni juridice, iar după caz au fost sesizate organele competente - Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Parchetul Național Anticorupție și Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

Plângerile penale formulate de lichidator fac obiectul urmăririi penale care se efectuează în prezent de Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție în dosarul penal în care s-au reunit și alte dosare penale, formate anterior și la Inspectoratul General de Poliție, iar ulterior la Parchetul Național Anticorupție.

Dosarul penal pentru BRS a avut un traseu curios, în sensul că s-a plimbat între diverse instanțe, respectiv a fost înregistrat inițial la Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, de unde a fost transferat la Parchetul Național Anticorupție care, după doi ani de zile, l-a trimis înapoi spre soluționare la Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție în cadrul căruia a trecut prin mai multe direcții.

La data de 31 decembrie 2004, banca avea în gestiune 443 dosare juridice și extrajudiciare de urmărire a debitorilor, din care 143 comerciale, 11 contencios administrativ, 41 civile, 31 faliment, 119 execuționale și 98 penale, în diferite faze procesuale, având drept obiectiv încasarea creanțelor băncii.

În cursul anului 2004, lichidatorul, în calitate de reclamant sau **pârât**, a fost prezent în instanțele de judecată cu o medie lunară de circa 80 de dosare privind cauze civile și comerciale, având ca obiect pretenții din obligații/desdăunări privind prejudiciile create băncii. Într-un număr de 33 de cauze civile aflate pe rolul instanțelor, având ca obiect acțiuni în daune și în pretenții, formulate de lichidator în vederea recuperării prejudiciilor produse băncii în sumă totală de 366 miliarde lei, având în vedere legătura de cauzalitate dintre faptele reclamate în cauzele civile și faptele ce fac obiectul cercetărilor penale în dosarul penal, a fost suspendată judecata de către instanțe până la soluționarea laturii penale.

c) Situația recuperării creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe, precum și încasările din valorificarea altor active în perioada 16 aprilie 2002 - 31 decembrie 2004, se prezintă astfel:

- miliarde lei -

	Creanțe și alte active la 16.04.2002	Încasări din recuperări în perioada 16.04.2002-31.12.2004	Din care, în anul 2004
Total creanțe și alte active, din care:	545,7	92,3	28,3
- credite	270,9	29,7	1,2
- dobânzi	60,6	10,6	1,8
- alte creanțe	46,0	24,7	10,3
- alte active	168,2	27,3	15,0

Încasările din recuperarea creanțelor din credite și dobânzi reprezintă 12,2% din volumul acestora (331,5 miliarde lei) existent la data începerii falimentului băncii, deoarece cea mai mare parte dintre datornici nu au capacitatea de plată necesară achitării datoriilor provenite din creditele acordate de bancă și nici garanții materiale, întrucât creditele s-au acordat fără respectarea normelor de creditare, din care cauză lichidatorul a inițiat peste 400 de acțiuni juridice pentru recuperarea creanțelor.

În totalul încasărilor, la poziția “alte creanțe” în sumă de 24,7 miliarde lei se cuprind: venituri din chirii (7,4 miliarde lei); venituri din dobânzi la disponibilități și plasamente financiare (9,2 miliarde lei); venituri din dividende (1,5 miliarde lei); alte creanțe (6,6 miliarde lei).

Din suma de 27,3 miliarde lei, reprezentând încasări la poziția “alte active”, ponderea o dețin încasările din vânzarea a 3 sedii bancare (14,2 miliarde lei); veniturile din cesiunea titlurilor de participare la TransFond (8,1 miliarde lei); valorificări mijloace auto (1,8 miliarde lei) și alte active (mobilier, mijloace calcul etc - 3,2 miliarde lei).

d) Ca urmare a rezultatelor obținute, în ce privește încasările și disponibilitățile bănești realizate, și a propunerilor Comitetului Creditorilor, lichidatorul a prezentat judecătorului sindic planul de distribuire a unei părți (14.411 milioane lei) din disponibilitățile bănești ale băncii către creditorii acesteia, plan care a fost aprobat. Distribuția s-a făcut în conformitate cu prevederile legale astfel: 2.225 milioane lei remunerația lichidatorului; 886 milioane lei drepturi salariale restante; 2.569 milioane lei drepturi de creanță ale statului; 8.731 milioane lei reprezentând creanțele Fondului decurgând din plățile de compensații efectuate.

Facem mențiunea că Fondul și-a încasat integral creanța sa fiind **singura bancă în faliment de unde Fondul și-a recuperat 100% creanța**. Această realizare a fost posibilă și datorită unei alte încadrări legale față de băncile intrate în faliment anterior BRS, respectiv în primele poziții ale ordinii de plată a creanțelor.

Distribuția parțială aprobată de judecătorul sindic în luna octombrie 2004 s-a materializat în lunile noiembrie și decembrie 2004.

Banca a funcționat cu un număr de 33 de salariați.

e) În aplicarea legii, lichidatorul a întocmit rapoartele lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor sale, rapoarte care au fost analizate

și aprobate de către Consiliul de administrație al Fondului. După aprobarea acestora, conform legii, rapoartele lunare au fost înaintate spre aprobare judecătorului sindic și, spre informare, Băncii Naționale a României.

B. Banca Turco-Română (B.T.R.)

a) În cursul anului 2004, activitatea lichidatorului a fost axată, în principal, pe instrumentarea dosarelor existente pe rolul instanțelor, în vederea recuperării creanțelor băncii de la principalii debitori.

În ceea ce privește principala acțiune în instanță deschisă pentru recuperarea prejudiciului băncii de la principalii debitori, respectiv firmele din Turcia Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS, deși lichidatorul a introdus acțiune în instanță în martie 2003, practic procesul nu a început până la sfârșitul anului 2004 din lipsă de procedură cu pârâții care au sediul social în Turcia.

Aceeași situație se constată și în cazul acțiunii în instanță deschisă în aprilie 2003 cu privire la stabilirea răspunderii administratorilor și acționarilor B.T.R. vinovați de falimentul băncii, prin care s-a solicitat ca o parte din datoria băncii să fie suportată de aceștia, potrivit prevederilor art. 22 din Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului băncilor, modificată și completată prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 138/2001.

De asemenea, nu s-au înregistrat rezultate concrete nici în acțiunea din instanță pentru stabilirea răspunderii administratorilor pentru lipsuri în sumă de 154,3 miliarde lei constatate la inventarierea efectuată de lichidator în baza Legii nr. 83/1998.

Totodată, s-a continuat acțiunea în instanță pentru stabilirea răspunderii penale a administratorilor cercetați pentru săvârșirea infracțiunilor de abuz în serviciu, fals intelectual și alte infracțiuni pentru care B.T.R. s-a constituit parte civilă pentru un prejudiciu de 62,7 milioane USD și 11,9 milioane EUR.

Lichidatorul a luat măsuri de recuperare a creanțelor și de la alți debitori ai băncii, drept pentru care au fost promovate peste 50 de acțiuni în instanță.

De asemenea, au fost formulate un număr de 46 de plângeri penale împotriva persoanelor care se fac vinovate de prejudicii aduse băncii. În același timp, s-au făcut reveniri repetate solicitându-se organelor abilitate informații privind stadiul de soluționare a acestora deoarece activitatea de instrumentare a acestor plângeri a decurs anevoios.

Astfel, reprezentantul Fondului în calitate de lichidator la BTR s-a adresat în cursul lunii iunie 2004 Consiliului Superior al Magistraturii și Ministerului Justiției pentru a sprijini banca în faliment în accelerarea judecării cauzelor aflate pe rolul instanțelor de judecată, intervenție neonorată cu vreun răspuns din partea Ministerului Justiției, iar din partea Curții de Apel Constanța, pentru memoriul transmis Consiliului Superior al Magistraturii, s-a dat recomandarea de a folosi toate căile de atac prevăzute de lege, căi de atac utilizate de altfel de banca în faliment.

De asemenea, Fondul s-a adresat în luna noiembrie 2004 Consiliului Superior al Magistraturii, în calitate sa de reprezentant al autorității judecătorești și garant al independenței justiției, pentru a sprijini banca în faliment în judecarea cu celeritate a cauzelor aflate pe rolul instanțelor în scopul recuperării în timp util a creanțelor BTR, solicitare la care Curtea de Apel București a

răspuns că, în vederea soluționării cu celeritate a cauzelor respective, cererea trebuie formulată motivat în fiecare ședință de judecată.

S-a continuat activitatea de vânzare a bunurilor mobile și imobile din patrimoniul băncii, în condițiile aprobate de Comitetul creditorilor și judecătorul sindic.

Pentru unele imobile, lichidatorul a întâmpinat greutăți în ceea ce privește întabularea, delimitarea unor terenuri, precum și constatarea faptică a realității încadrării unor terenuri în categoria de folosință extravilan sau intravilan. Pentru elucidarea acestor aspecte au fost inițiate acțiuni juridice.

Situația recuperării creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe, precum și încasările din valorificarea altor active în perioada 3 iulie 2002 - 31 decembrie 2004, se prezintă astfel:

- miliarde lei -

	Creanțe și alte active la 03.07.2002	Încasări din recuperări în perioada 03.07.2002-31.12.2004	Din care, în anul 2004
Total creanțe și alte active, din care:	2.726,4	47,9	31,3
- credite	985,6	9,7	5,4
- dobânzi	169,4	2,6	1,5
- alte creanțe	1.115,0	8,2	0,1
- alte active	456,4	27,4	24,3

Încasările din recuperarea creanțelor din credite și dobânzi reprezintă 1,0 % din volumul acestora (1.155,0 miliarde lei) existent la data începerii falimentului băncii, iar diferența de 99% o reprezintă creanța băncii asupra firmelor din cadrul Grupului Bayindir din Turcia.

În totalul încasărilor, la poziția "alte creanțe" în sumă de 8,2 miliarde lei se cuprind: vânzări de acțiuni și încasări de dividende (4,0 miliarde lei); executări de garanții (3,8 miliarde lei) și comisioane la scrisori de garanție (0,4 miliarde lei).

Suma de 27,4 miliarde lei, care reprezintă încasări la poziția "alte active", provine din vânzarea a trei imobile și a unui teren (23,2 miliarde lei), încasări din recuperarea sumelor reprezentând amenajări la un sediu bancar (2,8 miliarde lei) și din vânzarea de mobilier (1,4 miliarde lei).

b) În scopul întocmirii și definitivării tabelului final al creditorilor B.T.R., lichidatorul a făcut contestații la unele cereri de creanțe, contestații la care s-au primit întâmpinări depuse de creditorii care nu au fost soluționate în totalitate de instanță și, ca atare, tabelul final al creditorilor nu a fost definitivat până la sfârșitul anului 2004.

c) În cursul anului 2004, s-au organizat ședințe ale Comitetului creditorilor în vederea informării acestora asupra măsurilor luate de lichidator cât și pentru aprobarea unor măsuri concrete cu privire la probleme curente privind activitatea de lichidare a băncii.

d) Banca a funcționat cu un număr de 23 de salariați.

e) În aplicarea legii, lichidatorul a întocmit rapoartele lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor sale, rapoarte care au fost analizate și aprobate de către Consiliul de administrație al Fondului. După aprobarea acestora, conform legii, rapoartele lunare au fost înaintate spre aprobare judecătorului sindic și, spre informare, Băncii Naționale a României.

CAPITOLUL XI

SITUAȚIILE FINANCIARE PE ANUL 2004

Activitatea financiară a Fondului a fost analizată lunar de Consiliul de administrație al Fondului, pe baza informărilor prezentate de conducerea executivă privind încasarea contribuțiilor, plata de compensații, investirea resurselor financiare disponibile și efectuarea cheltuielilor curente ale Fondului.

1. Bilanțul Fondului

- milioane lei -

ACTIV			PASIV		
	31.12.2003	31.12.2004		31.12.2003	31.12.2004
1. Active imobilizate - total, din care:	307,0	669,9	1. Capitaluri proprii - total,	2.823.697,2	3.812.848,8
- imobilizări corporale	305,5	669,9	din care:		
- imobilizări necorporale	1,5	-	- fondul de garantare a depozitelor	2.823.437,6	3.812.589,2
			- alte fonduri	259,6	259,6
2. Active circulante - total, din care:	2.848.347,3	3.827.746,6	2. Datorii - total, din care:	1.624.957,2	642.903,8
- plasamente în titluri de stat	2.599.826,9	3.377.898,7	din care:		
- conturi la bănci	2.432,6	129,8	- credite bancare	1.600.000,0	633.333,3
- dobânzi aferente titlurilor de stat scadente după 31 decembrie	239.529,7	443.263,3	- dobânzi aferente creditelor bancare	21.125,6	9.546,3
- alte creanțe (decontări cu băncile)	6.558,1	6.454,8	- alte datorii	3.831,6	24,2
3. Decontări privind creditele	1.600.000,0	633.333,3	3. Provizioane pentru risc și cheltuieli	--	5.997,2
TOTAL ACTIV	4.448.654,4	4.461.749,8	TOTAL PASIV	4.448.654,4	4.461.749,8

Din examinarea bilanțului contabil pe anul 2004, rezultă în principal următoarele:

- a) creșterea fondului de garantare a depozitelor de la 2.823,4 la 3.812,6 miliarde lei;
- b) scăderea obligațiilor de plată privind rambursarea creditelor și dobânzilor aferente către Banca Națională a României de la 1.621,1 miliarde lei la 642,9 miliarde lei;
- c) majorarea volumului plasamentelor în titluri de stat de la 2.599,8 miliarde lei la 3.377,9 miliarde lei.

2. Contul de profit și pierdere

Situația contului de profit și pierdere al Fondului la finele anului 2004, comparativ cu anul 2003, se prezintă astfel:

- milioane lei -

		31.12.2003	31.12.2004	Diferența
1	Venituri	502.148,6	629.114,1	+ 126.965,5
2	Cheltuieli	22.825,0	35.392,7	+ 12.567,7
3	Profit	479.323,6	593.721,4	+ 114.397,8

• Veniturile Fondului sunt constituite din sumele obținute din investirea resurselor sale în principal în titluri de stat. În anul 2004 veniturile din plasamente au fost mai mari decât cele din anul 2003, cu toate că dobânda medie încasată a fost mai mică (respectiv 17,5% față de 18,0%), datorită majorării capitalului mediu investit de către Fond de la 2.746,1 miliarde lei la 3.586,4 miliarde lei.

Veniturile realizate în 2004 sunt mai mari și în comparație cu veniturile programate în bugetul de venituri și cheltuieli cu 227,5 miliarde lei.

• Având în vedere că în bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2004 nu au putut fi incluse cheltuieli cu provizioane pentru constituirea fondului de premiere din profit în sumă de 5.997,2 milioane lei, care au fost înregistrate în baza Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 128/15.02.2005 privind unele reglementări contabile aplicabile agenților economici, rezultă că celelalte cheltuieli efectuate în 2004 în sumă de 29.395,5 milioane lei reprezintă 85,5% față de cheltuielile prevăzute în buget în sumă de 34.380,0 milioane lei.

Comparativ cu anul 2003 când nivelul cheltuielilor totale a fost de 22,8 miliarde lei, în anul 2004 s-a înregistrat o creștere a cheltuielilor curente în sumă absolută de 6,6 miliarde lei, datorită următoarelor influențe:

- 3,3 miliarde lei la cheltuielile cu personalul ca urmare a indexărilor salariale aferente anului 2004 și a creșterii numărului mediu scriptic al personalului angajat;
- 1,2 miliarde lei la cheltuielile cu comisioanele și onorariile, întrucât în anul 2003 nu s-au realizat astfel de cheltuieli;
- 1,1 miliarde lei reprezentând creșterea tarifelor la utilități (energie electrică, apă, canal, convorbiri telefonice, energie termică);
- 1,0 miliarde lei cheltuieli cu chiria sediului plătită Băncii Naționale a României.

• Profitul realizat în 2004, ca diferență între venituri și cheltuieli, în sumă de 593,7 miliarde lei, a fost repartizat în proporție de 99,24% pentru creșterea resurselor de garantare ale Fondului, iar 0,76% pentru constituirea fondului de premiere a salariaților față de limita de 1% cât prevede Legea nr.178/2004.

Precizăm că, potrivit legii, Fondul este scutit de plata impozitului pe profit.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2004 ale Fondului au fost auditate de auditorul financiar KPMG Audit SRL, care, în raportul întocmit, a arătat că "bilanțul contabil și contul de profit și pierdere la 31 decembrie 2004 prezintă o imagine fidelă, în toate aspectele lor semnificative, a situației financiare a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la 31 decembrie 2004, precum și a rezultatului operațiunilor sale" (anexa nr. 3).

CAPITOLUL XII

RELAȚIILE INTERNAȚIONALE ALE FONDULUI ÎN ANUL 2004

În cursul anului 2004, relațiile internaționale ale Fondului au decurs din calitatea de membru al Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI), cât și din cea de invitat al Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI).

Astfel, în luna octombrie 2004 Fondul a participat, în calitate de invitat, la cea de-a treia “Conferință anuală a Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI)”, care s-a desfășurat în Elveția. Conferința a reunit 140 de reprezentanți, din 49 de țări, ai schemelor de garantare a depozitelor, organizațiilor internaționale, băncilor centrale și altor organisme de supraveghere.

De asemenea, Fondul a participat, în calitate de membru, la lucrările “Conferinței bianuale a Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)”, care a avut loc în luna noiembrie 2004, în Italia.

Pe lângă relațiile cu asociațiile internaționale menționate mai sus, Fondul a participat, în luna iulie 2004, la reuniunile care au avut loc cu ocazia celei de-a treia misiuni a Comisiei Europene de supraveghere colectivă în domeniul serviciilor financiare din România, având ca scop evaluarea progreselor înregistrate în implementarea Planului de acțiune, elaborat de către autoritățile române pe baza recomandărilor misiunii anterioare desfășurate în decembrie 2003.

Totodată, au fost elaborate rapoarte trimestriale privind realizarea obiectivelor din Acordul PSAL II încheiat cu Banca Mondială.

În ședința din decembrie 2004, Consiliul de administrație al Fondului a aprobat dobândirea calității de membru al Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI). Ca urmare, Fondul va dobândi calitatea de membru la această organizație internațională începând cu anul 2005.

CAPITOLUL XIII

PERSPECTIVE PENTRU ANUL 2005

Având în vedere că prin Legea nr. 178/2004 de modificare și completare a Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 se pune în aplicare Directiva 94/19/C.E. a Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar revenindu-i mai multe îndatoriri, este necesar ca în anul 2005, prin activitatea pe care o va desfășura, Fondul să rămână un factor de stabilitate și de încredere pentru deponenții persoane fizice și persoane juridice ce au constituite depozite la instituțiile de credit.

În acest sens, Fondul va acorda o atenție sporită următoarelor domenii:

1) Accelerarea recuperării creanțelor Fondului de la instituțiile de credit declarate în faliment, rezultate în urma plăților de compensații către persoanele fizice. În acest sens se vor face analize cu lichidatorii băncilor în faliment cu privire la valorificarea activelor, recuperarea creanțelor acestora și reducerea cheltuielilor de funcționare.

Această activitate are o influență importantă pentru reîntregirea resurselor financiare ale Fondului, contribuind la creșterea capacității sale în vederea îndeplinirii atribuțiilor stabilite prin lege și la evitarea apelării la noi contribuții speciale ale băncilor.

2) În activitatea de lichidare, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de lichidator la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română, se va concentra în următoarele direcții principale:

a) vânzarea imobilelor aflate în patrimoniul băncilor, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare și a condițiilor aprobate de comitetele creditorilor și de judecătorii sindici;

b) derularea, în continuare, a acțiunilor de executare silită pentru recuperarea creanțelor de la debitorii băncilor pentru care s-au obținut titluri executorii, inițierea de noi acțiuni în acest scop, precum și pentru epuizarea tuturor căilor legale de atragere a răspunderii acestora pentru recuperarea prejudiciilor produse băncilor;

c) inițierea de acțiuni pentru atragerea răspunderii administratorilor și directorilor băncilor, potrivit prevederilor legale, pentru prejudiciile aduse acestora;

d) reprezentarea în instanțele de judecată, realizarea actelor de procedură pentru susținerea acțiunilor judecătorești inițiate de lichidator în vederea admiterilor acestora, respectiv pentru apărarea intereselor legitime ale băncilor în contra acțiunilor terților;

e) acțiuni pentru gospodărirea și conservarea bunurilor existente și nevalorificate, acțiuni pentru reducerea cheltuielilor de funcționare a băncilor în paralel cu obținerea de venituri din plasamentele financiare ale disponibilităților băncilor, închirieri de spații etc., acțiuni pentru selecționarea și predarea arhivei la organele de stat specializate, potrivit normelor tehnice

specifice, întocmirea și prezentarea lunară de rapoarte privind evoluția procedurii de faliment, iar semestrial și anual de situații financiare (bilanț) potrivit normelor Băncii Naționale a României.

3) O altă sarcină importantă a Fondului în anul 2005 o constituie continuarea plății compensațiilor cuvenite deponenților persoane fizice de la băncile aflate în faliment.

4) Continuarea colaborării cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a Fondului, prin acordarea de asistență pentru clarificarea și soluționarea diverselor spețe rezultate din aplicarea noilor reglementări.

5) De asemenea, prin specialiștii săi, Fondul va efectua verificări la instituțiile de credit participante la schema de garantare pentru stabilirea corectitudinii bazei de calcul a contribuției anuale declarate de acestea.

6) Având în vedere riscurile asociate activității de lichidare a instituțiilor în faliment, Fondul fiind implicat într-o astfel de activitate la două bănci, se impune încheierea, cu firme specializate, de asigurări pentru riscurile profesionale respective.

7) În ultima perioadă de timp, începând cu octombrie 2004, Ministerul Finanțelor Publice a restrâns substanțial emisiunile de titluri de stat, în special pentru cele cu scadență sub 1 an, la care s-au stabilit și cele mai mici dobânzi din sistemul financiar. Restrângerea emisiunilor de titluri de stat pe piața primară a dus la existența unei piețe secundare deficitare, practic la lipsa de ofertă pentru astfel de produse.

Începând cu anul 2005, pe piața monetară s-a manifestat o tendință puternică de scădere atât a cererii de fonduri cât și a dobânzilor la depozitele atrase de către instituțiile de credit.

Ținând cont de necesitatea asigurării eficienței și lichidității plasamentelor, Fondul a trebuit să realizeze investirea resurselor sale financiare (resurse ajunse la scadență, contribuții anuale ale instituțiilor de credit și recuperări din creanțele Fondului) în sumă de aproape 4.300 miliarde lei, reprezentând aproximativ 80% din totalul resurselor existente la sfârșitul lunii martie 2005 în condițiile neîncadrării în limitele prevăzute cu privire la investirea în depozite la termen.

8) Această situație impune modificarea urgentă a acestor prevederi în sensul eliminării limitelor (25% pentru investirea în depozite la termen, dar nu mai mult de 10% pe fiecare instituție de credit), cât și al extinderii instrumentelor de investire a resurselor.

Modificarea urgentă a legii este determinată și de faptul că prin prevederile actuale (art.15 alin. 3), Fondul este blocat în activitatea de a efectua investițiile, prevăzute în bugetul de venituri și cheltuieli aprobat pe anul 2005, ca urmare a nepreluării prin Legea nr. 178/2004 a prevederilor cu privire la repartizarea de sume din profit pentru realizarea de investiții. Adăugăm la aceste propuneri de modificare a legii și propunerea cu privire la eliminarea prevederilor referitoare la obligația persoanelor fizice de a declara încadrarea sau nu a depozitelor acestora în categoria depozitelor garantate deoarece aceste persoane, mai puțin cele aflate în relații speciale cu banca, sunt garantate prin efectul legii.

*

Prezentul raport a fost aprobat de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în ședința din 31 martie 2005.

**Lista instituțiilor de credit cuprinse în schema de
garantare a depozitelor administrată de
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, la
31 decembrie 2004**

I. Bănci - persoane juridice române

1. Banca Comercială Română S.A.
2. Raiffeisen Bank S.A.
3. BRD - Groupe Société Générale
4. Banca pentru Mică Industrie și Liberă Inițiativă - MINDBANK S.A.
5. Banca Comercială "Ion Țiriac" S.A.
6. Bancpost S.A.
7. Banca de Export-Import a României Eximbank S.A.
8. Banca Românească Membră a Grupului National Bank of Greece S.A.
9. FINANSBANK (ROMÂNIA) S.A.
10. Banca Transilvania S.A.
11. ROMEXTERRA Bank S.A.
12. ALPHA BANK ROMANIA S.A.
13. PIRAEUS BANK ROMANIA S.A.
14. ABN AMRO Bank (România) S.A.
15. Banca Comercială „ROBANK” S.A.
16. Citibank România S.A.
17. Banca Comercială SANPAOLO IMI BANK ROMANIA S.A.
18. Emporiki Bank - România S.A.
19. NOVA BANK S.A.
20. LIBRA BANK S.A.
21. Banca Daewoo (România) S.A.
22. UniCredit România S.A.
23. HVB Bank România S.A.
24. ROMANIAN INTERNATIONAL BANK S.A.
25. EGNATIA Bank (ROMÂNIA) S.A.
26. Banca Comercială CARPATICA S.A.
27. EUROM BANK S.A.
28. VOLKSBANK ROMÂNIA S.A.

29. ProCredit Bank S.A.
30. Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.
31. PORSCHE BANK ROMÂNIA S.A.

II. Sucursale ale băncilor străine

32. Anglo-Romanian Bank Limited Anglia Londra Sucursala București
33. MISR Romanian Bank, Cairo - sucursala București
34. ING Bank N.V., Amsterdam - sucursala București
35. National Bank of Greece S.A. - sucursala București
36. Banca Italo-Romena SpA, Italia Treviso - sucursala București
37. Garanti Bank International N.V. - sucursala București
38. Banca di Roma SpA Italia Sucursala București

III. Cooperative de credit – Case centrale

39. CREDITCOOP SA - Casa Centrală

Evoluția plafonului de garantare per deponent în perioada 1997-2004

Semestrul/Anul	Plafon de garantare (lei)
I /1997	10.000.000
II/1997	20.120.000
I /1998	25.150.000
II/1998	31.211.000
I /1999	35.362.000
II/1999	46.253.000
I /2000	54.764.000
II/2000	65.169.000
I /2001	77.095.000
II/2001	88.505.000
I /2002	100.453.000
II/2002	109.795.000
I /2003	118.469.000
II/2003	125.222.000
I /2004	135.240.000
II/2004	243.702.000*

* echivalentul în lei, la cursul de 40.617 lei/euro la data de 1 iulie 2004, al plafonului de 6.000 euro per deponent



KPMG Audit SRL
Central Business Park
Calea Șarban Voda 133, Sector 4

P.O. Box 63-18
Bucuresti 040 205
Romania

Tel: +40 (21) 336 22 88
+40 (741) 800 800
Fax: +40 (21) 336 11 77
+40 (741) 800 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorilor independenți

Catre Consiliul de Administratie,
Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar

Noi am procedat la auditarea bilanțului contabil anexat al Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (denumit în continuare "Fondul"), încheiat la data de 31 decembrie 2004 și a contului de profit și pierdere pentru exercitiul încheiat la aceasta data, și care se refera la:

■ Total capitaluri:	3.812.848.726 mii lei
■ Total venituri:	629.114.056 mii lei
■ Rezultatul exercitiului (profit):	593.721.407 mii lei

Aceste situatii financiare sunt stabilite sub responsabilitatea conducerii Fondului. Responsabilitatea noastra consta in a exprima o opinie referitoare la aceste situatii financiare pe baza auditului nostru.

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit promulgate de Federatia Internationala a Contabililor și adoptate de Camera Auditorilor Financiarți din Romania. Aceste standarde cer ca auditul să fie planificat și realizat în vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind anomalii semnificative. Un audit consta în examinarea, prin sondaj, a elementelor care justifica datele continute în situatiile financiare. Un audit consta, în același timp, în aprecierea principiilor contabile urmate și a estimarilor semnificative făcute de către conducere, precum și evaluarea prezentării situatiilor financiare luate în ansamblul lor. Considerăm ca auditul efectuat constituie o baza rezonabila pentru exprimarea opiniei noastre.

În opinia noastră, bilanțul contabil și contul de profit și pierdere la 31 decembrie 2004 prezintă o imagine fidelă, în toate aspectele lor semnificative, a situației financiare a Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar la 31 decembrie 2004, precum și a rezultatului operațiilor sale, în conformitate cu Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată și completată prin Ordonanța Guvernului nr. 61/2001, cu prevederile cuprinse în reglementările contabile aprobate prin Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 306/2002 și cu principiile contabile românești aplicabile Fondului.

Fondul a întocmit aceste situatii financiare publicabile pe baza unor reglementari legale și contabile solicitate sau permise de Banca Nationala a Romaniei și de Ministerul Finanțelor Publice aplicabile Fondului în vigoare la data de 31 decembrie 2004. Situațiile financiare sunt adresate numai celor care au cunostinta de impactul acestor reglementari legale și contabile.

KPMG Audit SRL
Bucuresti, Romania
11 martie 2005

© 2005 KPMG Audit SRL, the Romanian member firm of KPMG
International, a Swiss corporation. All rights reserved.
Registration Code: 126972741/Share Capital: 19.075.000 Lei