

***Fondul de Garantare a Depozitelor
în Sistemul Bancar***

RAPORT ANUAL

2006



**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: office@fgdb.ro

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

R A P O R T A N U A L

2006

CUPRINS

Componența Consiliului de administrație și a conducerii executive a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar	5
Organigrama Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar	6
Capitolul I Informații generale despre Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	7
Capitolul II Elemente caracteristice anului 2006 în activitatea Fondului ...	9
Capitolul III Depozitele la instituțiile de credit	14
Capitolul IV Resursele financiare ale Fondului	19
Capitolul V Investirea resurselor financiare	23
Capitolul VI Informarea publicului	26
Capitolul VII Alte aspecte ale activității Fondului	29
Capitolul VIII Plata compensațiilor la băncile în faliment	31
Capitolul IX Recuperarea creanțelor Fondului de la băncile în faliment	34
Capitolul X Activitatea Fondului în calitate de lichidator	38
Capitolul XI Activitatea Consiliului de administrație	50
Capitolul XII Rezultatele financiare pe anul 2006	53
Capitolul XIII Relațiile internaționale ale Fondului în anul 2006	59
Capitolul XIV Perspective pentru anul 2007	61
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 2006	65
Anexa 2 Evoluția plafonului de garantare pe deponent în perioada 1997 – 2006	68

Consiliul de administrație

Niculae Vulpescu,

Președinte

Consilier al Guvernatorului, Banca Națională a României

Cristian Păunescu,

Membru

Director, Banca Națională a României

Radu Grațian Ghețea,

Membru

Președinte al Asociației Române a Băncilor

Radu Negrea,

Membru

Secretar General al Asociației Române a Băncilor

Petrică Grama,

Membru

Consilier al Secretarului de Stat, Ministerul Finanțelor Publice

Costel Todor,

Membru

Secretar General, Ministerul Justiției

Conducerea executivă

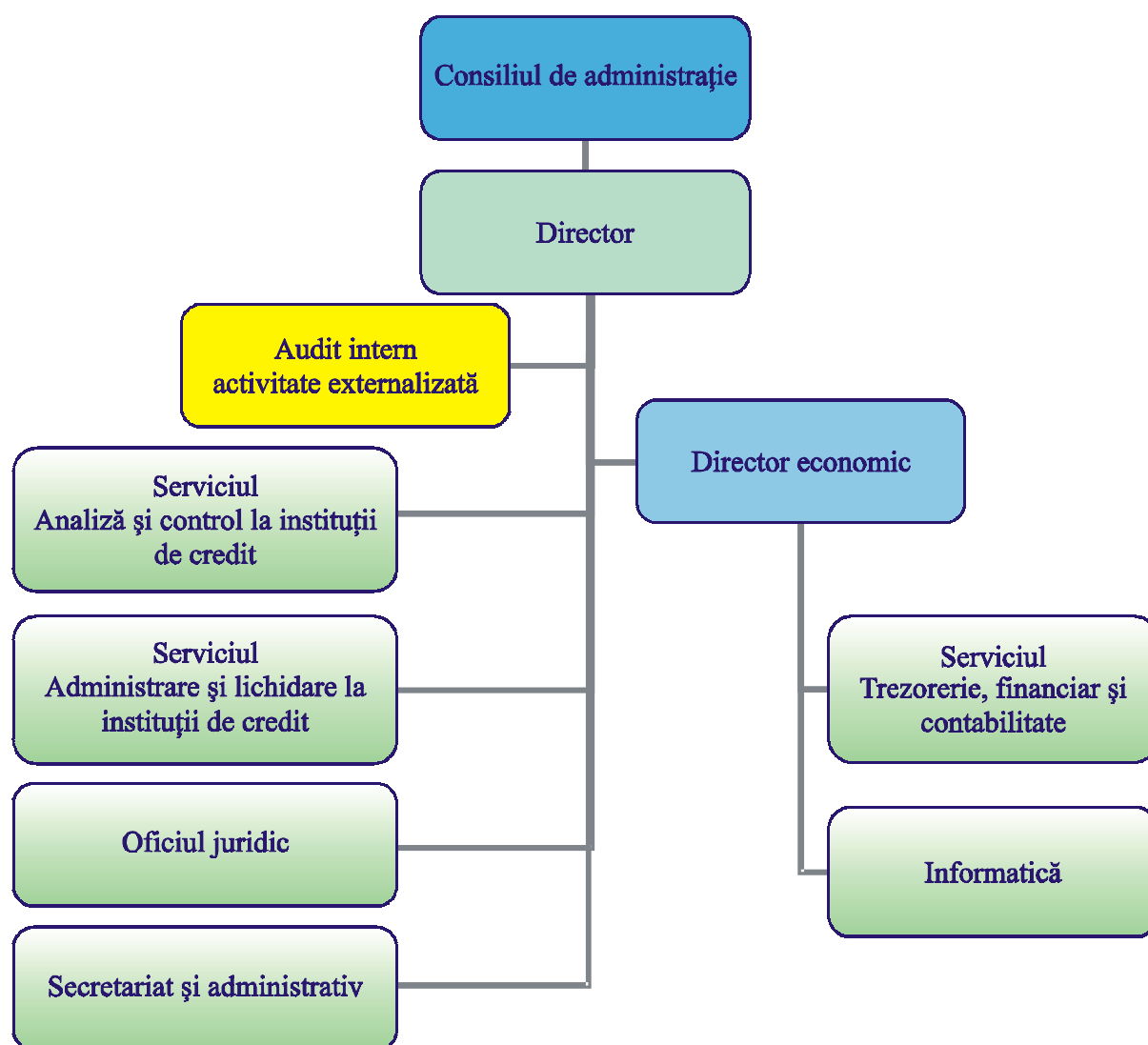
Alexandru Matei,

Director

Vasile Bleotu,

Director economic

ORGANIGRAMA FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR



CAPITOLUL I

INFORMAȚII GENERALE DESPRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (Fondul) își desfășoară activitatea în baza Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și este constituit ca persoană juridică de drept public.

În vederea adaptării activității Fondului la situațiile nou-apărute, legislația acestuia a cunoscut un dinamism deosebit, ultima modificare fiind Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 23 din 22 martie 2006, prin care s-a implementat noua politică de finanțare a Fondului.

Fondul are drept scop primordial garantarea depozitelor deținute de persoane fizice și persoane juridice la instituțiile de credit participante la schema de garantare și efectuarea plăților sub forma compensațiilor, potrivit condițiilor și limitelor stabilite de lege, în cazul în care o instituție de credit intră în faliment.

De la înființare până la sfârșitul anului 2006, Fondul a efectuat plăți de compensații pentru depăgubirea deponenților persoane fizice ai unui număr de șase bănci care au intrat în faliment în această perioadă.

La schema de garantare a depozitelor au obligația de a participa toate instituțiile de credit autorizate de către Banca Națională a României să primească depozite de la public. Începând cu 1 octombrie 2006, prin includerea în schema de garantare a depozitelor persoanelor fizice la Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. – S.A., s-au eliminat excepțiile de la garantarea tuturor depozitelor la instituțiile de credit. Începând cu data de 1 ianuarie 2007, odată cu aderarea României la Uniunea Europeană, a încetat obligativitatea participării sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din statele membre ale Uniunii Europene.

Pe linia creșterii complexității activității Fondului, o a doua componentă principală a acesteia o reprezintă lichidarea instituțiilor de credit. Astfel, Fondul poate fi desemnat de către instanță lichidator în cazul instituțiilor de credit intrate în faliment, respectiv poate fi, conform legii, unic lichidator în cazul în care lichidarea are loc la inițiativa acționarilor sau când Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare. De asemenea, în sfera de activitate a Fondului sunt incluse administrarea specială și administrarea interimară (pentru perioada de la momentul depunerii unei cereri de deschidere a procedurii falimentului până la data numirii lichidatorului).

În anul 2002, Fondul a fost numit lichidator judiciar la două bănci intrate în faliment, respectiv Banca Română de Scont și Banca Turco-Română, iar în anul 2006 a îndeplinit calitatea de lichidator administrativ al Nova Bank pe parcursul a peste două luni, până la intrarea în faliment a acestei bănci.

Fondul, în calitatea sa de creditor chirografar la băncile intrate în faliment, monitorizează evoluția aplicării procedurii falimentului în vederea recuperării într-un grad cât mai înalt a creanțelor rezultate din subrogarea acestuia în drepturile deponenților garantați ai acestor bănci.

Fondul este membru al celor două asociații profesionale internaționale existente în domeniul garantării depozitelor, respectiv Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (European Forum of Deposit Insurers – EFDI) și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (International Association of Deposit Insurers – IADI), în cadrul acesteia din urmă Fondul făcând parte din Comitetul Regional pentru Europa (Europe Regional Committee – ERC).

CAPITOLUL II

ELEMENTE CARACTERISTICE ANULUI 2006 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

Anul 2006 a marcat împlinirea unui deceniu de la înființarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, reprezentând, în același timp, un an în care activitatea Fondului a intrat într-o nouă etapă de dezvoltare.

1. Una dintre cele mai importante modificări ale cadrului legislativ al Fondului în anul 2006 a constituit-o schimbarea politicii de finanțare a acestuia prin implementarea unei formule mixte de finanțare constând în reducerea cotelor contribuțiilor anuale datorate Fondului de instituțiile de credit din schema de garantare, concomitent cu suplimentarea resurselor financiare ale acestuia prin acordarea de către instituțiile de credit a accesului Fondului la linii de credit stand-by anuale astfel încât resursele proprii plus creditele respective să asigure un nivel adecvat al gradului-țintă de acoperire a expunerii sale, calculat ca raport între volumul resurselor financiare necesare ale Fondului și suma totală a depozitelor garantate.

Decizia adoptării unei noi politici de finanțare a fost fundamentată pe studiul întreprins în cursul anului 2005 în cadrul Programului „Convergență”, derulat sub egida Băncii Mondiale și la care au colaborat și specialiști ai schemei de garantare a depozitelor din Italia – Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD). Recomandările și concluziile finale ale studiului au fost prezentate în luna ianuarie 2006, instituțiile române implicate, respectiv Fondul, Asociația Română a Băncilor și Banca Națională a României convenind asupra implementării unei formule mixte de finanțare a Fondului, sens în care au fost făcute demersuri în vederea promovării unui proiect de ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea legii de funcționare a Fondului.

Astfel, în luna martie 2006 a fost adoptată Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 23 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind

înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ordonanță de urgență ce a fost aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 280 din 6 iulie 2006.

Prin ordonanța de urgență menționată, pentru anul 2006 au fost stabilite următoarele coordonate ale politicii de finanțare a Fondului: un grad-țintă de acoperire a expunerii Fondului de 2,3%, o cotă a contribuției anuale a instituțiilor de credit la Fond de 0,2% (reprezentând o reducere la jumătate față de cota prevăzută anterior de legislație, respectiv 0,4%), precum și o sumă totală a liniilor de credit stand-by care puteau fi accesate de Fond numai în cazul falimentului unei instituții de credit egală cu echivalentul în lei al sumei de 150 milioane euro.

Pentru anul 2007, legea de funcționare a Fondului, modificată în cursul anului 2006, prevede o nouă reducere la jumătate a cotei contribuției anuale a instituțiilor de credit, aceasta ajungând astfel la 0,1% din totalul depozitelor garantate.

Începând din anul 2008, Fondul urmează să stabilească anual, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, cota contribuției instituțiilor de credit și suma totală a liniilor de credit stand-by în funcție de gradul-țintă de acoperire a expunerii sale, acesta din urmă fiind de fapt obiectivul principal al politicii sale de finanțare, care trebuie stabilit astfel încât să asigure resursele necesare pentru menținerea unei bune capitalizări a schemei de garantare a depozitelor.

2. Potrivit prevederilor legale aferente noii politici de finanțare, până la data de 15 aprilie 2006 Fondul a încheiat convenții privind liniile de credit stand-by în sumă totală de 150 milioane euro, în echivalent lei, cu cele 40 de instituții de credit participante la schema de garantare a depozitelor la acea dată, linii de credit care nu au fost accesate de către Fond. Suma liniei de credit stand-by acordate Fondului de fiecare instituție de credit a fost determinată proporțional cu ponderea depozitelor garantate ale clienților instituției de credit în totalul depozitelor garantate de Fond la 31 decembrie 2005.

3. În conformitate cu prevederile legii de funcționare a Fondului, începând cu 1 ianuarie 2006, plafonul de garantare pe deponent s-a majorat de la echivalentul în lei al sumei de 10.000 euro la cel al sumei de 15.000 euro.

4. În baza aceleiași ordonanțe de urgență care a legiferat schimbarea politicii de finanțare a Fondului, categoria depozitelor garantate de Fond a fost lărgită cu

depozitele colaterale reprezentând garanții constituite pentru operațiunile desfășurate de deponenți cu instituțiile de credit, acestea având anterior regimul depozitelor excluse de la garantare. Prin această modificare s-a asigurat corelarea listei depozitelor care nu sunt garantate de Fond cu anexa corespunzătoare din Directiva Uniunii Europene 94/19/EC privind schemele de garantare a depozitelor, care nu include depozitele colaterale în categoria celor negarantate.

5. În vederea alinierii reglementărilor Fondului la modificările și completările aduse legii sale de funcționare, a fost emis Regulamentul nr. 4/2006, care a modificat și completat Statutul Fondului și regulamentele nr. 2 și nr. 4/2004 privind contribuțiile datorate Fondului și informațiile care trebuie furnizate de instituțiile de credit deponenților cu privire la schema de garantare a depozitelor în sistemul bancar. De asemenea, în cursul anului 2007 urmează să fie elaborate reglementări specifice pentru stabilirea anuală a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului.

6. Tot urmare modificării politicii de finanțare a Fondului, fiecare instituție de credit a plătit în anul 2006 o contribuție în cotă de 0,2% din soldul total al depozitelor garantate existent la data de 31 decembrie a anului anterior. Suma totală a contribuțiilor anuale încasate de Fond în anul 2006 s-a ridicat la 104.863.620 lei, inclusiv contribuția aferentă depozitelor persoanelor fizice la C.E.C. pentru perioada octombrie – decembrie 2006.

7. În luna mai 2006 a expirat termenul final de plată a compensațiilor către deponenții persoane fizice ai ultimei instituții de credit intrate în faliment în perioada 1999 – 2003 și față de deponenții căreia Fondul mai avea obligații de plată, respectiv Banca „Columna“.

8. Începând cu data de 1 octombrie 2006, sfera de garantare a Fondului a fost extinsă prin includerea depozitelor persoanelor fizice la Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. – S.A. Trecerea acestor depozite din sfera de garantare a statului în cea a Fondului a fost făcută în baza Legii nr. 237/2006 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 199/2005 privind unele măsuri pentru continuarea procesului de privatizare a Casei de Economii și Consemnațiuni C.E.C. – S.A.

9. Prin Hotărârea Băncii Naționale a României nr. 20 din 9 august 2006, intrată în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, respectiv

22 august 2006, a fost dispusă retragerea autorizației de funcționare a Nova Bank și dizolvarea urmată de lichidarea băncii. În baza aceleiași hotărâri, Fondul a fost desemnat lichidator al băncii, potrivit prevederilor Legii nr. 58/1998 privind activitatea bancară, fiind pentru prima dată când acesta a fost numit lichidator administrativ. Fondul a acționat în această calitate în perioada 4 septembrie – 9 noiembrie 2006, dată la care Tribunalul București Secția a VII-a Comercială a dispus intrarea în faliment a băncii și numirea altor lichidatori.

În legătură cu celelalte două bănci în faliment la care Fondul a fost numit lichidator în anul 2002, respectiv Banca Română de Scont și Banca Turco-Română, Fondul a desfășurat și în anul 2006 activitatea specifică aplicării procedurii falimentului.

Fondul a încasat în cursul anului 2006 o remunerație în sumă de 317.898 lei pentru activitatea desfășurată în calitate de lichidator, din care 291.380 lei de la Banca Română de Scont și 26.518 lei de la Banca Turco-Română.

10. O altă componentă importantă a activității desfășurate de Fond în anul 2006 a constituit-o continuarea monitorizării și sprijinirii permanente a lichidatorilor în aplicarea procedurii falimentului atât la băncile unde Fondul are calitatea de creditor (de regulă, creditor majoritar), cât și la băncile pentru care Fondul a fost desemnat lichidator, în vederea recuperării unor sume cât mai mari din creanțele Fondului la aceste bănci în faliment.

Până la 31 decembrie 2006, Fondul a recuperat de la băncile în faliment creanțe în sumă de 157,98 milioane lei, reprezentând 30,78% din totalul plăților de compensații efectuate.

Suma totală încasată în anul 2006 de la băncile în faliment s-a redus considerabil, ajungând să reprezinte circa 15% din cea recuperată anul anterior (1,6 milioane lei în anul 2006 față de 10,35 milioane lei în anul 2005).

11. În anul 2006, resursele financiare ale Fondului au fost investite potrivit strategiei sale de expunere aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, strategie având ca obiective principale minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

În cadrul portofoliului de investiții financiare, cea mai mare pondere este deținută de depozitele la termen și certificatele de depozit ale instituțiilor de credit, într-o proporție mai mică regăsindu-se titluri de stat achiziționate de pe piața secundară.

12. În cursul anului 2006 au fost întreprinse demersuri în vederea implementării unui mecanism adecvat de audit intern, activitate a cărei misiune este atât furnizarea de servicii independente și obiective, destinate să adauge valoare și să îmbunătățească funcționarea Fondului, cât și garantarea faptului că activitățile Fondului sunt realizate pe baza normelor legale, a procedurilor interne și a celor mai bune practici. Activitatea de audit intern a fost externalizată în baza unui contract încheiat în luna mai 2006.

13. S-au pus în practică hotărârile Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României din decembrie 2005 și mai 2006 prin care Fondului i s-a solicitat să efectueze analize și studii semestriale privind evoluția, factorii de influență și perspectivele economisirii populației și ale situației depozitelor în sistemul bancar.

14. Anul sărbătoririi unui deceniu de activitate a Fondului a coincis cu cel al schimbării politicii de finanțare a acestuia, oferind prilejul organizării, la începutul lunii martie 2006, a Simpozionului „Activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și actualizarea politicii sale de finanțare“.

15. În luna decembrie 2006, Fondul a marcat festiv evenimentul aniversar de împlinire a unui deceniu de funcționare, ocazie cu care a fost elaborată o broșură specială ce sintetizează activitatea instituției de-a lungul celor 10 ani, precum și rolul Fondului în consolidarea și menținerea stabilității sistemului bancar din România.

16. În cursul anului 2006, vizibilitatea Fondului a crescut, remarcându-se un reviriment în procesul de informare a publicului larg și a specialiștilor asupra activității Fondului, atât prin organizarea simpozionului din luna martie, prezentarea făcută în cadrul unui seminar internațional desfășurat în Albania în luna mai, lansarea buletinului semestrial în luna noiembrie, organizarea evenimentului aniversar din luna decembrie 2006, cât și prin organizarea de conferințe de presă și publicarea de articole în presa de specialitate din țară și în publicațiile organizațiilor profesionale internaționale din domeniu.

CAPITOLUL III

DEPOZITELE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT

1. Volumul total al depozitelor* la instituțiile de credit, raportate Fondului la 31 decembrie, a urmat o tendință ascendentă în cursul anului 2006, cu un ritm anual de creștere de 41,63%.

O dinamică mai accentuată s-a înregistrat în cazul depozitelor garantate, al căror ritm anual de creștere a atins 57,21%. Această creștere fără precedent, comparativ cu cea înregistrată în ultimii ani, a fost determinată, în principal, de cele două extinderi importante ale sferei depozitelor garantate de Fond care au avut loc în anul 2006, respectiv includerea depozitelor persoanelor fizice la Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. – S.A.**, precum și a depozitelor colaterale reprezentând garanții constituite pentru operațiunile desfășurate de deponenți cu instituțiile de credit.

Situația depozitelor persoanelor fizice și ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2006 față de aceeași dată a anului anterior este sintetizată în tabelul următor:

* În accepțiunea legii de funcționare a Fondului, depozitul reprezintă „orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, aflate într-un cont bancar de orice tip, inclusiv cont comun, ori din situații tranzitorii provenind din operațiuni bancare și pe care o instituție de credit îl datorează titularului de cont, în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, precum și orice datorie a instituției de credit evidențiată printr-un certificat emis de aceasta, cu excepția obligațiunilor cumpărate de organisme de plasament colectiv“.

** Conform art. 6 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 199/2005 privind unele măsuri pentru continuarea procesului de privatizare a Casei de Economii și Consemnațiuni C.E.C. – S.A., aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 237/2006, depozitele persoanelor fizice la C.E.C. – S.A. urmau să fie incluse în sfera de garantare a Fondului începând cu data transferului dreptului de proprietate asupra pachetului majoritar de acțiuni ale C.E.C. – S.A. către noii acționari rezultați în urma procesului de privatizare, dar nu mai târziu de 1 octombrie 2006.

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar

Nr. crt.	Indicatori	31 dec. 2005	31 dec. 2006	Diferențe	
				col. 3 – col. 2	col. 4 / col. 2 (%)
0	1	2	3	4	5
1.	Număr titulari de depozite garantate – total, din care:	12.030.837	15.846.302	3.815.465	31,71
	– persoane fizice	11.177.311	15.027.380	3.850.069	34,45
	– persoane juridice	853.526	818.922	-34.604	-4,05
2.	Total depozite garantate (rd. 3 + rd. 4) (milioane lei)	44.326,1	69.686,5	25.360,4	57,21
	% din total depozite	51,55	57,22		
	din care:				
	– în lei	27.466,6	38.822,1	11.355,5	41,34
	– în valută (în echivalent lei)	16.859,5	30.864,4	14.004,9	83,07
3.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane fizice Total (milioane lei)	30.550,9	45.860,2	15.309,3	50,11
	% din total depozite garantate	68,92	65,81		
	din care:				
	– în lei	17.052,0	24.783,1	7.731,1	45,34
	– în valută (în echivalent lei)	13.498,9	21.077,1	7.578,2	56,14
4.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane juridice Total (milioane lei)	13.775,2	23.826,3	10.051,1	72,97
	% din total depozite garantate	31,08	34,19		
	din care:				
	– în lei	10.414,6	14.039,0	3.624,4	34,80
	– în valută (în echivalent lei)	3.360,6	9.787,3	6.426,7	191,24
5.	Total depozite negarantate (milioane lei)	41.664,3	52.102,4	10.438,1	25,05
	% din total depozite	48,45	42,78		
	din care:				
	– în lei	20.845,9	24.839,7	3.993,8	19,16
	– în valută (în echivalent lei)	20.818,4	27.262,7	6.444,3	30,95
6.	Total depozite (rd. 2 + rd. 5) (milioane lei)	85.990,4	121.788,9	35.798,5	41,63
	% din total depozite	100,00	100,00		
	din care:				
	– în lei	48.312,5	63.661,8	15.349,3	31,77
	– în valută (în echivalent lei)	37.677,9	58.127,1	20.449,2	54,27

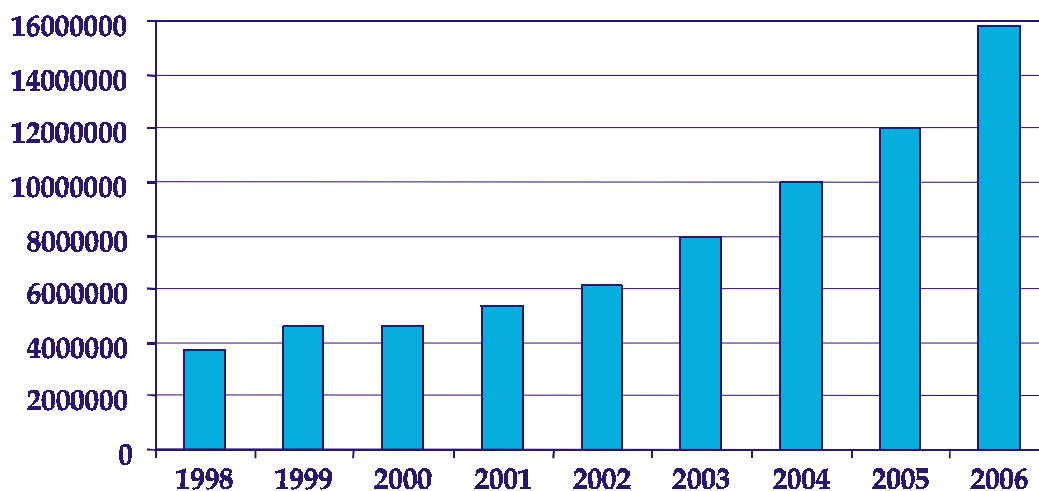
2. La finele anului 2006, numărul titularilor de depozite garantate, persoane fizice și persoane juridice, era de 15.846.302, sporul față de aceeași perioadă a anului anterior fiind de 3.815.465 deponenți (+31,71%).

Ponderea majoritară în totalul deponenților garantați a fost deținută de persoanele fizice (94,83%), al căror număr la 31 decembrie 2006 se ridica la 15.027.380, în creștere cu 34,45% față de sfârșitul anului 2005.

Spre deosebire de deponenții garantați persoane fizice, în cazul persoanelor juridice s-a înregistrat un ușor regres, numărul acestora la finele anului 2006 diminuându-se cu 4,05% comparativ cu 31 decembrie 2005.

În graficul de mai jos este ilustrată evoluția numărului deponenților garantați, datele fiind înregistrate la finele fiecărui an.

Evoluția numărului deponenților garantați



3. În ceea ce privește volumul depozitelor în lei și în valută la instituțiile de credit, se remarcă faptul că ritmul anual de creștere a depozitelor în valută îl devansează pe cel al depozitelor în lei cu 22,5 puncte procentuale (+54,27% la depozitele în valută față de +31,77% la depozitele în lei). Această evoluție a determinat modificarea structurii depozitelor pe monede în sensul creșterii ponderii depozitelor în valută în detrimentul celei a depozitelor în lei. Astfel, dacă la finele anului 2005 depozitele în valută reprezentau 43,82% din totalul depozitelor, la 31 decembrie 2006 acestea ajunseseră să ocupe o pondere de 47,73%.

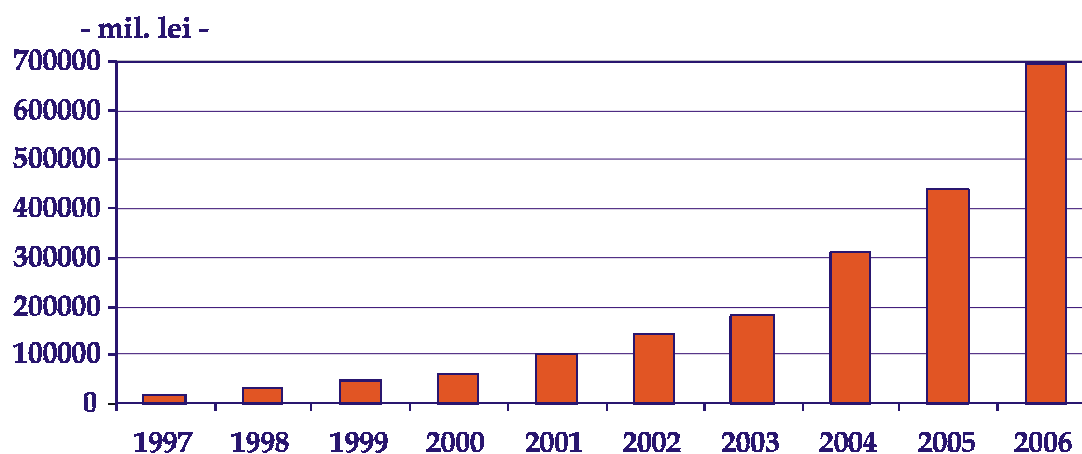
Din totalul depozitelor persoanelor fizice și juridice la instituțiile de credit la 31 decembrie 2006, 57,22% erau depozite garantate, respectiv 69.686,5 milioane lei. Față de sfârșitul anului 2005 se constată o creștere a ponderii depozitelor garantate de Fond în totalul depozitelor la instituțiile de credit de circa 6 puncte procentuale, evoluție determinată de creșterea mult mai lentă a depozitelor negarantate față de cele garantate (+25,05% față de +57,21%).

Ritmul anual de creștere a depozitelor garantate denumite în valută este aproape dublu față de cel corespunzător depozitelor garantate denumite în lei (+83,07% față de +41,34%).

Depozitele garantate ale persoanelor juridice au cunoscut o creștere mai rapidă decât cea a depozitelor garantate ale persoanelor fizice (+72,97% față de 50,11%).

Evoluția depozitelor garantate la instituțiile de credit este redată în graficul de mai jos.

Evoluția depozitelor garantate la instituțiile de credit participante la Fond



La 31 decembrie 2006, depozitele garantate ale persoanelor fizice reprezentau 65,81% din totalul depozitelor garantate de Fond, ceea ce reprezintă o reducere cu peste 3 puncte procentuale față de ponderea deținută la sfârșitul anului 2005.

4. Situația titularilor de depozite și a depozitelor garantate la 31 decembrie 2006, comparativ cu 31 decembrie 2005, în funcție de plafonul de garantare luat în calcul în raportările pentru aceste date:

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 31.12.2005	12.030.837	11.765.632	265.205
	– la 31.12.2006	15.846.302	15.719.757	126.545
	% din total			
	– la 31.12.2005	100	97,8	2,2
	– la 31.12.2006	100	99,2	0,8
2.	Total depozite garantate (milioane lei):			
	– la 31.12.2005	44.326,1	20.651,9	23.674,2
	– la 31.12.2006	69.686,5	31.975,7	37.710,8
	% din total			
	– la 31.12.2005	100	46,6	53,4
	– la 31.12.2006	100	45,9	54,1

La 31 decembrie 2006, 99,2% din numărul total al titularilor de depozite garantate aveau depozite a căror valoare se situa sub plafonul de garantare, pondere majorată cu 1,4 puncte procentuale față de sfârșitul anului 2005, deși plafonul de garantare a crescut cu 33,3%. Această situație a fost determinată, în principal, de nivelul relativ redus al depozitului pe deponent comparativ cu plafonul de garantare, un alt factor fiind potențiala atitudine de prudență manifestată de deponenții care își plasează economiile la mai multe instituții de credit.

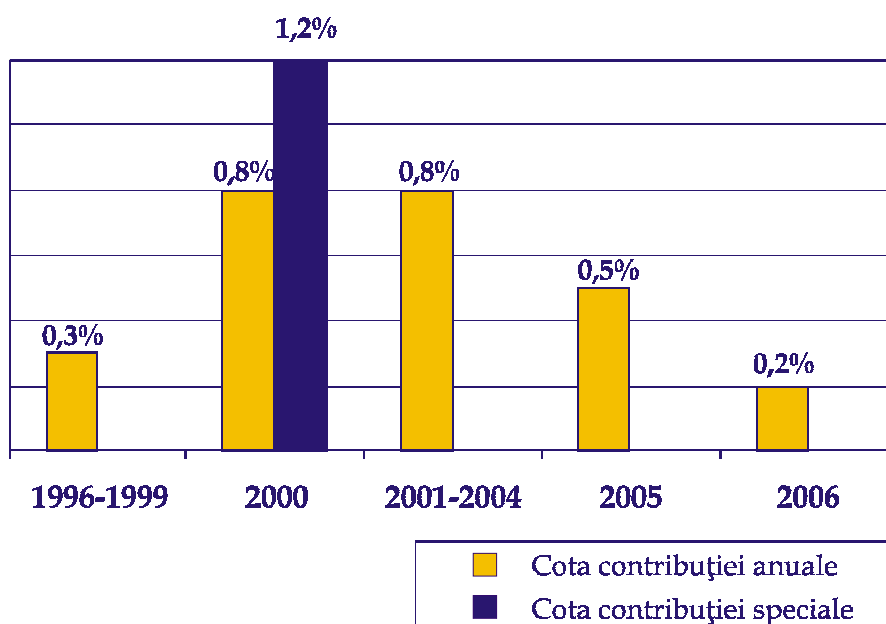
CAPITOLUL IV

RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI

1. Contribuțiile încasate de la instituțiile de credit participante la schema de garantare drept contribuție inițială, anuală, anuală majorată și specială reprezintă cea mai importantă categorie de resurse financiare ale Fondului.

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%, aplicabilă începând din 2000. În anul 2005, cota contribuției anuale a fost de 0,5%, iar în 2006 de 0,2%.

Evoluția cotei contribuției instituțiilor de credit



Contribuția anuală în anul 2006, comunicată Fondului la începutul anului pe baza declarațiilor transmise de instituțiile de credit, a fost plătită de către acestea în cadrul termenului legal, neînregistrându-se întârzieri.

2. Contribuțiile plătite de bănci în anul 2006, comparativ cu anul 2005, se prezintă astfel:

- mii lei -

Tip contribuție	2005	2006
– contribuții inițiale	250,0	–
– contribuții anuale	159.338,2	104.863,6
– contribuții speciale	–	–
TOTAL	159.588,2	104.863,6

Contribuțiile anuale încasate de Fond în anul 2006 includ suma de 13.217,1 mii lei, reprezentând diferența de contribuție rezultată în urma verificării efectuate de Fond la instituțiile de credit cu privire la stabilirea bazei de calcul a contribuției anuale pe anul 2005.

3. În concordanță cu noua sa politică de finanțare adoptată în prima parte a anului 2006, Fondul a contractat de la toate instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor linii de credit stand-by în sumă totală de 150 milioane euro, în echivalent lei.

Aceste linii de credit, valabile până la data de 28 februarie 2007*, nu au fost accesate deoarece în cursul anului 2006 nu s-a înregistrat decât falimentul Nova Bank, suma compensațiilor aferente depozitelor garantate la această bancă, a căror plată a început în luna ianuarie 2007, fiind nesemnificativă în raport cu resursele proprii ale Fondului.

Potrivit prevederilor legale, Fondul plătește instituțiilor de credit, în termen de 30 de zile lucrătoare bancare de la expirarea valabilității liniilor de credit stand-by, un comision de neutilizare a acestora de 0,5%.

* Liniile de credit stand-by acordate de sucursalele din România ale instituțiilor de credit având sediul central în state membre ale Uniunii Europene au expirat, conform legii, odată cu data aderării României la Uniunea Europeană, respectiv 1 ianuarie 2007.

4. Evoluția resurselor financiare și a plăților suportate din acestea de la data înființării Fondului până la data de 31 decembrie 2006, comparativ cu 31 decembrie 2005, se prezintă astfel:

- mii lei -

Nr. crt.	INDICATORI	31.12.2005 Date cumulate	Anul 2006	31.12.2006 Date cumulate	%
0	1	2	3	4	5 = (col. 4 – col. 2) / col. 2
A.	RESURSE – total,	1.499.699,8	144.100,9	1.643.800,7	9,61
	din care:				
	1. Contribuția băncilor	681.433,5	104.863,6	786.297,1	15,39
	2. Profitul Fondului repartizat pe anii 1996 – 2006	310.787,0	37.894,1	348.681,1	12,19
	3. Împrumuturi	350.000,0	–	350.000,0	–
	4. Recuperări creanțe de la băncile în faliment	156.955,1	1.025,3	157.980,4*	0,65
	5. Încasări din remunerația lichidatorului	524,2	317,9	842,1	60,64
B.	PLĂȚI DATORATE – total,	970.984,6	1.919,4	972.904,0	0,20
	din care:				
	1. Plăți efectuate de compensații	512.209,7	–	512.209,7	–
	2. Plăți efectuate aferente împrumuturilor, din care:	458.774,9	–	460.694,3	–
	2.1. plăți pentru rambursarea împrumuturilor	350.000,0	–	350.000,0	–
	2.2. plăți reprezentând dobânzi aferente împrumuturilor	108.774,9	–	108.774,9	–
	3. Plăți datorate aferente comisionului de neutilizare a liniilor de credit stand-by	–	1.919,4	1.919,4	–
C.	DISPONIBILITĂȚILE FONDULUI LA 31 DECEMBRIE	528.715,2	144.100,9	670.896,7	27,25

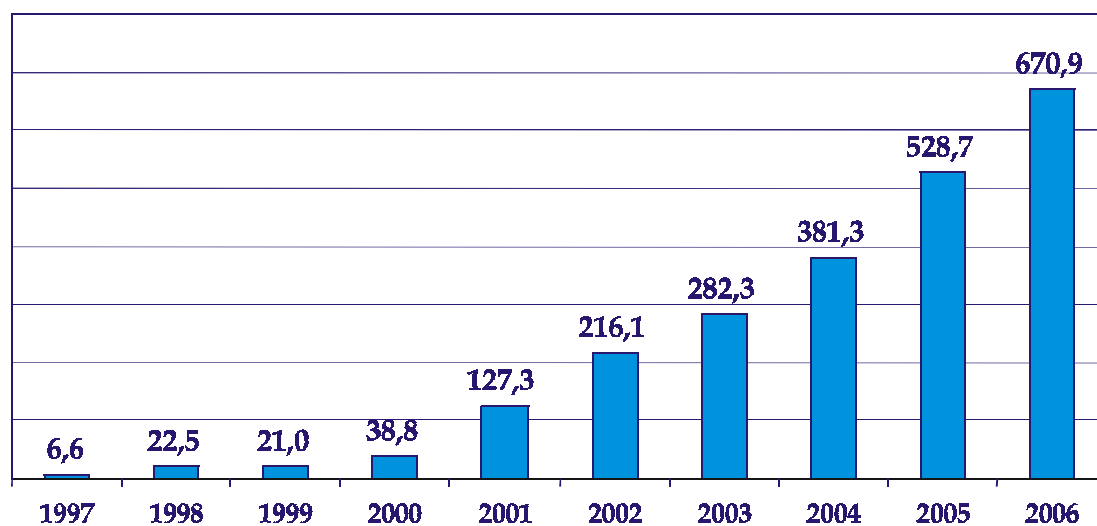
* Suma include și contribuțiile datorate Fondului și încasate de la Bankcoop și Banca Turco-Română.

Așa cum rezultă din datele de mai sus, disponibilitățile Fondului destinate garantării depozitelor la 31 decembrie 2006 au crescut față de 31 decembrie 2005 cu 144.100,9 mii lei, respectiv cu 27,25%, în condițiile în care Fondul datorează,

pentru perioada de până la 31 decembrie 2006, un comision de neutilizare pentru liniile stand-by acordate de instituțiile de credit în procent de 0,5% pe an, în valoare de 1.919,4 mii lei. Suma totală a comisioanelor de neutilizare aferente tuturor liniilor de credit stand-by contractate de Fond în anul 2006 a fost plătită integral de Fond în termenul prevăzut de convențiile de credit stand-by, respectiv în cursul lunii aprilie 2007.

Evoluția disponibilităților Fondului la 31 decembrie

- mil. lei -



CAPITOLUL V

INVESTIREA RESURSELOR FINANCIARE

1. Începând cu semestrul II al anului 2005, investirea resurselor financiare ale Fondului s-a făcut pe baza unei strategii de expunere pe fiecare instrument financiar și emitent, strategie elaborată de Fond, avizată de Consiliul de administrație al acestuia și aprobată, conform legii, de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. Această strategie are ca obiective principale minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

2. În cursul anului 2006, investirea resurselor financiare a fost făcută în condițiile manifestării unor dificultăți determinate atât de inexistența emisiunilor de titluri de stat pe piața primară, care a condus la o piață secundară deficitară, cât și de reducerea în continuare a ratei dobânzii la depozitele la termen și certificatele de depozit.

Astfel, plasamentele Fondului au fost predominant sub forma depozitelor la termen la instituțiile de credit, urmărindu-se valorificarea superioară a resurselor financiare în condiții cât mai avantajoase și cu riscuri minime.

3. Situația investirii resurselor financiare ale Fondului în anul 2006 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Instrumente financiare	Semestrul I		Semestrul II		Total	
		Capital mediu investit - mii lei -	Rata medie a dobânzii %	Capital mediu investit - mii lei -	Rata medie a dobânzii %	Capital mediu investit - mii lei -	Rata medie a dobânzii %
0	1	2	3	4	5	6	7
	TOTAL PLASAMENTE din care:	576.099,20	8,31	647.204,87	7,74	611.490,65	8,12
1.	Plasamente sub forma titlurilor de stat, din care:	69.231,43	7,69	98.126,34	7,74	83.563,69	7,85
	1.1. titluri de stat pe piața primară	—	—	—	—	—	—
	1.2. titluri de stat pe piața secundară	69.231,43	7,69	98.126,34	7,74	83.563,69	7,85
2.	Plasamente sub forma certificatelor de depozit	105.031,99	10,59	7.042,89	7,55	56.282,58	10,42
3.	Plasamente sub forma depozitelor la termen	401.835,78	7,81	542.035,64	7,75	471.644,38	7,90

4. Ponderile aferente tipurilor de instrumente financiare în totalul plasamentelor Fondului se prezintă astfel:

Nr. crt.	Instrumente financiare	Capitalul mediu investit (%)	
		Semestrul I	Semestrul II
0	1	2	3
	TOTAL PLASAMENTE din care:	100,00	100,00
1.	Plasamente sub forma titlurilor de stat, din care:	12,0	15,2
	1.1. titluri de stat pe piața primară	—	—
	1.2. titluri de stat pe piața secundară	12,0	15,2
2.	Plasamente sub forma certificatelor de depozit	18,2	1,1
3.	Plasamente sub forma depozitelor la termen	69,8	83,7

5. Așa cum rezultă din tabelele de mai sus, plasamentele în depozite la termen au avut cea mai mare pondere, 69,8% în semestrul I, respectiv 83,7% în semestrul II.

În ceea ce privește ponderea certificatelor de depozit în total plasamente, trebuie menționat că în anul 2006 Fondul nu a mai efectuat plasamente în aceste instrumente, procente respective reprezentând certificate de depozit din anii anteriori care au ajuns la scadență în anul 2006.

Rata medie a dobânzii realizate la plasamentele Fondului în anul 2006, de 8,12%, s-a diminuat considerabil, cu aproape 3,6 p.p. față de cea din anul 2005.

CAPITOLUL VI

INFORMAREA PUBLICULUI

În cursul anului 2006, Fondul a promovat o politică activă de informare a publicului și a specialiștilor cu privire la principalele aspecte ale activității sale, inclusiv cele legate de calitatea sa de lichidator, prezentând evoluțiile înregistrate atât prin intermediul presei scrise și audiovizuale, al website-ului și publicațiilor Fondului, cât și al manifestărilor organizate cu diferite prilejuri.

În categoria evenimentelor organizate de Fond în cursul anului 2006, un loc aparte îl ocupă simpozionul cu tema „Activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și actualizarea politicii sale de finanțare“, care a avut loc în luna martie 2006 și la care au luat parte reprezentanți ai instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor, ai Băncii Naționale a României, reprezentanți ai mass-media și public interesat. Simpozionul a avut o dublă semnificație, fiind prilejuit atât de aniversarea a 10 ani de la înființarea Fondului, cât și de schimbarea politicii de finanțare a Fondului.

Simpozionul s-a bucurat de o largă reflectare în mass-media, în cadrul său fiind prezentate atât evoluția ascendentă a Fondului pe parcursul celor 10 ani de activitate, cât și premisele schimbării politicii de finanțare a Fondului și implicațiile acesteia asupra instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor.

Manifestarea a beneficiat de prezența conducerii Băncii Naționale a României. În cuvântul de deschidere a simpozionului, domnul Mugur Isărescu, guvernator al Băncii Naționale a României, a evidențiat rolul și locul Fondului în cadrul sistemului bancar, creșterea în complexitate a activității Fondului de-a lungul deceniului de activitate, precum și necesitatea dezvoltării de noi competențe în activitatea Fondului.

Evenimentul împlinirii unui deceniu de activitate a fost marcat festiv și în luna decembrie 2006, cu această ocazie fiind emise o medalie aniversară și o broșură specială în care au fost evidențiate cele mai importante aspecte ale activității instituției

de-a lungul celor 10 ani, precum și rolul Fondului atât în consolidarea și menținerea stabilității sistemului bancar din România, cât și în creșterea încrederii publicului în acesta.

Și la acest eveniment, pe lângă reprezentanții instituțiilor de credit, ai Asociației Române a Băncilor și ai Institutului Bancar Român, au fost prezenți membrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, precum și conducători ai direcțiilor din cadrul băncii centrale. Din luările de cuvânt a rezultat că activitatea Fondului s-a amplificat și s-a perfecționat continuu pe parcursul celor 10 ani, acesta îndeplinind cu succes atribuțiile ce i-au fost conferite prin lege.

La începutul lunii noiembrie 2006, a fost lansat primul număr al buletinului semestrial al Fondului, publicație ce se adaugă raportului anual al instituției, scopul urmărit fiind prezentarea evoluției depozitelor raportate Fondului de instituțiile de credit, îndeosebi a celor care intră în sfera sa de garantare, a procesului de economisire, precum și a altor aspecte din activitatea Fondului, urmărindu-se totodată ca buletinul să constituie și un mijloc de cunoaștere a activității specifice Fondului. Primul număr al buletinului semestrial al Fondului a inclus și rezultatele unui amplu studiu de piață, principalele secțiuni ale acestuia fiind dedicate comportamentului, evoluției și tendințelor economisirii, comportamentului de utilizare a produselor și serviciilor bancare, garantării depozitelor bancare, percepției sistemului bancar, surselor de informare în domeniu. Segmentul de populație vizat a fost reprezentat de persoanele fizice în vârstă de peste 18 ani, din mediul urban și rural, care dețineau cel puțin un instrument financiar-bancar, eșantionul fiind format dintr-un număr de 1.515 subiecți.

Cu ocazia lansării buletinului semestrial al Fondului a fost organizată o conferință de presă la care au participat numeroși reprezentanți ai mass-media, față de informațiile cuprinse în buletin pentru perioada analizată până la 30 iunie 2006 fiind făcute publice și date despre depozitele la instituțiile de credit la 30 septembrie 2006.

De asemenea, au fost publicate articole în presa de specialitate din țară și în publicațiile organizațiilor profesionale internaționale din domeniu și au avut loc interviuri pe problematica garantării depozitelor și a evoluției aplicării procedurii falimentului la băncile în faliment la care Fondul are calitatea de lichidator și/sau creditor.

În cadrul activității de informare, potrivit prevederilor legale, Fondul a adus la cunoștința deponenților, prin comunicate publicate atât în Monitorul Oficial al României, cât și în mass-media și pe website-ul Fondului:

- lista actualizată a instituțiilor de credit ai căror deponenți beneficiază de garantarea rambursării depozitelor constituite la acestea;
- termenele limită până la care se pot efectua plățile de compensații pentru deponenții care au avut depozite la băncile în faliment;
- termenele, condițiile și formalitățile de îndeplinit pentru încasarea compensațiilor.

Totodată, Fondul a răspuns cu promptitudine solicitărilor primite din partea deponenților în legătură cu diverse aspecte privind atât garantarea depozitelor (categoriile de depozite garantate de Fond, plafonul de garantare etc.), cât și plata de compensații pentru depozitele la băncile în faliment.

CAPITOLUL VII

ALTE ASPECTE ALE ACTIVITĂȚII FONDULUI

1. La data de 31 decembrie 2006, în schema de garantare a Fondului erau incluse 31 de bănci persoane juridice române, o rețea cooperatistă de credit CREDITCOOP (casa centrală și cooperativele de credit afiliate) și 6 sucursale ale băncilor străine, autorizate să funcționeze în România, a căror listă este prezentată în Anexa nr. 1.

În conformitate cu prevederile legale, Fondul publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, lista instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor din România ori de câte ori intervin modificări la aceasta. În cursul anului 2006, lista a fost actualizată și publicată în Monitorul Oficial al României de două ori.

Odată cu aderarea României la Uniunea Europeană, respectiv 1 ianuarie 2007, un număr de 5 sucursale ale băncilor străine cu sediul în statele membre ale Uniunii Europene nu se mai regăsesc în schema de garantare a Fondului, depozitele persoanelor fizice și ale persoanelor juridice la aceste sucursale fiind garantate de schema de garantare din țara de origine a instituției de credit mamă.

2. Plafonul de garantare pe deponent a cunoscut o creștere semnificativă, de la echivalentul în lei al sumei de aproximativ 3.300 euro în primul semestru al anului 2004 la echivalentul în lei al sumei de 15.000 euro în anul 2006.

Evoluția plafonului de garantare pe deponent în perioada 1997–2006 este prezentată în Anexa nr. 2.

3. Și în anul 2006, Fondul a fost preocupat de aplicarea corectă a prevederilor legislației sale, a normelor și regulamentelor emise în aplicarea acesteia, având o bună colaborare cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor.

4. În conformitate cu cerințele legii, Fondul verifică la instituțiile de credit corecta stabilire a contribuțiilor anuale datorate și plătite Fondului, respectiv baza de calcul reprezentând soldul depozitelor garantate la data de 31 decembrie a anului anterior.

În anul 2006 s-a continuat acțiunea de verificare a contribuțiilor anuale declarate și plătite Fondului în anul 2005, cât și a celor datorate efectiv, acțiune începută în anul 2005 și finalizată în cursul anului 2006. Instituțiile de credit au plătit Fondului o diferență de contribuție în sumă de 14.993,7 mii lei, din care în anul 2006 s-a încasat suma de 13.217,1 mii lei. Această diferență reprezintă circa 9% din contribuțiile datorate Fondului de instituțiile de credit în anul 2005.

Având în vedere multitudinea sarcinilor ce au revenit Fondului în anul 2006, cât și insuficiența personalului cu atribuții de control, în anul 2006 verificarea la instituțiile de credit a bazei de calcul pentru stabilirea contribuției anuale plătite în anul 2006 nu a putut fi demarată, această acțiune urmând să fie finalizată în cursul anului 2007.

CAPITOLUL VIII

PLATA COMPENSAȚIILOR LA
BĂNCILE ÎN FALIMENT

1. Având în vedere că termenul legal de efectuare a plăților de compensații de către Fond este de 3 ani de la începerea acestora, singura bancă în faliment ai cărei deponenți ar mai fi putut să solicite încasarea de sume reprezentând compensații a fost Banca „Columna“. Cu toate acestea, până la data de 26 mai 2006, termenul maxim de plată, niciun deponent îndreptățit la compensații al acestei bănci nu a depus vreo cerere în acest sens.

Situația plăților de compensații pentru depozitele persoanelor fizice la băncile în faliment și sumele rămase de plată la 31 decembrie 2006 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Banca în faliment	Compensații conform listei de plată		Plăți efectuate	
		Nr. deponenți	Suma (mii lei)	Nr. deponenți	Suma (mii lei)
0	1	2	3	4	5
1.	Banca „Albina“	33.528	36.105,86	24.461	36.056,49
2.	Bankcoop	467.993	275.494,87	197.252	273.236,06
3.	Banca Internațională a Religiiilor	284.121	187.738,81	102.787	186.149,27
4.	Banca Română de Scont	1.871	921,43	229	873,10
5.	Banca Turco-Română	10.026	18.043,27	2.724	15.877,97
6.	Banca „Columna“	171	146,29	2	16,76
Total:		797.710	518.450,53	327.455	512.209,65

Așa cum rezultă din tabelul prezentat, Fondul a plătit pentru un număr de 327.455 deponenți persoane fizice compensații în sumă de 512,2 mil. lei, reprezentând

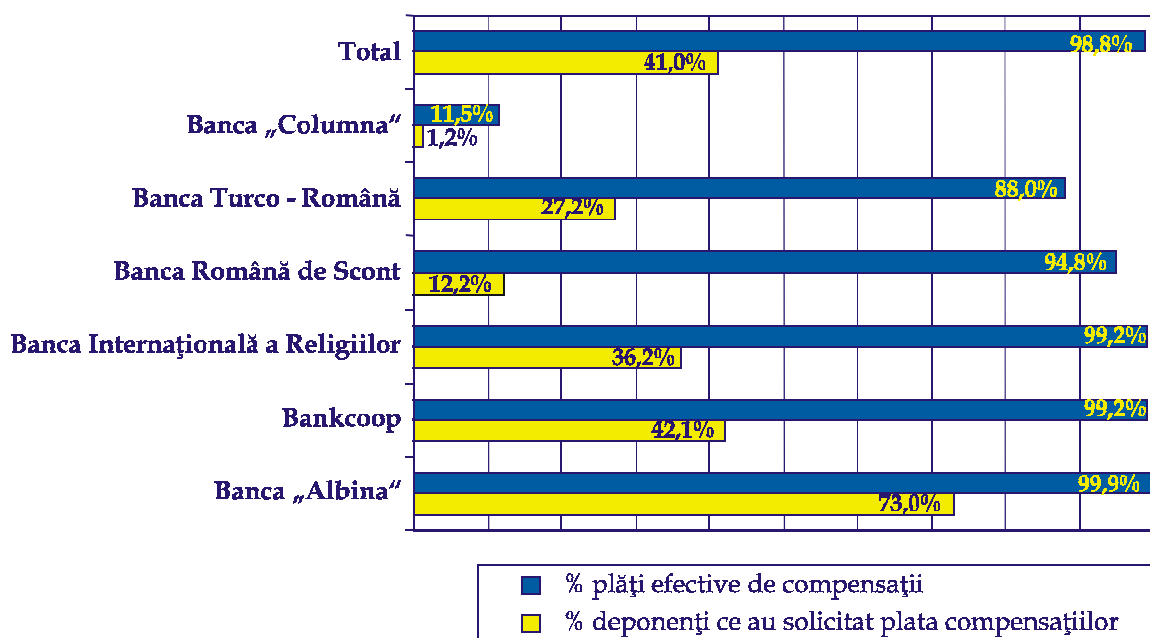
98,8% din suma totală inițială, rămânând un număr de 470.255 deponenți care nu și-au ridicat sumele cuvenite totalizând circa 6,2 mil. lei, respectiv 1,2% din totalul sumelor ce trebuiau plătite. Neridicarea sumelor cuvenite de către cei peste 470 mii deponenți, cu toate că Fondul a făcut anunțuri repetate în mass-media și pe website-ul său cu privire la termenele limită de plată la aceste bănci, se explică prin lipsa de interes pentru sumele respective, având în vedere că circa 94% din depozitele acestora erau de valoare foarte mică, respectiv de până la 10 lei.

Este de menționat faptul că plata compensațiilor s-a efectuat 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.

2. Pe baza datelor din tabelul prezentat anterior, situația plăților efective față de cele datorate de Fond, precum și a titularilor de depozite care au solicitat plata de compensații comparativ cu cei din lista de plată, se prezintă, atât în mărimi relative, cât și grafic, după cum urmează:

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	73,0
2.	Bankcoop	99,2	42,1
3.	Banca Internațională a Religiiilor	99,2	36,2
4.	Banca Română de Scont	94,8	12,2
5.	Banca Turco-Română	88,0	27,2
6.	Banca „Columna“	11,5	1,2

Plata compensațiilor la băncile în faliment



3. Plățile de compensații efectuate până la 31 decembrie 2006, exprimate în 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	4.747,2
– Banca „Columna”	5,1
TOTAL	238.738,9

CAPITOLUL IX

RECUPERAREA CREANȚELOR FONDULUI DE LA BĂNCILE ÎN FALIMENT

1. În cursul anului 2006, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a fost implicat, în calitate de creditor și/sau lichidator, în derularea procedurii de faliment la cele șapte bănci aflate în această procedură, din care șase bănci intrate în faliment în perioada 1999–2003 și o bancă, respectiv Nova Bank, intrată în faliment în data de 9 noiembrie 2006 în conformitate cu sentința comercială nr. 2926, emisă de către Tribunalul București, Secția a VII-a Comercială.

În anul 2006, Fondul și-a continuat activitatea de monitorizare și sprijinire permanentă a lichidatorilor în aplicarea procedurii falimentului la băncile la care Fondul are calitatea de creditor, în vederea recuperării unor sume cât mai mari din creanțele Fondului de la cele șase bănci intrate în faliment în perioada 1999–2003.

Ca urmare a declanșării procedurilor de faliment la aceste bănci, Fondul s-a subrogat în drepturile deponenților persoane fizice pentru plățile de compensații efectuate, dobândind calitatea de creditor chirografar majoritar în cazul tuturor băncilor în faliment menționate anterior, cu excepția Băncii „Columna”.

Până la data de 31 decembrie 2006, Fondul a recuperat de la băncile în faliment, din distribuiri făcute de lichidatorii acestor bănci, creanțe în sumă de 157,98 milioane lei, reprezentând 30,78% din totalul creanțelor Fondului.

În anul 2006, suma totală încasată de la băncile în faliment a fost de 1,60 milioane lei, din care 0,19 milioane lei de la Bankcoop, 0,53 milioane lei de la Banca Internațională a Religiilor și 0,88 milioane lei de la Banca Turco-Română. Această sumă reprezintă aproape 15% din creanțele recuperate în cursul anului anterior, ceea ce indică faptul că băncile respective se îndreaptă spre faza finală a aplicării procedurii falimentului, majoritatea creanțelor și activelor acestora, cu excepția Băncii Turco-Române, fiind recuperate și valorificate.

Este de menționat faptul că, în cazul Băncii Turco-Române, prima distribuire de sume către creditori s-a efectuat în cursul anului 2005 către salariații băncii, iar în anul 2006 a avut loc a doua distribuie numai către Fond și creditorii bugetari.

În ceea ce privește Nova Bank, creanța Fondului la această bancă s-a recuperat integral ca urmare a cesiunii acesteia, în cursul lunii aprilie 2007, către principalul creditor, încasându-se suma de 277.406 lei.

Situația comparativă a recuperărilor din creanțe față de compensațiile plătite până la 31 decembrie 2006 se prezintă astfel:

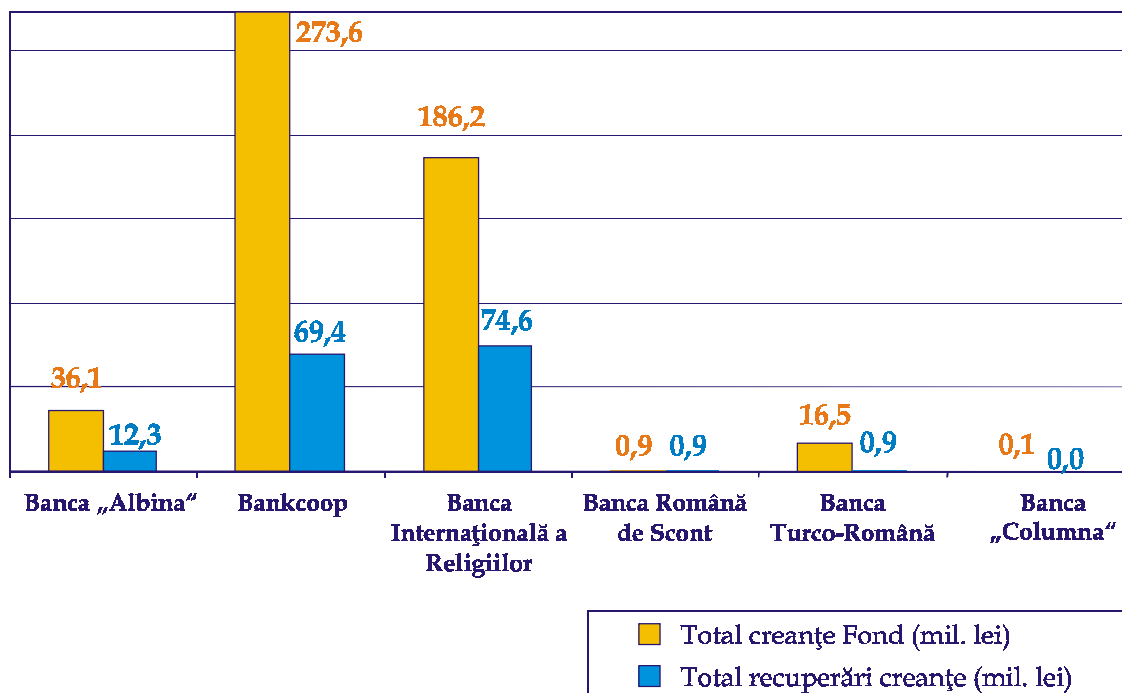
Banca în faliment	Creanțe totale*		Creanțe recuperate		Grad de recuperare	
	mil. lei	echivalent mii USD (la cursul constituirii creanței)**	mil. lei	echivalent mii USD (la cursul fiecărei distribuiri)**	lei (%)	USD (%)
0	1	2	3	4	5 = 3/1	6 = 4/2
Banca „Albina“	36,06	22.510,42	12,26	5.000,64	34,00	22,21
Bankcoop	273,64	136.236,27	69,39	22.414,92	25,36	16,45
Banca Internațională a Religiilor	186,15	75.194,03	74,57	23.772,81	40,06	31,62
Banca Română de Scont	0,87	262,17	0,87	280,31	100,00	106,92
Banca Turco-Română	16,45	4.918,15	0,89	321,49	5,41	6,54
Banca „Columna“	0,09	27,66	–	–	–	–
Nova Bank	–	–	–	–	–	–
TOTAL	513,26	239.148,70	157,98	51.790,17	30,78	21,66

* Pentru Bankcoop, Banca Turco-Română și Banca „Columna“, creanțele totale includ și contribuțiile datorate și neplătite Fondului până la data falimentului.

** Curs de schimb comunicat de BNR.

Grafic, situația comparativă a creanțelor totale și recuperărilor de creanțe la 31 decembrie 2006 se prezintă astfel:

Situația comparativă a creanțelor totale și recuperărilor de creanțe la 31 decembrie 2006



În cazul Băncii „Columna”, deși tabelul definitiv al creanțelor a fost aprobat anterior anului 2005, Fondul nu a încasat până la sfârșitul anului 2006 nicio sumă din creanța sa deoarece lichidarea băncii nu se face în conformitate cu prevederile specifice ale legislației falimentului instituțiilor de credit, care ar situa Fondul într-o poziție prioritară la distribuire, ci în conformitate cu legislația generală a falimentului, respectiv Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței (care înlocuiește Legea nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului), situație în care Fondul se situează pe ultimele locuri în ordinea de prioritate.

Până la data de 31 decembrie 2006, Fondul a recuperat de la băncile în faliment creanțe în lei în proporție de 30,78%, iar în sume consolidate în valută, unde atât creanțele constituite, 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 21,66%.

În concluzie, având în vedere timpul îndelungat de derulare a procedurii de lichidare la cele șase bănci intrate în faliment în perioada 1999–2003, precum și faptul că au fost recuperate și valorificate majoritatea creanțelor și activelor acestora, cu excepția Băncii Turco-Române, posibilitățile de recuperare a creanțelor acestora s-au redus semnificativ în cursul anului 2006, băncile respective înregistrând în portofoliu un volum redus sau greu de valorificat de active ori creanțe, situație în care și recuperările din creanțele Fondului vor deveni nesemnificative în perioada următoare.

CAPITOLUL X

ACTIVITATEA FONDULUI ÎN CALITATE DE LICHIDATOR

1. Începând cu anul 2002, Fondul desfășoară, în aplicarea prevederilor legale, activitatea de lichidator judiciar la două bănci declarate în faliment, respectiv la Banca Română de Scont (din data de 16 aprilie 2002) și la Banca Turco-Română (din data de 3 iulie 2002).

În cursul anului 2006, Fondul a continuat activitatea specifică aplicării procedurii falimentului la cele două bănci la care a fost numit lichidator judiciar și a început, în septembrie 2006, activitatea de lichidare la Nova Bank, la care a fost desemnat lichidator administrativ.

Activitatea Fondului în calitate sa de lichidator judiciar s-a desfășurat în conformitate cu reglementările specifice prevăzute de legislația aplicabilă falimentului instituțiilor de credit, respectiv Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit, modificată și completată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr.138/2001, cât și în conformitate cu prevederile aplicabile ale cadrului general în materie de faliment, respectiv Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, care a intrat în vigoare începând cu data de 21 iulie a aceluiași an și a înlocuit reglementările în vigoare până la acea dată, respectiv Legea nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului.

În aplicarea prevederilor legale cu privire la vânzarea bunurilor imobile, Fondul a emis, la începutul anului 2006, Regulamentul nr. 2/2006 privind vânzarea bunurilor imobile ale instituțiilor de credit în faliment prin licitație publică sau negociere directă, care a reprezentat cadrul general de valorificare a bunurilor aflate în patrimoniul Băncii Române de Scont și al Băncii Turco-Române și care a devenit operațional după aprobarea acestuia de către adunările creditorilor celor două bănci în faliment. În vederea alinierii la prevederile Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, acest regulament a fost abrogat și înlocuit în luna ianuarie a anului 2007 prin Regulamentul nr. 2/2007 privind vânzarea bunurilor instituției de credit în faliment, aprobat de adunările creditorilor celor două bănci în faliment.

Totodată, în vederea stabilirii cadrului general pentru aplicarea procedurii falimentului la cele două bănci la care a fost numit lichidator judiciar, Fondul a emis Regulamentul nr. 3/2006 privind desfășurarea activității Fondului în calitate de lichidator la Banca Română de Scont SA – bancă în faliment și Banca Turco-Română SA – bancă în faliment, prin care au fost reglementate, în principal: conducerea activității băncilor în faliment și efectuarea de operațiuni în interesul procedurii falimentului; valorificarea bunurilor băncilor în faliment în condițiile și cu respectarea prevederilor regulamentului în forma aprobată de către adunările creditorilor băncilor în faliment; asigurarea administrării eficiente a disponibilităților bănești existente și identificarea permanentă de soluții pentru reducerea cheltuielilor aferente procedurii falimentului; urmărirea încasării creanțelor din averea băncilor în faliment în scopul asigurării fondurilor bănești necesare acoperirii cheltuielilor aferente procedurii falimentului și efectuării de distribuiri către creditori; întocmirea rapoartelor lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor lichidatorului.

Totodată, activitatea Fondului în calitate de lichidator judiciar la cele două bănci în faliment s-a materializat, de asemenea, și prin continuarea activității de instrumentare a dosarelor existente pe rolul instanțelor de judecată, în vederea recuperării creanțelor sale de la debitorii băncii. Cu toate eforturile depuse în acest sens, această activitate s-a desfășurat cu dificultate având în vedere atât aspectele de natură penală ale diverselor operațiuni desfășurate la cele două bănci anterior intrării acestora în faliment, cât și faptul că instanțele au acordat, de regulă, termene lungi și, în multe cazuri, soluțiile au fost date în favoarea debitorilor. În aceste condiții, atât Fondul, cât și reprezentanții acestuia la cele două bănci în faliment, s-au adresat organelor de cercetare penală, curților de apel, Ministerului Justiției și Consiliului Superior al Magistraturii, solicitând sprijin în vederea judecării cu celeritate a cauzelor aflate pe rolul instanțelor de judecată.

2. Aspecte legate de activitatea Fondului

A. În calitate de lichidator judiciar la:

Banca Română de Scont (BRS) – bancă în faliment

Activitatea lichidatorului în aplicarea procedurii falimentului la BRS în cursul anului 2006 a constat în:

- a) Finalizarea acțiunilor juridice privind definitivarea tabelului creditorilor băncii împotriva recursurilor inițiate de unii creditori pentru pretenții ale acestora contestate de lichidator.

Ca urmare a respingerii, în cursul lunii mai 2006, a ultimului recurs împotriva hotărârilor instanțelor de judecată având ca obiect o cerere de creanță asupra băncii, s-a stabilit irevocabil tabelul creditorilor (masa credală) la suma de 38,51 milioane lei, de-a lungul aplicării procedurii falimentului fiind respinse peste 65% din totalul creanțelor solicitate asupra băncii, reprezentând circa 74,24 milioane lei.

Definitivarea masei credale în condițiile menționate, cu impact favorabil asupra creditorilor cu creanțe valide, este rezultatul eforturilor conjugate ale judecătorului sindic și lichidatorului pentru prevenirea admiterii la masa credală a unor sume nedatorate de peste 21 milioane euro.

- b) Continuarea activității de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe, precum și de valorificare a activelor aflate în patrimoniul BRS.

În anul 2006, gradul de recuperare la poziția „alte active“ a fost de 54% din totalul recuperărilor din acest an și de 86,8% din valoarea activelor preluate la data deschiderii procedurii falimentului băncii.

Recuperările realizate în perioada 16 aprilie 2002 – 31 decembrie 2006 se prezintă astfel:

- mil. lei -

Explicații	Creanțe și alte active la 16.04.2002 (data începerii falimentului)	Încasări cash în perioada 16.04.2002 – 31.12.2006	Compensări de creanțe cu datorii	Total recuperări	din care, în anul 2006	%
0	1	2	3	4 = 2 + 3	5	6 = 4 / 1
Total creanțe și alte active, din care:	54,57	22,8	9,0	31,8	3,5	58,3
1. Creanțe	37,75	5,8	9,0	14,8	1,3	39,2
1.1. credite	27,09	4,4	9,0	13,4	1,2	49,5
1.2. dobânzi	6,06	1,2	–	1,2	0,1	19,8
1.3. alte creanțe	4,60	0,2	–	0,2	–	4,3
2. Alte active	16,82	14,6	–	14,6	1,9	86,8
3. Alte încasări (chirii, dividende, dobânzi la disponibilități)	–	2,4	–	2,4	0,3	–

Rezultatele obținute din recuperarea creanțelor în sumă de 14,8 milioane lei reprezintă 39,2% din volumul acestora existent la data începerii falimentului băncii (37,75 milioane lei) 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 legale de creditare. Din această cauză, lichidatorul a inițiat peste 540 de acțiuni juridice și extrajudiciare de urmărire a debitorilor pentru recuperarea creanțelor. În cursul anului 2006, s-a recuperat suma de 3,5 milioane lei, reprezentând circa 11% din totalul creanțelor recuperate.

Din suma de 14,6 milioane lei, reprezentând încasări totale la poziția „alte active“, ponderea principală o dețin încasările din vânzarea a 9 sedii bancare (8,5 milioane lei) și recuperarea de investiții efectuate la imobile închiriate (2,8 milioane lei), restul provenind din cesiunea titlurilor de participare la TransFond și Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzătorii Privati (2,0 milioane lei); valorificarea de mijloace auto, valorificarea altor active, recuperarea de garanții depuse la contractul de implementare carduri EUROPAY. Astfel, încasările din cursul anului 2006 la poziția „alte active“ reprezintă circa 13% din total încasări.

În cursul anului 2006, banca a funcționat cu un număr de 20 salariați, reprezentând o reducere cu 20% față de anul anterior.

c) Distribuiri către creditorii din sumele încasate.

Ca urmare a rezultatelor obținute în aplicarea procedurii falimentului, în cursul anului 2006 lichidatorul a efectuat două distribuiri în sumă de 7,66 milioane lei în beneficiul creditorilor chirografari.

De la începutul falimentului și până la 31 decembrie 2006, s-au făcut cinci distribuiri în sumă de 13,16 milioane lei, reprezentând 34,18% din masa credală de 38,51 milioane lei.

Facem mențiunea că Fondul și-a încasat integral, încă din anul 2004, creanța sa reprezentând compensațiile efectiv plătite în cadrul termenului legal de plată, fiind singura bancă în faliment de unde Fondul și-a recuperat 100% creanța. De asemenea, au fost achitate în întregime și creanțele statului. Această realizare s-a datorat unei alte încadrări legale față de băncile intrate în faliment anterior B.R.S., respectiv în primele poziții ale ordinii de plată a creanțelor, dar și volumului relativ redus al creanțelor Fondului. Creditorii chirografari au beneficiat până acum de încasarea a peste 31% din creanțele totale ale acestora.

- d) Întocmirea de rapoarte lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra îndeplinirii atribuțiilor lichidatorului.

Rapoartele au fost analizate de Consiliul de administrație al Fondului. După analizarea și aprobarea, după caz, a propunerilor din rapoartele lunare întocmite, acestea, conform legii, au fost înaintate spre aprobare judecătorului sindic și spre informare Băncii Naționale a României. De asemenea, ca urmare a aplicării prevederilor Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, începând cu a doua parte a anului 2006, rapoartele au fost prezentate și Comitetului creditorilor.

- e) În cursul anului 2006 s-a soluționat definitiv și irevocabil acțiunea de atragere a răspunderii, potrivit prevederilor Legii nr. 83/1998, a fostului președinte al BRS, Tribunalul Brașov, prin sentința civilă nr. 956/SIND, obligându-l să suporte pasivul nerecuperat. Pe baza titlului investit cu formulă executorie s-a declanșat acțiunea de executare silită prin executorul bancar.

Sunt indicii că prejudiciile aduse BRS au fost determinate de introducerea unui mecanism de lucru fraudulos de către fostul președinte al băncii în colaborare cu unele persoane angajate în cadrul fostei sucursale București și cu unii clienți, mecanism care a constat, în principal, în:

- folosirea resurselor băncii în interesul propriu al fostului președinte și al unor clienți ai băncii;
- deturnarea unei părți din activul băncii prin acordarea frauduloasă de credite;
- contrar normelor legale și bancare, unor clienți din sfera de interese a acționarului principal al băncii;
- schimbarea destinației legale a surselor atrase ale băncii în interesul unor clienți din anturajul fostului președinte;
- delapidarea băncii prin eliberări de numerar din casieria băncii fără documente justificative și efectuări de înregistrări în registre și în contabilitatea sucursalei fără documente justificative, contrar prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991.

Pentru recuperarea prejudiciului creat băncii și clienților acesteia ca urmare a mecanismului de fraudare descris mai sus, s-au formulat în justiție acțiuni civile și penale, astfel că, la data de 31 decembrie 2006, banca avea înregistrate peste 540 dosare juridice și extrajudiciare de urmărire a debitorilor, din care: 116 comerciale, 97 civile, 48 falimente, 165 execuționale, 110 penale și 5 în contencios administrativ, în diferite faze procesuale, având ca obiectiv încasarea creanțelor băncii.

În ceea ce privește stadiul procesual al dosarelor depuse la instanțele civile, se menționează faptul că, până la 31 decembrie 2006, într-un număr de 62 de cauze aflate pe rolul instanțelor civile, având ca obiect acțiuni în daune și în pretenții (pentru creanțe în sumă totală de 116,1 milioane lei și 2,08 milioane USD), a fost suspendată judecata, în baza art. 244 alin. 1 pct. 2 din Codul de procedură civilă, până la soluționarea laturii penale, având în vedere legătura de cauzalitate dintre faptele ce fac obiectul cercetărilor în dosarul penal privind falimentul BRS.

Dosarul penal, ce vizează o serie de aspecte de nelegalitate identificate la BRS, se află în curs de soluționare la Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție. În iunie 2002, s-a dispus efectuarea unei expertize financiar-contabile, care a fost întreruptă în semestrul I al anului următor pe motivul nesușinerii financiare. La începutul semestrului II al anului 2005, s-a dispus continuarea expertizei financiar-contabile prin reactualizarea de către Parchet a obiectivelor expertizei, cu luarea în considerare și a propunerilor de obiective formulate de lichidatorul BRS, stabilindu-se pentru unele obiective ca termen de finalizare 31 decembrie 2005, cu precizarea că finalizarea expertizei în integralitatea sa urma să aibă loc în cursul anului 2006, termen prelungit ulterior până la 31 mai 2007. Ponderea cea mai mare din costul expertizei respective a revenit BRS.

- f) În cursul anului 2006 s-au organizat trei ședințe ale Comitetului Creditorilor, precum și o ședință a Adunării Creditorilor, care a avut loc în noiembrie 2006, în vederea informării asupra măsurilor luate de lichidator, a aprobării rapoartelor de evaluare, a metodelor de vânzare și a prețurilor de pornire la licitațiile publice, a planurilor de distribuire de sume către creditori, precum și pentru aprobarea altor demersuri concrete cu privire la probleme curente ale activității de lichidare.
- g) Din punct de vedere al efortului financiar al Fondului decurgând din calitatea sa de lichidator la această bancă, facem mențiunea că, sub aspectul costurilor cu personalul implicat în aplicarea procedurii falimentului, acestea nu erau acoperite la 31 decembrie 2006 de contravaloarea prestației, respectiv remunerația cuvenită Fondului în calitate de lichidator, potrivit legii, de 3% din încasările obținute în aplicarea procedurii falimentului, costurile fiind de aproape 2,5 ori mai mari decât remunerația încasată. Ținând cont de perspectiva reducerii semnificative a încasărilor viitoare, se estimează că Fondul, în calitate de lichidator, nu își va acoperi costurile cu personalul implicat în activitatea de lichidare.

Banca Turco-Română (BTR) – bancă în faliment

În cursul anului 2006, activitatea lichidatorului în aplicarea procedurii falimentului la BTR a constat în:

- a) Continuarea acțiunilor juridice privind soluționarea contestațiilor lichidatorului la declarațiile de creanță depuse de doi creditori, precum și a recursurilor inițiate de trei creditori, pentru pretenții totale în sumă de 101,72 milioane lei, în scopul definitivării tabelului creditorilor băncii, acțiuni nefinalizate până la sfârșitul anului.

Datoria BTR față de creditori, excluzând creanțele nesoluționate, a fost stabilită, în baza hotărârilor instanțelor competente, la suma de 111,15 milioane lei, față de pretențiile acestora în sumă de 259,41 milioane lei, respectiv la 42,85% din totalul cererilor de creanță.

- b) Continuarea activității de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe, precum și de valorificare a activelor aflate în patrimoniul BTR.

Ca urmare a măsurilor luate în cursul anului 2006 pe linia valorificării activelor și a celorlalte creanțe, încasările totale în anul 2006 au fost în sumă de 8,80 milioane lei, reprezentând 58,70% din totalul încasărilor pe întreaga perioadă de aplicare a procedurii falimentului la BTR.

Situația recuperării creanțelor din credite, dobânzi și alte active, în perioada 3 iulie 2002 – 31 decembrie 2006, se prezintă astfel:

- mil. lei -

Explicații	Creanțe și alte active la 03.07.2002 (data începerii falimentului)	Încasări cash în perioada 03.07.2002 – 31.12.2006	din care, în anul 2006	%
0	1	2	3	4 = col. 2 / col. 1
Total creanțe și alte active, din care:	274,15	14,99	8,8	5,47
1. Creanțe	227,48	2,95	0,85	1,30
1.1. credite	98,19	1,07	0,01	1,09
1.2. dobânzi	17,30	1,08	0,79	6,24
1.3. alte creanțe	111,99	0,8	0,05	0,71
2. Alte active	46,67	10,56	7,67	22,63
3. Alte încasări	–	1,48	0,28	–

Până la data de 31 decembrie 2006, BTR a încasat din recuperarea creanțelor numai suma de 2,95 mil. lei, reprezentând 1,30% din total creanțe la data deschiderii procedurii de faliment. Diferența de 98,70% o reprezintă, în principal, creanțele nerecuperate de la două persoane juridice din Turcia, foști acționari ai băncii, respectiv Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS. Valoarea creanțelor celor două firme este de 209,47 milioane lei (echivalentul creanțelor de 52,87 milioane USD și 10,16 milioane EUR), respectiv 92,08% din totalul creanțelor băncii la începutul falimentului.

Împotriva acestor două firme a fost inițiată în justiție, în luna martie 2003, acțiune în pretenții pentru obligarea acestora în solidar la plata prejudiciului cauzat băncii în sumă de 58,05 milioane USD și 11,06 milioane EUR, reprezentând depozite/credite nerecuperate până la data falimentului, inclusiv dobânzile aferente la data de 31.12.2002. Până la sfârșitul anului 2006 nu s-a intrat pe fondul cauzei ca urmare a admiterii de către instanța de judecată a excepției de necompetență generală a instanțelor române și, în faza de apel, ca urmare a lipsei de procedură cu pârâții din Turcia.

Referitor la poziția „creanțe”, gradul de recuperare în 2006 reprezintă 0,37% din volumul acestora existent la data deschiderii procedurii falimentului, situație determinată de faptul că cele mai mari creanțe ale băncii sunt asupra celor două persoane juridice cu sediul social în Turcia.

La poziția „alte active”, din suma de 10,56 milioane lei, ponderea principală o dețin încasările din vânzări de bunuri imobile, 6 clădiri și 2 terenuri, restul provenind din vânzări de bunuri mobile și titluri de participare.

Anul 2006 înregistrează cele mai semnificative rezultate la această poziție, sumele încasate din vânzarea a 2 clădiri și a unui teren, respectiv 7,67 milioane lei, reprezentând 16,43% din valoarea activelor preluate la data deschiderii procedurii falimentului băncii și circa 73% din totalul încasărilor la această categorie de la începutul procedurii falimentului.

La poziția „alte încasări”, în sumă de 1,48 milioane lei, sunt incluse dobânzile aferente disponibilităților bănești ale băncii, comisioane la scrisori de garanție și recuperări din sponsorizări efectuate de bancă anterior falimentului și anulate de instanță.

În cursul anului 2006, banca a funcționat cu un număr mediu de 19 salariați, reprezentând o reducere cu 13,64% față de anul anterior.

c) Distribuiri către creditori din sumele încasate.

Până la sfârșitul anului 2006 au fost efectuate două distribuiri, în sumă totală de 2,29 milioane lei, reprezentând 2,06% din datoria băncii către creditori, prima distribuție fiind efectuată în 2005 către foștii salariați ai băncii.

Cea de-a doua distribuție a fost efectuată în luna august 2006 și a însumat 1,97 milioane lei, reprezentând circa 1,8% din datoria BTR față de creditori. Beneficiarii celei de-a doua distribuiri au fost, potrivit legii, numai creditorii bugetari și Fondul, pentru creanța sa reprezentând compensațiile plătite deponenților garantați.

În cadrul acestei distribuiri, Fondul a încasat 0,88 milioane lei, ceea ce reprezintă un grad de recuperare de 5,35% din totalul creanței deținute asupra BTR (16,45 milioane lei).

În cadrul celor două distribuiri, Fondul a încasat, în calitate de lichidator, o remunerație de 0,19 milioane lei, reprezentând 3% din fondurile obținute din lichidare și din încasarea de creanțe pe perioada aferentă celor două distribuiri.

d) Întocmirea de rapoarte lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra îndeplinirii atribuțiilor de lichidator la BTR.

Rapoartele au fost analizate de Consiliul de administrație al Fondului. După analizarea și aprobarea, după caz, a propunerilor din rapoartele lunare întocmite, acestea, conform legii, au fost înaintate spre aprobare judecătorului sindic și spre informare Băncii Naționale a României. De asemenea, ca urmare a aplicării prevederilor Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, începând cu a doua parte a anului 2006, rapoartele au fost prezentate și Comitetului Creditorilor.

e) Continuarea activității de instrumentare a dosarelor existente pe rolul instanțelor, în vederea recuperării creanțelor băncii.

În cursul anului 2006, activitatea lichidatorului a fost axată în continuare pe derularea dosarelor aflate pe rolul instanțelor în vederea recuperării creanțelor băncii de la debitorii săi.

Lichidatorul a luat măsuri de recuperare a creanțelor băncii, promovând în cursul anului 2006 șapte acțiuni noi, din care 3 civile, 3 comerciale și o plângere penală; în perioada 3 iulie 2002 – 31 decembrie 2006, au fost înregistrate 410 acțiuni în instanță, din care 60 comerciale, 143 civile, 41 plângeri penale și 166 de acțiuni în contencios administrativ.

La sfârșitul anului 2006 se mai aflau pe rol 60 de dosare, din care 22 de executare silită, 16 acțiuni comerciale, 21 de plângeri penale și un dosar penal.

Având în vedere ponderea majoritară deținută de Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS în creanțele băncii (92,08% din totalul creanțelor la data falimentului), lichidatorul a inițiat 3 acțiuni în instanță, stadiul acestora la sfârșitul anului 2006 fiind cel prezentat în continuare:

1. Acțiune în pretenții, formulată în luna martie 2003, împotriva Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS, pentru obligarea acestora în solidar la plata prejudiciului cauzat băncii.

Până la sfârșitul anului 2006, nu s-a intrat pe fondul cauzei, ca urmare a admiterii de către instanța de judecată a excepției de necompetență generală a instanțelor române. Lichidatorul a făcut apel la sentința prin care s-a admis excepția de necompetență generală a instanțelor române, fază în care, până la sfârșitul anului, nu s-a îndeplinit procedura de citare cu unul dintre cei doi pârâți din Turcia.

2. Cerere privind stabilirea răspunderii foștilor administratori și acționari principali până la concurența capitalului social subscris.

Deși această acțiune a fost formulată în aprilie 2003, nu s-a intrat încă pe fondul cauzei, ca urmare a lipsei de procedură cu majoritatea dintre cei 13 pârâți de naționalitate turcă, persoane fizice și juridice, și a acordării de către instanță, având în vedere extraneitatea pârâților, de termene lungi (din șase în șase luni).

3. Acțiune în instanță pentru stabilirea răspunderii penale a administratorilor cercetați pentru săvârșirea infracțiunilor de abuz în serviciu, fals intelectual și alte infracțiuni, BTR constituindu-se parte civilă pentru prejudiciul suferit.

Deși se audiaseră martori și începuse judecarea pe fondul cauzei, în luna septembrie 2006 s-a schimbat completul de judecată, noul complet dispunând refacerea procedurii de citare cu străinătatea, astfel încât la sfârșitul anului 2006 respectiva procedură nu fusese încă îndeplinită.

Având în vedere că în cursul anului 2006 nu s-a început judecata pe fond pentru cele 3 acțiuni inițiate de către lichidator împotriva foștilor administratori și acționari ai BTR, întrucât la termenele acordate nu s-a îndeplinit procedura de citare cu străinătatea pentru toți pârâții/inculpații de cetățenie turcă, Fondul, în calitate de lichidator, a solicitat Ministerului Justiției analizarea cauzelor neîndeplinirii procedurii de citare cu străinătatea și sprijin în vederea judecării cu celeritate a cauzelor aflate pe rolul instanțelor de judecată.

- f) În cursul anului 2006 s-au organizat trei ședințe ale Comitetului Creditorilor în vederea informării asupra măsurilor luate de lichidator, a aprobării regulamentului de vânzare a bunurilor imobile, a rapoartelor de evaluare, a metodelor de vânzare și a prețurilor de pornire la licitațiile publice, a planurilor de distribuire de sume către creditori, precum și pentru aprobarea altor demersuri concrete cu privire la probleme curente ale activității de lichidare.
- g) Din punct de vedere al efortului financiar al Fondului decurgând din calitatea sa de lichidator la această bancă, facem mențiunea că, sub aspectul costurilor cu personalul implicat în aplicarea procedurii falimentului, acestea nu erau acoperite la 31 decembrie 2006 de contravaloarea prestației, respectiv remunerația de 3% cuvenită, potrivit legii, lichidatorului, costurile fiind de nouă ori mai mari decât remunerația încasată. Ținând cont de perspectiva încasărilor viitoare, se estimează că Fondul, în calitate de lichidator, nu își va acoperi costurile cu personalul implicat în activitatea de lichidare.

B. În calitate de lichidator administrativ la:

Nova Bank – bancă în lichidare

Prin hotărârea Băncii Naționale a României nr. 20 din data de 9 august 2006, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.718 din 22 august 2006, s-a dispus retragerea autorizației de funcționare a Nova Bank SA și dizolvarea urmată de lichidarea băncii în temeiul art. 130 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, cu modificările ulterioare și desemnarea Fondului în calitate de lichidator.

Activitatea Fondului în calitate de lichidator la Nova Bank s-a desfășurat în perioada 4 septembrie – 9 noiembrie 2006, dată la care, prin sentința comercială nr. 2929 pronunțată de către Tribunalul București, Secția a VII-a Comercială, s-a dispus deschiderea procedurii falimentului băncii.

Activitatea de lichidare desfășurată de către Fond în calitate de lichidator administrativ la Nova Bank s-a circumscris îndeplinirii atribuțiilor lichidatorului prevăzute de Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, cu modificările ulterioare, de Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare, și de Ordonanța Guvernului nr. 10/2004 privind falimentul

instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, atribuții care s-au materializat, în principal, în: conducerea activității Nova Bank, respectiv efectuarea de operațiuni în interesul procedurii lichidării și luarea tuturor măsurilor în scopul reducerii cheltuielilor de funcționare și lichidare, cum ar fi: redimensionarea personalului angajat și a nivelului salarizării acestuia, desființarea unităților teritoriale ale băncii a căror activitate nu se mai justifică, rezilierea contractelor de prestări servicii ce nu mai aveau obiect și a celor de închiriere pentru spațiile sucursalelor desființate, aprobarea tuturor cheltuielilor legate de funcționarea Nova Bank și asigurarea fondurilor bănești necesare acoperirii cheltuielilor aferente procedurii de lichidare; inventarierea bunurilor și luarea măsurilor corespunzătoare pentru conservarea lor, aplicarea sigiliilor, întocmirea unui inventar al activelor Nova Bank, precum și a bilanțului contabil care să constate situația exactă a activului și pasivului băncii; deschiderea la o bancă, persoană juridică română, a două conturi, în lei și valută, cu mențiunea „cont tip instituție de credit în faliment“, cu drept exclusiv de dispoziție în interesul procedurii lichidării; luarea măsurilor corespunzătoare privind conturile în valută corespondente ale Nova Bank prin notificarea corespondenților bancari externi asupra declanșării procedurii de lichidare a băncii și transferarea disponibilităților, în termenul cel mai scurt, în noul cont deschis în valută, precum și efectuarea de plăți pentru operațiunile în curs ale băncii în lichidare; întocmirea rapoartelor lunare asupra evoluției procedurii lichidării, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor de lichidator, în vederea prezentării Consiliului de administrație al Fondului, spre analiză și aprobare, după caz, a propunerilor incluse în aceste rapoarte.

Contravaloarea prestației Fondului în calitate de lichidator, reprezentând costurile cu drepturile salariale ale personalului Fondului implicat în activitatea de lichidare, a fost recuperată în cursul lunii aprilie 2007 ca urmare a cesiunii creanței Fondului la această bancă, după cum s-a menționat și în capitolul IX.

CAPITOLUL XI

ACTIVITATEA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

1. În ședințele sale lunare desfășurate în cursul anului 2006, Consiliul de administrație a analizat, a avizat ori a aprobat, după caz, materiale privind principalele probleme ale activității Fondului, cum ar fi:

- structura organizatorică și de personal, precum și politica salarială ale Fondului;
- bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului și situațiile financiare ale acestuia;
- încadrarea instituțiilor de credit pe cote de contribuții anuale și stabilirea cotelor contribuțiilor anuale majorate datorate Fondului;
- urmărirea încasării contribuțiilor datorate de instituțiile de credit;
- încheierea cu instituțiile de credit a convențiilor privind liniile de credit stand-by;
- monitorizarea evoluției aplicării procedurii falimentului la instituțiile de credit în faliment la care Fondul are calitatea de creditor, în vederea recuperării într-un grad cât mai înalt a creanțelor, precum și analiza și aprobarea de soluții la diverse probleme decurgând din aplicarea procedurii falimentului la aceste bănci;
- strategia anuală privind expunerea Fondului, care are ca obiective principale minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora;
- investirea resurselor financiare ale Fondului în limita și în condițiile strategiei aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României;
- efectuarea plăților compensațiilor pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice la băncile în faliment la care Fondul mai datora compensații, a celorlalte plăți necesare funcționării curente a Fondului;

- activitatea la băncile în faliment la care Fondul a fost desemnat, conform legii, lichidator, luarea măsurilor ce se impun, pe baza propunerilor din rapoartele lunare de activitate și din celelalte materiale întocmite de reprezentanții Fondului la aceste bănci;
- verificarea la instituțiile de credit participante la Fond a corectitudinii calculului contribuțiilor datorate Fondului;
- schimbarea politicii de finanțare a Fondului;
- modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 23/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr 280/2006;
- modificarea și completarea Statutului, a normelor și regulamentelor emise de Fond, în vederea alinierii la modificările și completările legii de funcționare a acestuia;
- reglementări interne ale Fondului, modificarea și completarea acestora;
- activitățile de audit și control intern în cadrul Fondului;
- reglementarea vânzării bunurilor instituțiilor de credit în faliment la care Fondul are calitatea de lichidator;
- reglementarea desfășurării activității Fondului în calitate de lichidator la Banca Română de Scont – bancă în faliment și Banca Turco-Română – bancă în faliment;
- implicațiile asupra activității Fondului și măsurile de luat ca urmare a intrării în vigoare a Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, atât în calitate de lichidator, cât și în calitate de creditor la instituțiile de credit în faliment;
- implicațiile asupra Fondului ale hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului Nova Bank și stabilirea, pe baza propunerilor directorului, a măsurilor de luat de către Fond;
- normele de organizare și planificarea activității de audit intern;
- aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității Fondului;
- realizarea indicatorilor din bugetul de venituri și cheltuieli;
- selectarea auditorului intern și a auditorului financiar extern;
- raportul anual de activitate;
- modalitatea de repartizare a profitului anual al Fondului.

2. Președintele Consiliului de administrație a urmărit în permanență buna desfășurare a activității Consiliului de administrație și a adus la îndeplinire hotărârile Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României și ale Consiliului de administrație al Fondului, 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.

Președintele s-a implicat direct în cursul anului 2006 în problemele principale ale activității Fondului, cum ar fi: schimbarea politicii de finanțare a Fondului, procesul de elaborare a proiectului Ordonanței de urgență nr. 23/2006 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, a unor reglementări emise de acesta în vederea alinierii la noile prevederi ale legii de funcționare a Fondului, a altor reglementări ale Fondului, recuperarea creanțelor Fondului la instituțiile de credit în faliment la care Fondul are calitatea de creditor și monitorizarea evoluției aplicării procedurii falimentului la aceste instituții, activitatea la băncile la care Fondul a fost desemnat lichidator, precum și sprijinirea reprezentanților Fondului în calitate de lichidator în rezolvarea anumitor probleme deosebite decurgând din exercitarea atribuțiilor legale ale acestora, elaborarea celorlalte reglementări ale Fondului, alte materiale solicitate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

În conformitate cu prevederile legale, președintele Consiliului de administrație, împreună cu directorul Fondului, a prezentat Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, spre aprobare, raportul anual de activitate și situațiile financiare ale Fondului pentru anul 2005, execuția bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2005, rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2006 și proiectul bugetului pe anul 2007, strategia pe anul 2007 privind expunerea Fondului referitoare la plasamentele acestuia, încadrarea instituțiilor de credit pe cote de contribuții anuale și anuale majorate datorate Fondului în anul 2007 și proiectul de ordonanță de urgență pentru modificarea legii de funcționare a Fondului în vederea implementării noii politici de finanțare a acestuia, proiectul regulamentului pentru modificarea și completarea Statutului Fondului și a unor reglementări emise de acesta în vederea alinierii la modificările legislative menționate.

CAPITOLUL XII

REZULTATELE FINANCIARE PE ANUL 2006

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

1. Situațiile financiare sumarizate ale Fondului

Bilanțul Fondului

- lei -

ACTIV			PASIV		
	31.12.2005	31.12.2006		31.12.2005	31.12.2006
1. Active imobilizate – total, din care:	187.231	171.057.928	1. Capitaluri proprii – total, din care:	536.043.186	685.296.736
– imobilizări necorporale	12.235	7.786	– rezerve	536.043.186	685.296.736
– imobilizări corporale	174.995	140.572	– profitul exercițiului financiar	52.413.254	45.410.820
– imobilizări financiare	0	170.909.570	– repartizarea profitului	52.413.254	45.410.820
2. Active circulante – total, din care:	536.594.801	516.857.097	2. Datorii – total, din care:	738.846	2.618.289
– investiții pe termen scurt	535.854.673	516.746.680	– datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	738.846	2.618.289
– conturi la bănci	93.306	34.902			
– alte creanțe (decontări cu băncile)	646.822	75.515			
TOTAL ACTIV	536.782.032	687.915.025	TOTAL PASIV	536.782.032	687.915.025

Contul de profit și pierdere

Situația contului de profit și pierdere al Fondului la finele anului 2006, comparativ cu anul 2005, se prezintă astfel:

- lei -

	31.12.2005	31.12.2006
Venituri din exploatare	–	–
Cheltuieli de exploatare	3.269.269	4.395.237
Venituri financiare	55.682.557	49.807.124
Cheltuieli financiare	34	1.067
Venituri totale	55.682.557	49.807.124
Cheltuieli totale	3.269.303	4.396.304
Profit brut	52.413.254	45.410.820
Impozit pe profit	–	–
Profit net	52.413.254	45.410.820

2. Raportul auditorului asupra situațiilor financiare sumarizate



PricewaterhouseCoopers
Audit SRL
Opera Center
1-5 Costache Negri Street
050552 Bucharest 5,
Romania
Telephone +40 21 202 8500
Facsimile +40 21 202 8600
www.pwc.com/ro

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI CĂTRE CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

1. Situațiile financiare sumarizate anexate prezentate în secțiunea XII.1 au fost extrase din situațiile financiare ale Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar ("Fondul") pentru exercițiul financiar încheiat data de 31 Decembrie 2006 întocmite în conformitate cu Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 1752/2005 cu modificările ulterioare, cu Adresa Ministerului Finanțelor Publice nr. 145385/10.04.1997 pentru avizarea „Normelor privind evidența contabilă a Fondului” completată cu adresa nr. 460464/15.04.2003 a Ministerului Finanțelor Publice – Direcția de reglementări contabile și cu Adresa nr. III/4/AB 1723 / 14.03.2007 de la Banca Națională a României, Direcția Reglementare și Autorizare. Conducerea Fondului răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare sumarizate. Responsabilitatea noastră este să exprimăm o opinie asupra conformității, în toate aspectele semnificative, a situațiilor financiare sumarizate cu situațiile financiare din care au fost extrase.
2. Noi am auditat în conformitate cu Standardele de Audit adoptate de Camera Auditorilor Financieri din România situațiile financiare ale Fondului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2006 din care au fost extrase bilanțul și contul de profit și pierdere denumite în continuare situații financiare sumarizate. În raportul nostru datat 21 Martie 2006 am exprimat o opinie fără rezerve asupra situațiilor financiare ale Fondului din care au fost extrase situațiile financiare sumarizate.
3. În opinia noastră situațiile financiare sumarizate la data de 31 decembrie 2006 sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare din care au fost extrase.
4. Pentru o înțelegere mai bună a poziției financiare a Fondului și a rezultatelor operațiunilor acesteia pentru anul încheiat la 31 decembrie 2006, precum și a ariei de aplicabilitate a auditului nostru, situațiile financiare sumarizate trebuie analizate împreună cu situațiile financiare din care sunt extrase și cu raportul nostru de audit asupra acestora.

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Înregistrat la Camera Auditorilor Financieri din România
Cu nr. 6/25 iunie 2001

București, 23 Aprilie 2007

Registration Number: J40/17223/1993

3. Analiza unor informații financiare raportate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2006

- **Veniturile totale** ale Fondului realizate în anul 2006, în sumă de 49.807,1 mii lei, provin din:
 - 49.775,0 mii lei, dobânzi cuvenite investirii resurselor financiare ale Fondului în cursul anului 2006. Dobânzile la plasamente reprezintă 99,9% din totalul veniturilor realizate în anul 2006. La plasamentele efectuate în 2006, Fondul a beneficiat de o rată medie anuală a dobânzii de 8,12%, față de 11,72% în anul 2005, însă superioară ratei medii anuale a inflației înregistrate în anul 2006;
 - 32,1 mii lei, dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale Fondului deschise la bănci.
- **Cheltuielile totale** ale Fondului efectuate în anul 2006, în sumă de 4.396,3 mii lei, reprezintă 8,8% din total venituri, fiind compuse din:
 - 3.228,7 mii lei, **cheltuieli cu personalul**, din care:
 - 2.630,7 mii lei, cheltuieli cu remunerația personalului Fondului (59,8% din totalul cheltuielilor);
 - 598,0 mii lei, plăți către bugetele speciale, respectiv asigurări sociale, sănătate, șomaj, fond risc pentru accidente și fond social (13,6% din totalul cheltuielilor);
 - 1.038,4 mii lei, **cheltuieli cu servicii executate de terți** (23,6% din totalul cheltuielilor), reprezentând cheltuielile cu chiria sediului, cheltuieli cu colaboratorii, cheltuieli cu comisioanele și onorariile, cheltuieli cu energia și apa, cheltuieli cu auditul extern și intern, cheltuieli aferente deplasărilor interne și externe, precum și cheltuielile privind organizarea manifestărilor legate de împlinirea a 10 ani de la înființarea Fondului;
 - 67,4 mii lei, **cheltuieli cu materiale** consumabile și obiecte de inventar (1,5% din totalul cheltuielilor);
 - 60,7 mii lei, **cheltuieli cu amortizarea** imobilizărilor corporale și ne-corporale (1,4% din totalul cheltuielilor).

- Profitul realizat în 2006, ca diferență între venituri și cheltuieli, în sumă de 45.410,8 mii lei a fost repartizat, conform destinațiilor stabilite prin lege, în limita unei cote de până la 1% pentru constituirea fondului anual de participare la profit, circa 15,57% pentru finanțarea investițiilor corporale și necorporale ale Fondului, iar restul de circa 83,43%, respectiv 37.884,7 mii lei, pentru creșterea resurselor Fondului destinate plății compensațiilor aferente depozitelor garantate.

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

4. Bugetul de venituri și cheltuieli

În sinteză, prevederile Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2006 au fost realizate după cum urmează:

- mii lei -

		Prevederi 2006	Realizat 2006	Diferențe
1.	Venituri	48.700,0	49.807,1	+ 1.107,1
2.	Cheltuieli	4.526,5	4.396,3	- 130,2
3.	Rezultatul net total al exercițiului	44.173,5	45.410,8	+ 1.237,3

În anul 2006 s-a realizat o depășire a veniturilor de 1.107,1 mii lei. Acest fapt se datorează creșterii capitalului mediu investit, rata medie a dobânzii obținute la plasamente fiind aproape identică cu cea prognozată. Față de un capital mediu investit prevăzut de 611.340,0 mii lei, s-a investit un capital mediu de 611.490,6 mii lei, rezultând o depășire de 150,6 mii lei. Menționăm că rata medie anuală a dobânzii prevăzută pentru anul 2006 a fost 7,96%, iar la finele anului 2006 s-a realizat o rată medie anuală a dobânzii de 8,12%.

De asemenea, pe parcursul anului 2006 s-au înregistrat economii de 130,2 mii lei față de nivelurile prognozate, datorită preocupării conducerii executive de limitare a cheltuielilor la cele strict necesare desfășurării activității curente a Fondului.

5. Fondul a organizat și a ținut evidența contabilă potrivit Legii contabilității nr. 82/1991. Situațiile financiare au fost întocmite conform Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 1752/2005, precum și în concordanță cu reglementările contabile specifice Fondului, aprobate de Direcția Reglementări contabile din cadrul Ministerului Finanțelor Publice, cât și de Direcția Reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României. Bilanțul pe anul 2006 a fost depus la organele abilitate ale Ministerului Finanțelor Publice în termenul legal.

CAPITOLUL XIII

RELAȚIILE INTERNAȚIONALE ALE FONDULUI ÎN ANUL 2006

În cursul lunii ianuarie 2006, experții Programului „Convergență” au prezentat la București recomandările și concluziile finale ale studiului realizat cu privire la schimbarea politicii de finanțare a Fondului în cadrul unor întâlniri cu reprezentanții instituțiilor române implicate – Banca Națională a României, Asociația Română a Băncilor și Fondul.

Ca urmare a interesului declanșat de implementarea noului mecanism de finanțare în legislația schemei de garantare a depozitelor din România, la sfârșitul lunii mai 2006 a fost organizat un seminar regional de schema de garantare a depozitelor din Albania – Albanian Deposit Insurance Agency – și Banca Centrală a Albaniei având ca temă politica financiară a schemelor de garantare a depozitelor din sud-estul Europei. La acest seminar a fost susținută o prezentare despre experiența Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar cu privire la schimbarea politicii sale de finanțare.

Având în vedere că politica de finanțare a Fondului care a fost adoptată la sfârșitul primului trimestru al anului 2006 implică elaborarea unei metodologii adecvate de analiză a riscului instituțiilor de credit, o delegație a Fondului a efectuat în acest scop, în perioada 13–15 septembrie 2006, o vizită de documentare la sediul schemei de garantare a depozitelor din Italia – Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD) –, ai cărei experți au colaborat în cadrul Programului „Convergență” la realizarea studiului care a stat la baza schimbării politicii de finanțare a Fondului.

În calitate de membru al celor două asociații profesionale internaționale existente în domeniul garantării depozitelor, respectiv Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (European Forum of Deposit Insurers – EFDI) și Asociația Internațională

a Asigurătorilor de Depozite (International Association of Deposit Insurers – IADI), Fondul a participat în cursul celui de-al doilea semestru al anului 2006 la adunările generale anuale ale acestora.

Astfel, în perioada 15–17 noiembrie 2006, la Rio de Janeiro, a avut loc Adunarea Generală Anuală a Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite, urmată de o conferință cu tema „Ridicarea standardelor în domeniul garantării depozitelor”. De asemenea, o parte din program a fost dedicată reuniunilor comitetelor existente în cadrul Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite, Fondul participând la ședința Comitetului Regional pentru Europa (Europe Regional Committee – ERC).

Manifestările desfășurate la Rio de Janeiro au constituit și prilejul organizării celei de-a doua expoziții internaționale a schemelor de garantare a depozitelor, la care Fondul a avut un stand de prezentare.

În perioada 29 noiembrie – 1 decembrie 2006, la Palermo, au avut loc lucrările Adunării Anuale a Forumului European al Asigurătorilor de Depozite, urmată de un seminar privind evoluțiile înregistrate în sectorul bancar european prin prisma problemelor determinate de activitățile transfrontaliere și de băncile semnificative din punct de vedere al riscului sistemic.

O altă caracteristică a activității internaționale a Fondului în anul 2006 a reprezentat-o extinderea relațiilor de colaborare cu schemele de garantare a depozitelor din celelalte țări, în special din Europa, precum și cu alte organisme internaționale.

Evoluțiile înregistrate de Fond au fost făcute cunoscute pe plan internațional prin intermediul unor articole elaborate de Fond și apărute în publicațiile Forumului European al Asigurătorilor de Depozite și Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite.

CAPITOLUL XIV

PERSPECTIVE PENTRU ANUL 2007

Prin activitatea pe care o va desfășura în anul 2007, Fondul va urmări să rămână în continuare un factor de stabilitate și de încredere pentru deponenții persoane fizice și persoane juridice care au depozite la instituțiile de credit din schema de garantare a acestuia.

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

1) După cum s-a menționat în capitolul II, în urma studiului întreprins în anul 2005 în cadrul Programului „Convergență”, derulat sub egida Băncii Mondiale, a fost adoptată o nouă politică de finanțare a Fondului constând în reducerea cotelor contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit participante la Fond, concomitent cu suplimentarea resurselor financiare ale acestuia prin acordarea de către instituțiile de credit de linii de credit stand-by anuale astfel încât resursele proprii plus creditele respective să asigure un nivel adecvat al gradului-țintă de acoperire a expunerii sale. Valorile recomandate de către studiul respectiv pentru coordonatele noii politici de finanțare a Fondului au vizat anii 2006 și 2007, fiind preluate prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 23/2006.

Pentru anul 2007, având în vedere că valoarea cotei contribuției anuale (0,1%) a fost prevăzută prin ordonanța de urgență sus-menționată, a existat posibilitatea stabilirii de către Fond, cu consultarea prealabilă a Direcțiilor Supraveghere și Stabilitate Financiară din cadrul Băncii Naționale a României, a celorlalte două coordonate ale politicii de finanțare a Fondului, care au fost aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în luna februarie 2007, și anume:

- gradul-țintă de acoperire a expunerii: 1,5%, cu următoarele componente:
 - raportul dintre resursele proprii ale Fondului și volumul depozitelor garantate: 0,8%;
 - raportul dintre resursele aferente liniilor de credit stand-by și volumul depozitelor garantate: 0,7%;
- suma totală a liniilor de credit stand-by: 190 mil. euro, în echivalent lei.

Începând cu anul 2008, Fondul va stabili anual, în conformitate cu prevederile legii sale de funcționare, gradul-țintă de acoperire a expunerii sale, în funcție de care vor fi determinate cota contribuției anuale a instituțiilor de credit și suma totală a liniilor de credit stand-by, aceste trei coordonate ale politicii sale de finanțare urmând să fie supuse aprobării Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

În acest scop, este necesară elaborarea de reglementări specifice cu privire la modul de stabilire a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului.

Un prim pas în procesul de elaborare a acestor norme îl reprezintă demersurile făcute la conducerea Băncii Naționale a României pentru obținerea aprobării ca Fondul să primească date și sprijin din partea direcțiilor de specialitate în vederea evaluării și stabilirii expunerii la risc a Fondului față de instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor.

După etapa de evaluare a riscului instituțiilor de credit, va fi necesară efectuarea de analize stress test privind riscul de credit, de lichiditate, solvabilitatea instituțiilor de credit, dar și estimarea încasărilor din recuperarea creanțelor Fondului la instituțiile de credit susceptibile a intra în faliment.

În baza rezultatelor obținute, Fondul va putea să-și dimensioneze cele trei coordonate ale politicii de finanțare, respectiv gradul-țintă de acoperire a expunerii sale, cota contribuției anuale a instituțiilor de credit și suma totală a liniilor de credit stand-by.

2) Încheierea cu instituțiile de credit a convențiilor privind liniile de credit stand-by cel mai târziu până la sfârșitul lunii februarie.

După cum s-a menționat și la punctul anterior, liniile de credit stand-by aferente anului 2007 însumează 190 milioane euro, în echivalent lei, fiind contractate în termenul legal cu toate instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor.

3) Investirea resurselor financiare ale Fondului în condițiile respectării obiectivelor și cerințelor strategiei privind expunerea Fondului, strategie aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

4) Efectuarea plăților de compensații cuvenite deponenților persoane fizice și juridice ai Nova Bank – bancă în faliment.

5) Verificarea de către Fond la instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, potrivit prevederilor art. 41 din legea de funcționare a Fondului, a modului de stabilire a bazei de calcul a contribuției anuale datorate de acestea și plătite Fondului în anii 2006 și 2007, corecta încadrare a depozitelor publicului în cele două categorii de depozite – garantate și negarantate –, precum și modul de informare a deponenților cu privire la garantarea depozitelor.

6) Urmărirea în continuare a recuperării creanțelor Fondului în calitate de creditor chirografar de la instituțiile de credit în faliment și intensificarea acestei activități în vederea îndeplinirii cerințelor noilor prevederi ale cadrului general al falimentului – Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței – cu privire la creșterea rolului creditorilor prin participarea la ședințele lunare ale comitetelor creditorilor și adunărilor creditorilor.

În acest sens, se va continua monitorizarea activității lichidatorilor băncilor în faliment la care Fondul are calitate de creditor cu privire la valorificarea activelor, recuperarea creanțelor băncilor respective și reducerea cheltuielilor de funcționare ale acestora, având în vedere că procedura falimentului a intrat în faza finală.

7) În activitatea de lichidare, Fondul, în calitate de lichidator la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română, se va concentra pe următoarele direcții principale:

a) vânzarea imobilelor care se mai află în patrimoniul Băncii Turco-Române, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare, a reglementărilor Fondului și a condițiilor aprobate de adunarea generală a creditorilor;

b) instrumentarea, în continuare, a acțiunilor de executare silită pentru recuperarea creanțelor de la debitorii băncilor pentru care s-au obținut titluri executorii, precum și derularea dosarelor existente pe rolul instanțelor în vederea recuperării creanțelor băncilor de la debitorii acestora;

c) inițierea de noi acțiuni, după caz, împotriva celor implicați în prejudicierea băncilor în faliment;

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

e) continuarea efectuării de distribuiri de sume către creditorii celor două bănci în funcție de sumele care vor fi încasate în continuare;

f) acțiuni pentru gospodărirea și conservarea bunurilor existente și nevalorificate, acțiuni pentru reducerea cheltuielilor de funcționare ale băncilor în paralel cu

obținerea de venituri din plasamentele băncilor, acțiuni pentru arhivarea și predarea arhivei la organele de stat specializate, potrivit prevederilor legale, întocmirea și prezentarea lunară de rapoarte privind evoluția procedurii falimentului, respectiv stadiul îndeplinirii atribuțiilor de lichidator.

8) Elaborarea buletinului semestrial al Fondului, care are ca temă principală prezentarea evoluției, factorilor de influență și perspectivelor economisirii populației și a situației depozitelor din sistemul bancar.

În anul 2007, Fondul va elabora și publica două Buletine semestriale, primul având ca dată de referință sfârșitul anului 2006, iar al doilea sfârșitul semestrului I 2007. Pentru acest din urmă buletin, Fondul va comanda și un studiu de piață la unul din institutele de cercetare și sondare a opiniei publicului.

9) Pe linia relațiilor internaționale, se prevede o participare activă a Fondului în cadrul celor două asociații profesionale internaționale ale schemelor de garantare a depozitelor – EFDI și IADI –, existând și posibilitatea organizării unui simpozion EFDI la București.

10) Întreprinderea de demersuri în vederea promovării unui proiect de act normativ care să modifice legea de funcționare a Fondului cu privire la anumite aspecte, între care:

- includerea posibilității negocierii anuale a comisionului de neutilizare a liniilor de credit stand-by, întrucât în prezent acesta are o valoare fixă, nenegociabilă, de 0,5%;
- includerea în sfera de reglementare a Băncii Naționale a României a normelor privind contabilitatea Fondului.

*
* *

Prezentul raport anual a fost analizat și aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în ședința din 2 mai 2007.

Anexa nr. 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 2006**

Nr.crt.	Denumirea băncii
---------	------------------

I. Bănci – persoane juridice române

- | | |
|-----|--|
| 1. | Banca Comercială Română S.A. |
| 2. | RAIFFEISEN BANK S.A. |
| 3. | BRD – Groupe Société Générale S.A. |
| 4. | Banca pentru Mică Industrie și Liberă Inițiativă – MINDBANK S.A. |
| 5. | Banca Comercială HVB Țiriac S.A. |
| 6. | Bancpost S.A. |
| 7. | Banca de Export-Import a României EXIMBANK S.A. |
| 8. | Banca Românească S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece |
| 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. | OTP BANK ROMÂNIA S.A. |
| 16. | Citibank România S.A. |
| 17. | BANCA COMERCIALĂ SANPAOLO IMI BANK ROMANIA S.A. |
| 18. | Emporiki Bank – România S.A. |
| 19. | LIBRA BANK S.A. |
| 20. | Banca C.R. Firenze România S.A. |
| 21. | UniCredit România S.A. |
| 22. | ROMANIAN INTERNATIONAL BANK S.A. |
| 23. | EGNATIA BANK (ROMÂNIA) S.A. |

24. Banca Comercială CARPATICA S.A.
25. BANK LEUMI ROMÂNIA S.A.
26. VOLKSBANK ROMÂNIA S.A.
27. ProCredit Bank S.A.
28. Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.
29. PORSCHE BANK ROMANIA S.A.
30. Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. S.A.
31. HVB BANCA PENTRU LOCUINȚE S.A.

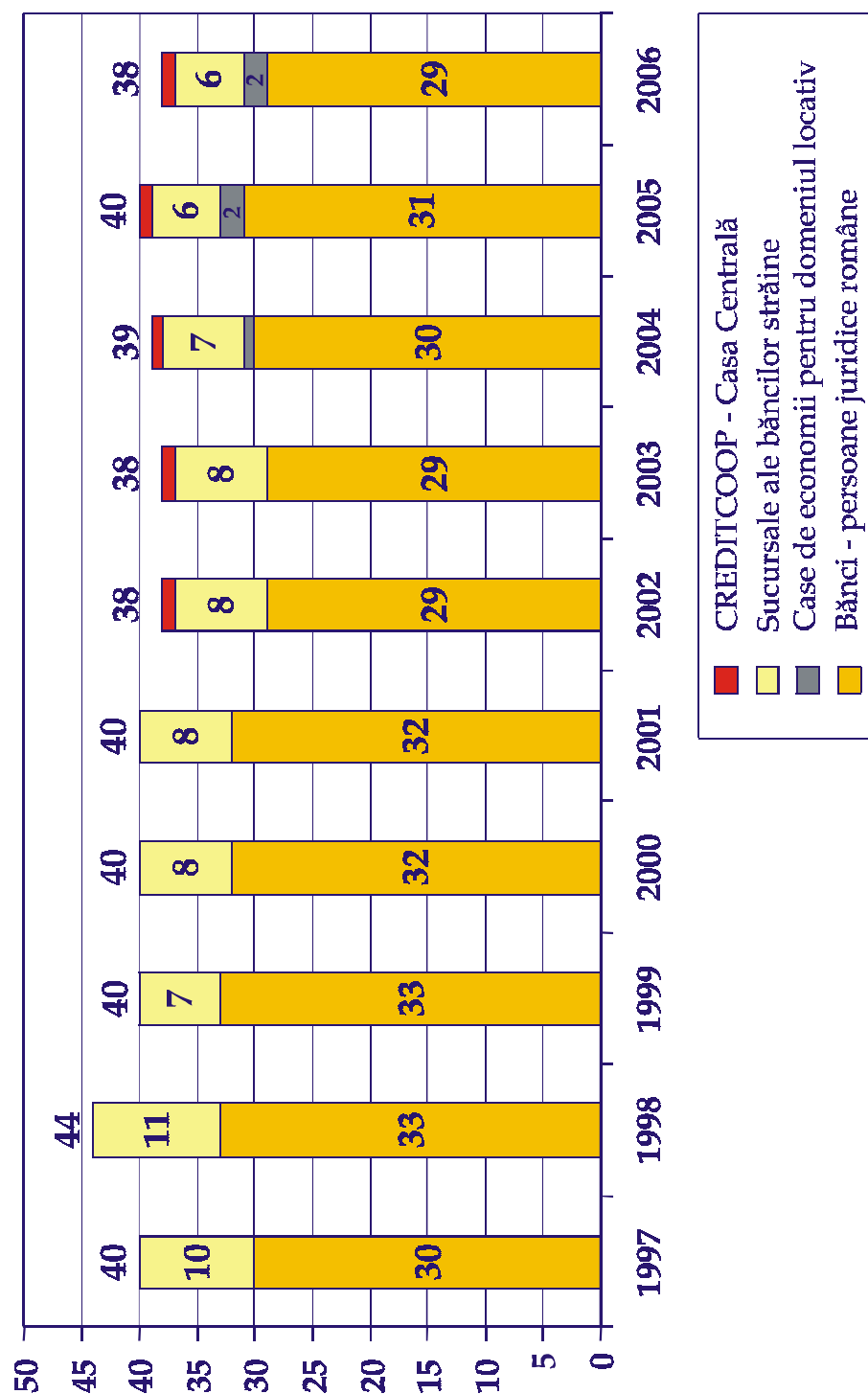
II. Sucursale ale băncilor străine

1. Anglo-Romanian Bank Limited Anglia, Londra – Sucursala București
2. Blom Bank Egypt S.A.E. Egypt – Sucursala România
3. ING Bank N.V., Amsterdam – Sucursala București
4. Banca Italo-Romena SpA Italia Treviso – Sucursala București
5. GarantiBank International N.V. – Sucursala România
6. Banca di Roma SpA Italia – Sucursala București

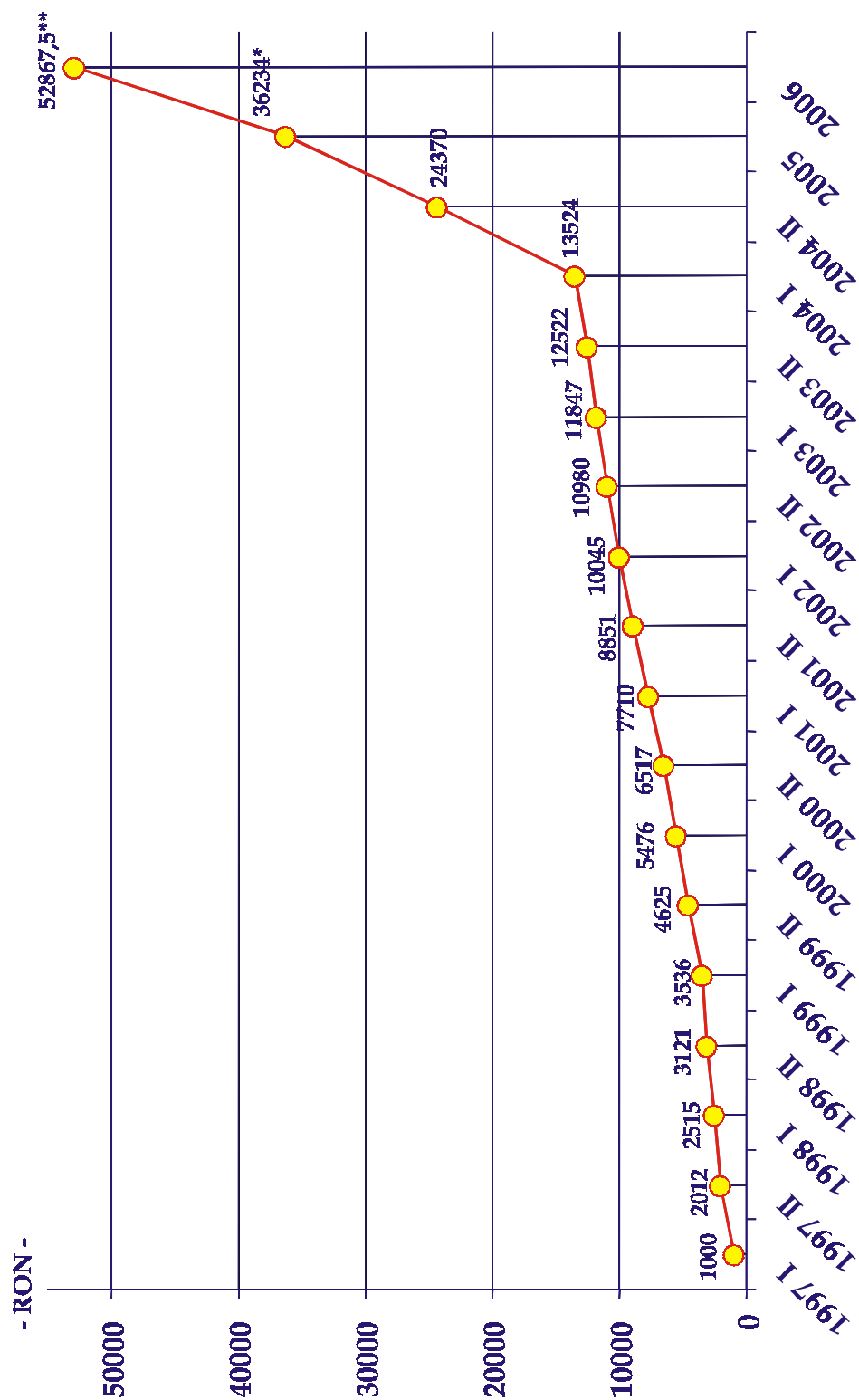
III. Cooperative de credit – Case centrale

1. CREDITCOOP – Casa Centrală

**Evoluția numărului participanților la
schema de garantare a depozitelor**



Evoluția plafonului de garantare pe deponent în perioada 1997 - 2006



* Echivalentul în lei, la cursul valutar mediu de 3,6234 RON/EUR, comunicat de Banca Națională a României pentru anul 2005, al plafonului de garantare de 10.000 EUR pe deponent.

** Echivalentul în lei, la cursul valutar mediu de 3,5245 RON/EUR, comunicat de Banca Națională a României pentru anul 2006, al plafonului de garantare de 15.000 EUR pe deponent.