

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

R A P O R T A N U A L

2007

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 2007 în activitatea Fondului	9
Capitolul III Depozitele la instituțiile de credit participante la Fond	13
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	28
Capitolul VIII Plata compensațiilor la instituțiile de credit în faliment	32
Capitolul IX Activitatea Fondului în calitate de creditor la băncile în faliment și stadiul recuperării creanțelor sale	35
Capitolul X Activitatea Fondului în calitate de lichidator și administrator special/interimar	37
Capitolul XI Activitatea Consiliului de administrație	45
Capitolul XII Rezultatele financiare pe anul 2007	47
Capitolul XIII Relațiile internaționale ale Fondului în anul 2007	53
Capitolul XIV Perspective pentru anul 2008	55
Anexa 1 Lista instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor la 31 decembrie 2007	58
Anexa 2 Evoluția plafonului de garantare pe deponent în perioada 1997 – 2007 ..	60

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 Economiei și Finanțelor

Costel Todor,

Membru

Secretar General, Ministerul Justiției

(ianuarie – aprilie 2007)

Gina Bâra,

Membru

Secretar General Adjunct, Ministerul Justiției

(mai – septembrie 2007)

Dorel Fronea,

Membru

Secretar General, Ministerul Justiției

(octombrie – decembrie 2007)

Conducerea executivă

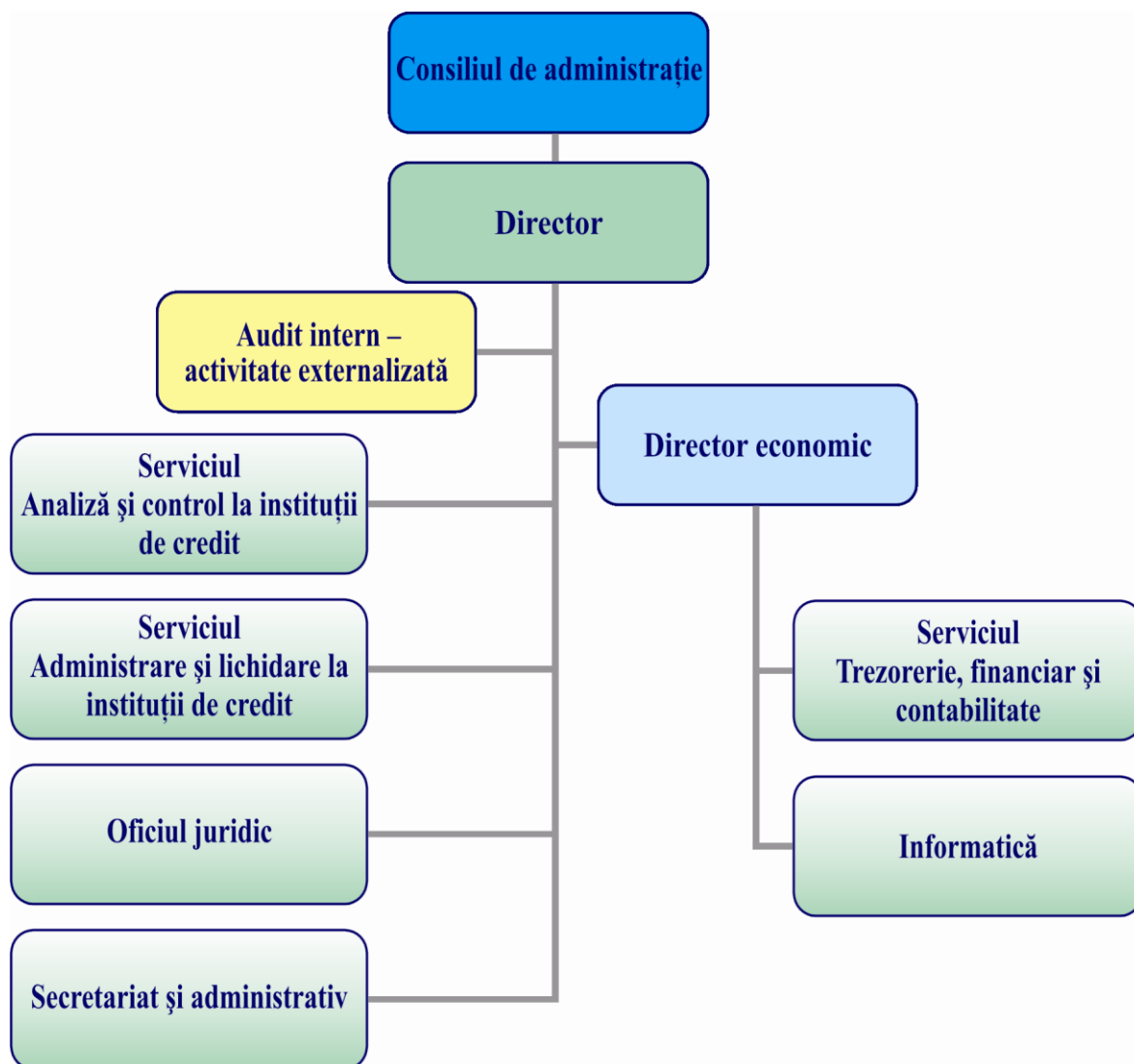
Alexandru Matei,

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), singura instituție de garantare a depozitelor din România, este constituit ca persoană juridică de drept public și 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.

Scopul primordial al Fondului este protejarea deponenților – persoane fizice și persoane juridice – prin garantarea depozitelor deținute de aceștia la instituțiile de credit participante la schema de garantare și efectuarea plăților sub forma compensațiilor, potrivit condițiilor și limitelor stabilite de lege, în cazul intrării în faliment a unei instituții de credit. Fondul garantează depozitele deținute de rezidenți și nerezidenți, în lei sau în valută convertibilă, inclusiv dobânda datorată. Compensațiile se plătesc în limita echivalentului în lei al plafonului de garantare, indiferent de moneda de constituire a depozitului ori de numărul depozitelor pe care le are o persoană la instituția de credit în faliment.

În conformitate cu prevederile legale, plata compensațiilor trebuie să se efectueze în termen de cel mult trei luni de la data deschiderii procedurii falimentului. În situații excepționale, acest termen poate fi prelungit, cu aprobarea Băncii Naționale a României, de maxim două ori, fiecare astfel de prelungire neputând depăși trei luni. Plata compensațiilor se face prin intermediul uneia sau mai multor instituții de credit mandatate în acest sens și/sau direct de către Fond. Deponenții garantați care, din diverse motive, nu au solicitat compensații în termenul menționat mai pot beneficia de acestea și după expirarea termenului, perioada în care Fondul poate să plătească compensații deponenților îndreptățiți fiind de trei ani de la începerea plății acestora.

De la înființare până la sfârșitul anului 2007, Fondul a efectuat plăți de compensații pentru despăgubirea deponenților garantați ai unui număr de șapte bănci care au intrat în faliment în perioada menționată.

În vederea îndeplinirii misiunii sale, Fondul trebuie să dispună de resurse financiare adecvate care sunt asigurate, în principal, din contribuțiile instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor, sumele încasate din recuperarea creanțelor de la băncile în faliment și veniturile din investirea resurselor financiare disponibile. Pe lângă acestea, Fondul mai are posibilitatea, potrivit legii, de a contracta împrumuturi și de a beneficia și de alte resurse.

La schema de garantare a depozitelor participă, conform legii, toate instituțiile de credit autorizate de către Banca Națională a României să primească depozite de la public. Odată cu aderarea României la Uniunea Europeană, sucursalele instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre nu mai au obligativitatea participării la Fond, depozitele la acestea fiind garantate de schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

O altă latură importantă a activității Fondului o reprezintă lichidarea instituțiilor de credit. Conform legii, Fondul poate fi desemnat de către instanță lichidator în cazul instituțiilor de credit intrate în faliment, în timp ce, în situația în care lichidarea are loc la inițiativa acționarilor sau când Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare, Fondul este unic lichidator. Totodată, în sfera de activitate a Fondului sunt incluse administrarea specială și administrarea interimară, aceasta din urmă fiind aferentă perioadei cuprinse între momentul depunerii unei cereri de deschidere a procedurii falimentului și cel al numirii lichidatorului. Dintre activitățile menționate, Fondul o îndeplinește în prezent pe cea de lichidator judiciar al două bănci intrate în faliment în anul 2002, și anume Banca Română de Scont și Banca Turco-Română, iar în cursul anului 2006 a avut și calitatea de lichidator administrativ al Nova Bank, până la intrarea în faliment a acestei instituții.

În calitate de creditor chirografar la instituțiile de credit în faliment ca urmare a subrogării în drepturile deponenților garantați ai acestor instituții, Fondul monitorizează îndeaproape evoluția aplicării procedurii falimentului la aceste instituții, scopul urmărit fiind recuperarea într-un grad cât mai înalt a creanțelor sale de la 5 instituții de credit în faliment la care Fondul mai este creditor.

Pe plan internațional, Fondul este membru al celor două asociații profesionale din 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), având, totodată, relații de colaborare cu celelalte scheme de garantare a depozitelor și cu diverse entități internaționale. Activitatea internațională a Fondului este prezentată în capitolul XIII al raportului anual.

CAPITOLUL II

ELEMENTE CARACTERISTICE ANULUI 2007 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

Aflat în cel de-al unsprezecelea an de funcționare, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a continuat să reprezinte un factor de stabilitate și încredere a deponenților în sistemul bancar românesc.

1. Prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 23/2006 a fost stabilită, în baza studiului efectuat în cadrul Programului „Convergence” al Băncii Mondiale, o nouă politică de finanțare a Fondului. Actualul mecanism de finanțare are un caracter mixt, în sensul că, pe lângă contribuțiile anuale datorate Fondului de instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, acestea acordă Fondului și linii de credit stand-by anuale din care pot fi efectuate trageri numai în cazul necesității completării resurselor financiare proprii ale Fondului în situația falimentului unei instituții de credit. Cele două tipuri de resurse trebuie dimensionate astfel încât să asigure un nivel adecvat al gradului de acoperire a expunerii Fondului, calculat ca raport între volumul resurselor Fondului (atât al celor proprii, cât și al celor provenind din liniile de credit stand-by) și suma totală a depozitelor garantate.

În conformitate cu prevederile noilor reglementări, Fondul stabilește anual gradul-țintă de acoperire a expunerii sale, cota contribuției anuale a instituțiilor de credit¹ și suma totală a liniilor de credit stand-by, aceste trei coordonate ale politicii sale de finanțare fiind supuse aprobării Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României. Având în vedere că modificarea politicii de finanțare a Fondului a avut loc în prima parte a anului 2006, valorile coordonatelor acesteia pentru anul 2006 au fost stipulate prin lege, în timp ce pentru anul 2007 a fost prevăzută numai cota contribuției anuale.

În consecință, activitatea desfășurată de Fond în anul 2007 cu privire la politica sa de finanțare a fost concentrată pe două direcții principale, și anume:

- efectuarea de analize și elaborarea de propuneri privind coordonatele politicii de finanțare a Fondului în anii 2007 și 2008;
- inițierea și derularea de acțiuni cu privire la elaborarea unor reglementări specifice de stabilire a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului.

În anul 2007, coordonatele politicii de finanțare a Fondului au fost următoarele:

– gradul-țintă de acoperire a expunerii: 1,5% (0,8% în ceea ce privește raportul dintre resursele proprii ale Fondului și volumul depozitelor garantate și 0,7% pentru raportul dintre resursele aferente liniilor de credit stand-by și volumul depozitelor garantate);

¹ Potrivit prevederilor legii sale de funcționare, cota contribuției anuale nu poate depăși 0,5%.

- cota contribuției anuale: 0,1% (reprezentând jumătate din cota contribuției anuale din anul 2006);

- suma totală a liniilor de credit stand-by: 190 mil. euro, în echivalent lei (cu 50 mil. euro mai mare decât suma totală a liniilor de credit stand-by contractate în anul 2006).

Datele la 31 decembrie 2007 relevă un grad de acoperire a expunerii de 1,45%, foarte apropiat de ținta stabilită. Este important de menționat faptul că s-a reușit atingerea țintei de 0,8% pentru raportul dintre resursele proprii ale Fondului și volumul depozitelor garantate, în timp ce în cazul raportului dintre resursele provenind din liniile de credit stand-by și volumul depozitelor garantate s-a înregistrat o ușoară diferență (–5 puncte de bază) față de ținta stabilită.

2. Fondul a încheiat în termenul legal, respectiv 28 februarie 2007, convenții privind liniile de credit stand-by în sumă totală de 190 mil. euro, în echivalent lei, cu toate cele 33 de instituții de credit participante la acea dată la schema de garantare a depozitelor. Liniile de credit nu au fost accesate deoarece în anul 2007 nu s-a produs falimentul niciunei instituții de credit. Astfel, Fondul urmează să plătească un comision de neutilizare a liniilor de credit de 0,5% pe an.

3. În ceea ce privește instituțiile de credit participante la Fond, pe parcursul primelor unsprezece luni ale anului 2007 numărul acestora s-a menținut la 33, cu 5 membri mai puțin decât la sfârșitul anului anterior ca urmare a încetării, odată cu aderarea României la Uniunea Europeană, a obligativității participării la Fond a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din celelalte state membre ale Uniunii Europene. Printre cele 33 de instituții participante s-au numărat 31 de bănci persoane juridice române, o organizație cooperatistă de credit și o sucursală a unei instituții de credit dintr-o țară terță. Această ultimă instituție a ieșit din schema de garantare a depozitelor din România în luna decembrie 2007 ca urmare a absorbției sale de către o sucursală cu sediul în Uniunea Europeană din cadrul grupului din care face parte.

Având în vedere că în cursul anului 2007 Banca Transilvania și-a deschis o sucursală într-unul din statele membre ale Uniunii Europene, respectiv Cipru, depozitele la acea sucursală au intrat în sfera de garantare a Fondului. Garantarea depozitelor la o instituție care își desfășoară activitatea în altă țară decât România a constituit astfel o premieră pentru Fond în cei 11 ani de activitate.

4. Începând cu data de 1 ianuarie 2007, plafonul de garantare pe deponent a ajuns să fie egal cu echivalentul în lei al sumei de 20.000 euro, acesta fiind nivelul minim prevăzut de Directiva 94/19/EC a Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor. Astfel, față de anul 2006, când plafonul de garantare a fost de 15.000 euro, s-a înregistrat o creștere a valorii acestuia cu 33,3%.

5. Instituțiile de credit participante la Fond au plătit în anul 2007 o contribuție în cotă de 0,1% din soldul total al depozitelor garantate existent la data de 31 decembrie a anului anterior. Suma totală a contribuțiilor încasate de Fond în anul 2007 a fost de 67,9 mil. lei, din care 66,5 mil. lei contribuții anuale și 1,4 mil. lei contribuția inițială a unei instituții de credit înființată în cursul anului. De asemenea, în cursul anului 2007 a mai fost încasată suma de

3,3 mil. lei, reprezentând diferențe de contribuție anuală rezultate în urma verificării bazei de calcul a contribuției datorate Fondului în anul 2006 și, parțial, în anul 2007.

6. Începând cu data de 10 ianuarie 2007, Fondul a efectuat plăți de compensații pentru deponenții garantați ai Nova Bank, bancă intrată în faliment la data de 9 noiembrie 2006. De altfel, acestea au fost singurele plăți de compensații din cursul anului 2007, pentru celelalte bănci intrate în faliment în perioada 1999-2003, respectiv Banca „Albina“, Bankcoop, Banca Internațională a Religiilor, Banca Română de Scont, Banca Turco-Română și Banca „Columna“, expirând termenul de plată a compensațiilor. În baza solicitărilor primite din partea deponenților garantați ai Nova Bank, suma compensațiilor plătite în cursul anului 2007 a fost nesemnificativă în raport cu resursele Fondului, și anume circa 34 mii lei în favoarea a 10 deponenți.

7. Fondul a desfășurat și în anul 2007 activitatea specifică aplicării procedurii falimentului la Banca Turco-Română și Banca Română de Scont, bănci în faliment la care este lichidator din anul 2002.

Pentru activitatea desfășurată ca lichidator, în anul 2007 Fondul a încasat o remunerație de 127,4 mii lei de la Banca Română de Scont, în timp ce de la Banca Turco-Română nu a fost încasată nicio sumă din cauza faptului că, la această bancă, nu s-au făcut distribuiri de sume în cursul anului 2007.

De asemenea, pentru activitatea de lichidare administrativă desfășurată în perioada 4 septembrie – 9 noiembrie 2006 la Nova Bank, Fondul a încasat 70,9 mii lei reprezentând drepturile salariale ale personalului Fondului care a fost implicat direct în activitatea de lichidare administrativă a băncii.

Având în vedere schimbările care au avut loc în cadrul legal general în materie de faliment, respectiv adoptarea Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, Fondul a emis, la începutul anului 2007, Regulamentul nr. 2/2007 privind vânzarea bunurilor instituției de credit în faliment, prin care s-a definit cadrul general de valorificare a bunurilor aflate în patrimoniul Băncii Române de Scont și al Băncii Turco-Române și care a intrat în vigoare după aprobarea acestuia de către adunările creditorilor celor două bănci în faliment. De asemenea, Fondul a emis și Regulamentul nr. 3/2007 privind activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în calitate de lichidator, administrator special și administrator interimar.

8. Și în anul 2007, Fondul a continuat monitorizarea și sprijinirea lichidatorilor în aplicarea procedurii falimentului la băncile la care a avut calitatea de creditor în vederea recuperării unor sume cât mai mari din creanțele Fondului la aceste bănci în faliment.

Până la 31 decembrie 2007, Fondul a recuperat de la băncile în faliment creanțe în sumă de 159,34 mil. lei, reprezentând 31,03% din totalul creanțelor sale.

Suma încasată în anul 2007 de la băncile în faliment a fost de 1,36 mil. lei, cu 240 mii de lei mai puțin decât în anul anterior, diminuarea încasărilor explicându-se prin faptul că aceste bănci se apropie de faza finală a lichidării, sursele de recuperare a creanțelor și bunurile aflate în patrimoniul băncilor în faliment fiind epuizate în cea mai mare parte.

O situație specială s-a înregistrat în cazul Nova Bank, Fondul recuperându-și integral creanța la această bancă, în sumă de 0,21 mil. lei, prin cesionarea acesteia, în luna aprilie 2007, principalului creditor al băncii.

9. Plasamentele Fondului în anul 2007 au fost efectuate potrivit unei strategii anuale de expunere care a fost stabilită de Consiliul de administrație al Fondului și aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, obiectivele principale urmărite fiind minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, acestora adăugându-li-se, ca obiectiv complementar, randamentul plasamentelor. Din punct de vedere al structurii portofoliului de plasamente, cea mai mare pondere a aparținut depozitelor la termen, în timp ce cealaltă parte a resurselor a fost plasată în titluri de stat achiziționate de pe piața secundară.

10. O parte a activităților compartimentelor Fondului au făcut obiectul misiunilor de audit intern care s-au desfășurat potrivit planificării pentru anul 2007. Cele câteva recomandări făcute de auditorul intern pentru unele activități au fost analizate în cadrul Fondului, luându-se măsurile de rigoare în vederea îmbunătățirii activității Fondului și asigurării conformității acesteia cu normele legale.

11. În cursul anului 2007, Fondul a promovat o politică activă de informare a publicului și a specialiștilor cu privire la principalele aspecte ale activității sale atât prin intermediul presei scrise și audiovizuale, inclusiv prin organizarea unor conferințe de presă, cât și prin intermediul website-ului și publicațiilor proprii. Pe lângă Raportul anual 2006, au fost elaborate și două numere ale Buletinului semestrial al Fondului prin care s-a urmărit prezentarea evoluției depozitelor raportate Fondului de instituțiile de credit, a factorilor de influență și tendințelor procesului de economisire, legat de ultimele teme fiind prezentate și rezultatele unui amplu studiu de piață aferent semestrului I 2007. Publicațiile Fondului au fost distribuite instituțiilor din sistemul financiar-bancar, precum și către autorități publice, instituții din mediul academic, institute de cercetare, etc.

12. În calitate de membru al celor două asociații profesionale internaționale din domeniul garantării depozitelor – IADI și EFDI –, Fondul a participat în anul 2007 la adunările generale anuale ale acestora care au avut loc în Kuala Lumpur, respectiv Istanbul, precum și la evenimentele conexe organizate cu aceste ocazii, printre care și expoziția internațională anuală a schemelor de garantare a depozitelor, unde a avut stand propriu de prezentare. De asemenea, Fondul a mai fost reprezentat și la alte manifestări ale celor două asociații, printre acestea numărându-se o conferință IADI în cadrul căreia directorul Fondului a susținut o prezentare având ca temă experiența Fondului în procesul de lichidare a instituțiilor de credit și de recuperare a creanțelor.

În urma aderării României la Uniunea Europeană, Fondul a devenit în anul 2007 membru al Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană (EUC), în cadrul căruia activează în prezent cinci grupuri de lucru care au fost create de comun acord cu Comisia Europeană pentru dezvoltarea, în colaborare cu Centrul Comun de Cercetări al Comisiei Europene, a unor proiecte pe diferite teme legate de revizuirea directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor. Fondul este reprezentat în cadrul grupului care studiază includerea elementelor de risc în stabilirea contribuțiilor instituțiilor de credit. De asemenea, Fondul mai face parte dintr-un grup de lucru nou-înființat al EFDI dedicat efectuării de studii și cercetări de interes atât pentru schemele de garantare a depozitelor din Europa, cât și pentru Comisia Europeană, în vederea creșterii eficacității schemelor de garantare a depozitelor din Europa și a armonizării acestora.

CAPITOLUL III

DEPOZITELE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FOND

1. Pe ansamblul instituțiilor de credit participante la Fond, **volumul total al depozitelor**² a fost, la finele anului 2007, de 208.891,3 mil. lei, înregistrând o majorare importantă față de aceeași perioadă a anului precedent, cu un ritm anual de +80,5%.

Evoluția pe cele două categorii de depozite definite din punct de vedere al garantării acestora de către Fond, respectiv depozite garantate și depozite negarantate, evidențiază traiectorii ascendente caracterizate de ritmuri anuale de creștere ce diferă semnificativ de la o categorie la alta.

Astfel, în timp ce volumul depozitelor garantate s-a majorat cu un ritm anual de +49,4%, depozitele negarantate au cunoscut o dinamică mult mai accentuată, cu un ritm anual de +122,8%.

Aceste evoluții au fost determinate, printre altele, și de reîncadrarea corectă efectuată de instituțiile de credit ca urmare a demersurilor întreprinse de Fond prin care se solicita reverificarea încadrării depozitelor pe baza monografiei conturilor contabile ce trebuie luate în analiză pentru încadrarea depozitelor constituite la instituțiile de credit și întocmirea raportărilor către Fond.

În tabelul următor este redată sintetic situația depozitelor persoanelor fizice și ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2007 față de aceeași dată a anului anterior:

² 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 organismele de plasament colectiv”.

Nr. crt.	Indicatori	31 dec. 2006	31 dec. 2007	Diferențe	
				col. 3 - col. 2	col. 4/col. 2 (%)
0	1	2	3	4	5
1.	Număr titulari de depozite garantate - total, din care:	15.583.779	17.390.774	1.806.995	11,6
	- persoane fizice	14.776.867	16.584.742	1.807.875	12,2
	- persoane juridice	806.912	806.032	-880	-0,1
2.	Număr titulari total, din care:	18.077.077	17.489.878	-587.199	-3,2
	- persoane fizice	17.181.863	16.589.994	-591.869	-3,4
	- persoane juridice	895.214	899.884	4.670	0,5
3.	Total depozite garantate (rd. 4 + rd. 5) (milioane lei)	66.637,5	99.542,7	32.905,2	49,4
	% din total depozite din care:	57,6	47,7		
	- în lei	37.110,9	54.008,4	16.897,5	45,5
	- în valută (în echivalent lei)	29.526,6	45.534,3	16.007,7	54,2
4.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane fizice Total (milioane lei)	43.451,9	65.385,8	21.933,9	50,5
	% din total depozite garantate din care:	65,2	65,7		
	- în lei	23.416,5	34.606,2	11.189,7	47,8
	- în valută (în echivalent lei)	20.035,4	30.779,6	10.744,2	53,6
5.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane juridice Total (milioane lei)	23.185,6	34.156,9	10.971,3	47,3
	% din total depozite garantate din care:	34,8	34,3		
	- în lei	13.694,4	19.402,2	5.707,8	41,7
	- în valută (în echivalent lei)	9.491,2	14.754,7	5.263,5	55,5
6.	Total depozite negarantate (milioane lei)	49.075,6	109.348,6	60.273	122,8
	% din total depozite din care:	42,4	52,3		
	- în lei	22.716,8	51.528,4	28.811,6	126,8
	- în valută (în echivalent lei)	26.358,8	57.820,2	31.461,4	119,4

0	1	2	3	4	5
7.	Total depozite (rd. 3 + rd. 6) (milioane lei)	115.713,1	208.891,3	93.178,2	80,5
	% din total depozite din care:	100	100		
	- în lei	59.827,7	105.536,8	45.709,1	76,4
	- în valută (în echivalent lei)	55.885,4	103.354,5	47.469,1	84,9

2. Numărul total al titularilor de depozite a înregistrat o diminuare cu 3,2% față de sfârșitul anului 2006, ajungând la 17.489.878 deponenți la 31 decembrie 2007. Această dinamică este explicată prin reducerea numărului total al deponenților persoane fizice cu 3,4%, numărul deponenților persoane juridice înregistrând o creștere nesemnificativă, cu doar 0,5%.

3. Numărul titularilor de depozite garantate, persoane fizice și juridice, a crescut pe parcursul anului 2007 cu 1.806.995 deponenți, ajungând la 17.390.774 deponenți la 31 decembrie 2007 (+11,6% față de 31 decembrie 2006).

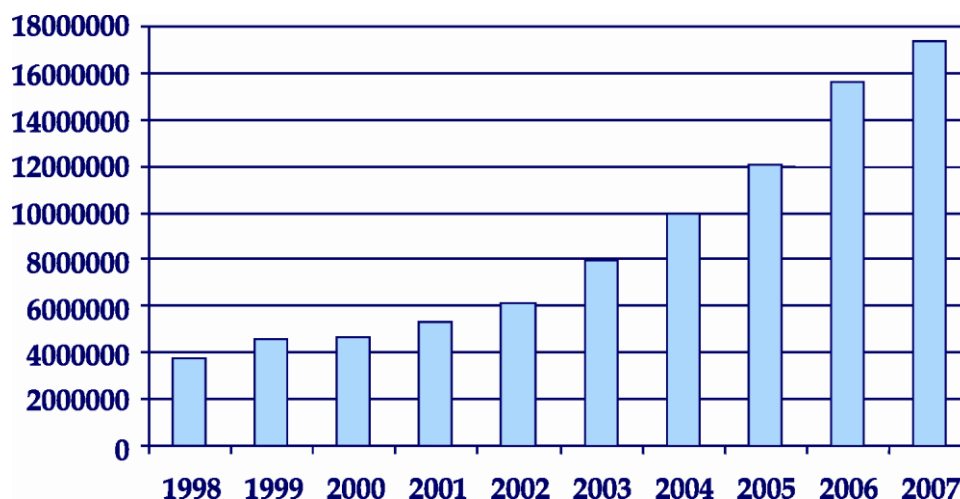
În raport cu numărul total al deponenților, cei garantați reprezentau 99,4% la finele anului 2007, în timp ce, pe categorii de deponenți, s-au înregistrat diferențe între ponderile ocupate de deponenții garantați persoane fizice și persoane juridice în totalul titularilor de depozite. Astfel, la 31 decembrie 2007, numărul deponenților garantați persoane fizice reprezenta peste 99,9% din numărul total al titularilor de depozite persoane fizice, în timp ce, în cazul persoanelor juridice, erau garantați 89,6% dintre deponenți. Această situație este explicabilă dacă avem în vedere că, prin efectul legii, aproape toți deponenții persoane fizice sunt garantați, în timp ce din categoria deponenților persoane juridice există o serie de excluderi de la garantare.

În structura titularilor de depozite garantate, deponenții garantați persoane fizice dețineau ponderea majoritară, respectiv 95,4%.

Numărul deponenților garantați persoane fizice a urmat o traiectorie ascendentă în anul 2007, cu un ritm anual de creștere de 12,2%, în timp ce, în cazul deponenților garantați persoane juridice, se observă o stagnare a numărului acestora, variația anuală fiind de doar - 0,1%.

În graficul de mai jos este ilustrată evoluția numărului deponenților garantați, datele fiind aferente sfârșitului de an.

Evoluția numărului deponenților garantați



4. În ceea ce privește evoluția volumului depozitelor la instituțiile de credit pe monede de denominare, se constată că ritmul anual de creștere a depozitelor în valută îl devansează pe cel al depozitelor în lei cu 8,5 puncte procentuale (+84,9% la depozitele în valută față de +76,4% la depozitele în lei). Această evoluție a condus la creșterea ponderii depozitelor în valută în detrimentul celei a depozitelor în lei, astfel încât cele două tipuri de depozite au ajuns să ocupe ponderi aproape egale în volumul total al depozitelor.

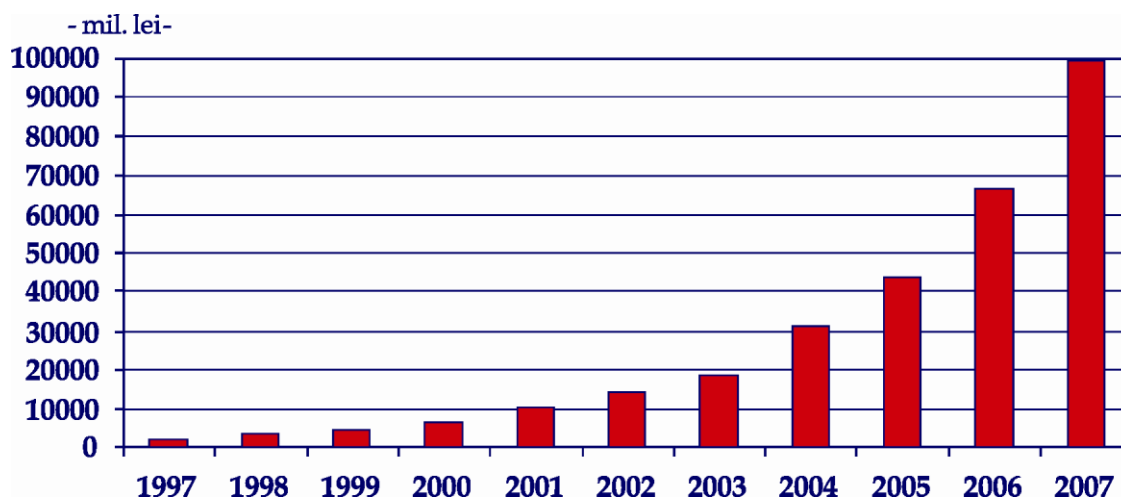
Volumul total al depozitelor garantate la 31 decembrie 2007 reprezenta 47,7% din volumul total al depozitelor, respectiv 99.542,7 mil. lei. Față de sfârșitul anului 2006 se remarcă o diminuare semnificativă (cu aproape 10 puncte procentuale) a ponderii depozitelor garantate în volumul total al depozitelor ca urmare a creșterii mult mai rapide a volumului depozitelor negarantate comparativ cu volumul depozitelor garantate.

Din totalul depozitelor garantate la 31 decembrie 2007, 65,7% aparțineau persoanelor fizice, pondere aproape neschimbată față de cea aferentă sfârșitului anului 2006. Volumul depozitelor garantate ale persoanelor fizice a avut un ritm de creștere superior celui al depozitelor garantate ale persoanelor juridice (+50,5% față de 47,3%).

Din punct de vedere al monedei de denominare, depozitele garantate denuminate în lei continuau să dețină ponderea majoritară (54,3%) în totalul depozitelor garantate. Volumul depozitelor garantate denuminate în valută a crescut mai rapid decât cel corespunzător depozitelor garantate denuminate în lei, diferența dintre cele două ritmuri de creștere fiind de 8,7 puncte procentuale (+54,2% în cazul depozitelor garantate denuminate în valută față de +45,5% în cazul depozitelor garantate denuminate în lei).

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

**Evoluția depozitelor garantate la
instituțiile de credit participante la Fond**



5. Situația titularilor de depozite și a depozitelor garantate la 31 decembrie 2007, comparativ cu 31 decembrie 2006, în funcție de plafonul de garantare luat în calcul în raportările pentru aceste date calendaristice, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Indicatori	Total	din care:	
			în cadrul plafonului de garantare	peste plafonul de garantare
0	1	2	3	4
1.	Titulari de depozite garantate (nr. titulari):			
	– la 31.12.2006	15.583.779	15.464.788	118.991
	– la 31.12.2007	17.390.774	17.222.272	168.502
	% din total			
	– la 31.12.2006	100	99,2	0,7
	– la 31.12.2007	100	99,3	0,9
2.	Total depozite garantate (milioane lei):			
	– la 31.12.2006	66.637,4	31.351,2	35.286,1
	– la 31.12.2007	99.542,6	40.319,3	59.223,3
	% din total			
	– la 31.12.2006	100	47,05	52,95
	– la 31.12.2007	100	40,5	59,5

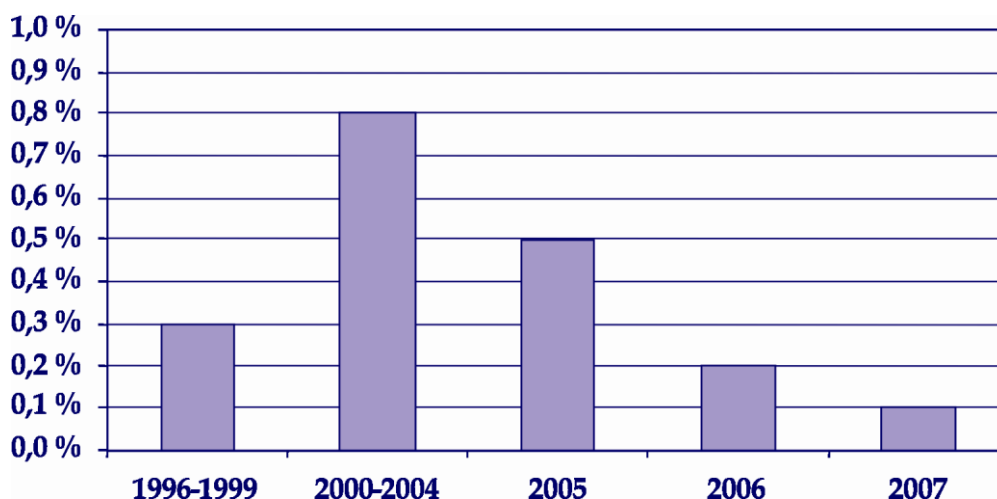
Față de plafonul de garantare de 20.000 euro (în echivalent lei), la 31 decembrie 2007 exista o pondere covârșitoare (99,3%) a deponenților care aveau depozite mai mici sau egale cu acesta, fiind astfel garantați integral. Această situație se explică, în principal, prin nivelul relativ redus al depozitului mediu 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.

Evoluția cotei contribuției anuale a instituțiilor de credit participante la Fond



În perioada primilor ani de funcționare a Fondului, cota contribuției anuale a fost de 0,3%, aplicabilă volumului total al depozitelor persoanelor fizice la instituțiile participante la Fond. Această cotă a fost majorată la 0,8% în anul 2000, când instituțiile de credit au plătit, pe lângă contribuția anuală, și o contribuție specială în cotă de 1,2%, destinată asigurării sumelor necesare pentru plata compensațiilor către deponenții garantați ai băncilor care au intrat în faliment în acel an. Cota de 0,8% a fost menținută și în perioada următorilor patru ani.

Începând cu anul 2005, cota contribuției anuale a cunoscut o reducere semnificativă de la an la an, o altă modificare importantă care a avut loc tot din același an fiind cea a bazei de calcul a contribuției de la volumul total al depozitelor la cel al depozitelor care intră în categoria celor garantate. De asemenea, ca urmare a schimbării politicii de finanțare a Fondului, în anul 2006 cota contribuției anuale a fost de 0,2%, cu 0,3 puncte procentuale mai mică decât în anul 2005, diminuându-se la jumătate, respectiv la 0,1%, în anul 2007.

2. Contribuțiile plătite de bănci în anul 2007, comparativ cu anul 2006, se prezintă astfel:

– mii lei –

Tip contribuție	2006	2007
– contribuții inițiale	–	1.355,0
– contribuții anuale	104.863,6	69.838,8
– contribuții speciale	–	–
TOTAL	104.863,6	71.193,8

Contribuția anuală în anul 2007, 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.

Contribuțiile anuale încasate de Fond în anul 2007 includ suma de aproximativ 3.281 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 datorate în anul 2006.

După cum evidențiază și datele din tabelul de mai sus, reducerea cotei contribuției anuale a avut ca efect scăderea considerabilă a contribuțiilor plătite Fondului de instituțiile de credit participante, realizându-se astfel o relaxare din punct de vedere al efortului financiar al instituțiilor de credit participante la Fond.

3. În concordanță cu politica de finanțare adoptată în prima parte a anului 2006, Fondul a contractat în anul 2007 cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor linii de credit stand-by în sumă totală de 190 milioane euro, în echivalent lei.

Aceste linii de credit, valabile până la data de 29 februarie 2008, nu au fost accesate deoarece în cursul anului 2007 nu s-a înregistrat falimentul niciunei instituții de credit din schema de garantare a Fondului, în acest an efectuându-se plăți de compensații numai pentru Nova Bank, suma acestora 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%, în sumă de 3.118,5 mii lei.

4. Evoluția resurselor financiare și a plăților suportate din acestea de la data înființării Fondului până la data de 31 decembrie 2007, comparativ cu 31 decembrie 2006, se prezintă astfel:

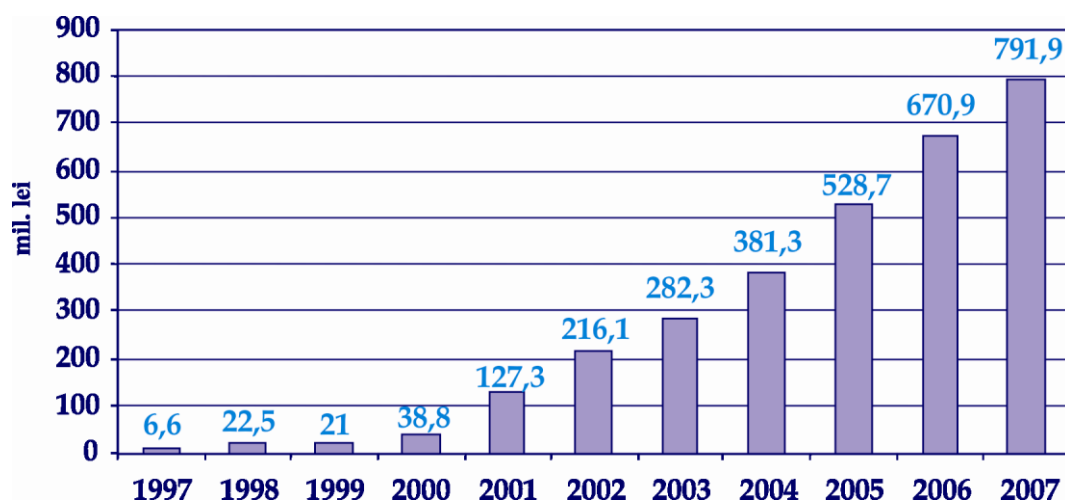
– mii lei –

Nr. crt.	INDICATORI	31.12.2006 Date cumulate	Anul 2007	31.12.2007 Date cumulate	%
0	1	2	3	4	5 = (col.4 – col.2)/col.2
A.	RESURSE – total, din care:	1.643.802,2	124.125,4	1.767.927,7	7,55
	1. Contribuția băncilor	786.297,1	71.193,8	857.490,9	9,05
	2. Profitul Fondului repartizat pe anii 1996 – 2007	348.682,6	51.378,6	400.061,2	14,74
	3. Împrumuturi	350.000,0	-	350.000,0	-
	4. Recuperări creanțe de la băncile în faliment*	157.980,4	1.354,7	159.335,1	0,86
	5. Încasări din remunerația lichidatorului	842,1	198,3	1.040,4	23,55
B.	PLĂȚI DATORATE – total, din care :	972.904,0	3.152,6	976.056,6	0,32
	1. Plăți efectuate de compensații	512.209,7	34,0	512.243,7	0,01
	2. Plăți efectuate aferente împrumuturilor, din care:	458.774,9	-	458.774,9	-
	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	3.118,5	5.038,0	162,48
C.	DISPONIBILITĂȚILE FONDULUI LA 31 DECEMBRIE	670.898,2	120.972,8	791.871,0	18,03

* Sumele includ și contribuțiile datorate Fondului și încasate de la Bankcoop și Banca Turco-Română (până la 31 decembrie 2006), precum și de la Nova Bank (în anul 2007) .

Așa cum rezultă din datele de mai sus, disponibilitățile Fondului destinate garantării depozitelor la 31 decembrie 2007 au crescut față de 31 decembrie 2006 cu 120.972,8 mii lei (+18,03%), în condițiile în care Fondul datorează pentru anul 2007 un comision de neutilizare pentru liniile stand-by acordate de instituțiile de credit în procent de 0,5% pe an, în valoare de 3.118,5 mii lei.

Evoluția disponibilităților Fondului la 31 decembrie



În anul 2007, sumele repartizate din profitul Fondului au reprezentat 41,4% din resurse, în timp ce contribuțiile anuale au avut o pondere de 57,4% în totalul resurselor financiare aferente anului 2007.

CAPITOLUL V

INVESTIREA RESURSELOR FINANCIARE

1. Resursele financiare ale Fondului pot fi investite în titluri de stat, titluri garantate de stat și titluri de valoare emise de Banca Națională a României, precum și în depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit din România. În plus, începând cu data aderării țării noastre la Uniunea Europeană, a devenit posibilă și efectuarea de plasamente în titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene, titluri emise de băncile centrale ale acestora, precum și în titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii.

În conformitate cu prevederile legale, resursele financiare ale Fondului sunt investite pe baza unei strategii anuale de expunere pe fiecare instrument financiar și emitent, prin care sunt stabilite modalitățile, plafoanele maxime, termenele și condițiile de plasare. Această strategie este elaborată de Fond, avizată de Consiliul de administrație al acestuia și aprobată, conform legii, de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Principalele obiective ale strategiei sunt minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, acestora adăugându-li-se, ca obiectiv complementar, randamentul plasamentelor.

2. În cursul anului 2007, resursele Fondului au fost plasate în titluri de stat achiziționate de pe piața secundară și în depozite la termen la instituțiile de credit nominalizate prin strategia aprobată. Cea mai mare pondere în portofoliul de plasamente al Fondului a fost deținută de depozitele la termen (89,14% din capitalul mediu investit în cursul anului 2007). Proporția mai scăzută în care s-au regăsit titlurile de stat în portofoliul de plasamente al Fondului a fost determinată atât de frecvența redusă a licitațiilor pentru emisiunile de titluri de stat, cât și de faptul că, în unele situații, maturitățile depășeau termenele maxime prevăzute de strategia Fondului, în timp ce în alte cazuri, la data organizării licitațiilor, Fondul nu avea lichidități disponibile pentru a fi plasate.

3. Situația investirii resurselor financiare ale Fondului în anul 2007 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
1.	TOTAL PLASAMENTE, din care:	697.620,75	7,77	752.397,04	7,63	724.916,66	7,81
	Plasamente sub forma titlurilor de stat, din care:	78.767,92	7,68	78.714,77	7,19	78.751,56	7,53
	1.1. titluri de stat pe piața primară	-	-	-	-	-	-
	1.2. titluri de stat pe piața secundară	78.767,92	7,68	78.714,77	7,19	78.751,56	7,53
2.	Plasamente sub forma certificatelor de depozit	-	-	-	-	-	-
3.	Plasamente sub forma depozitelor la termen	618.852,83	7,78	673.682,27	7,68	646.165,10	7,84

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

Nr. crt.	Instrumente financiare	Capital mediu investit (%)	
		Semestrul I	Semestrul II
0	1	2	3
1.	TOTAL PLASAMENTE din care:	100,00	100,00
	Plasamente sub forma titlurilor de stat, din care:	11,3	10,5
	1.1. titluri de stat pe piața primară	-	-
	1.2. titluri de stat pe piața secundară	11,3	10,5
2.	Plasamente sub forma certificatelor de depozit	-	-
3.	Plasamente sub forma depozitelor la termen	88,7	89,5

5. Așa cum rezultă din tabelele de mai sus, plasamentele în depozite la termen au avut cea mai mare pondere, 88,7% în semestrul I, respectiv 89,5% în semestrul II.

Rata medie anuală a dobânzii prevăzută pentru anul 2007 a fost de 7,78%, la finele anului realizându-se o rată medie anuală a dobânzii de 7,81%.

CAPITOLUL VI

INFORMAREA PUBLICULUI

În cursul anului 2007, Fondul a urmărit o politică de informare cât mai largă a publicului și specialiștilor cu privire la principalele aspecte ale activității sale, acest lucru realizându-se prin intermediul presei scrise și audiovizuale, al website-ului și publicațiilor proprii, precum și al manifestărilor organizate cu diferite ocazii.

Astfel, Fondul a elaborat două numere ale Buletinului semestrial al Fondului având ca perioade de referință semestrul 2 2006 și primul semestru al anului 2007, ultimul număr fiind publicat în versiune bilingvă. Principalele teme abordate au vizat situația financiară și gradul de acoperire a expunerii Fondului, comportamentul de economisire, structura și evoluția depozitelor în sistemul bancar, îndeosebi a celor garantate, factorii, condițiile, efectele și perspectivele dinamicii depozitelor în sistemul bancar și ale economisirii. De asemenea, în Buletinul semestrial nr. 1/2007 au fost prezentate și rezultatele unui amplu studiu de piață desfășurat în luna iulie 2007 pe un eșantion format din 2.023 persoane în vârstă de peste 18 ani, din mediul urban și rural, tematica urmărită axându-se pe comportamentul de economisire, percepția principalelor forme de economisire și a garantării depozitelor, informarea în domeniu.

Cele două numere ale buletinului semestrial au fost prezentate public în cadrul unor conferințe de presă în data de 12 iulie 2007, respectiv 13 noiembrie 2007, la sediul Institutului Bancar Român. Cu ocazia conferințelor de presă, au fost făcute publice și informațiile actualizate disponibile la acel moment. La conferințele de presă au participat reprezentanți ai presei scrise și ai posturilor de radio și televiziune, problematica conferințelor fiind bine reprezentată în mass media.

Pe lângă publicațiile Fondului, au fost elaborate și alte materiale de prezentare a schemei de garantare a depozitelor din România, care au apărut în publicații de specialitate sau au fost puse la dispoziția celor interesați cu diverse ocazii. De asemenea, au fost acordate interviuri presei scrise și audiovizuale pe diferite subiecte privind problematica garantării depozitelor și a evoluției aplicării falimentului la băncile în faliment la care Fondul are calitatea de lichidator și/sau creditor.

Ca urmare a unor modificări intervenite în situația unor instituții de credit participante la schema de garantare a depozitelor, determinate de fuziuni, schimbări de denumiri, apariții de noi instituții de credit, în cursul anului 2007 au fost publicate în Monitorul Oficial al României două comunicate privind lista instituțiilor de credit participante la Fond ai căror deponenți beneficiază de garantarea depozitelor, comunicate care au fost postate și pe website-ul Fondului.

De asemenea, având în vedere intrarea în faliment a Nova Bank, în cursul anului 2007 Fondul a informat deponenții acestei bănci cu privire la plata de compensații, documentele și condițiile ce trebuie îndeplinite, precum și formalitățile de urmat pentru obținerea compensației, atât prin comunicate publicate în Monitorul Oficial al României (ianuarie și februarie 2007), cât și prin intermediul unor ziare de circulație națională și al website-ului Fondului.

Tot pe linia informării publicului, Fondul a răspuns cu promptitudine solicitărilor primite, în scris sau telefonic, din partea diferitelor persoane din țară sau străinătate, în legătură cu diverse aspecte privind atât garantarea depozitelor (categorii de depozite garantate de Fond, plafon de garantare etc.), cât și plata de compensații pentru depozitele la băncile în faliment.

CAPITOLUL VII

ALTE ASPECTE ALE ACTIVITĂȚII FONDULUI

1. Stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a Fondului a reprezentat una dintre preocupările de bază ale Fondului în cursul anului 2007, activitatea sa concentrându-se, după cum s-a prezentat și în capitolul II, asupra a două direcții principale, și anume:

- efectuarea de analize și elaborarea de propuneri privind coordonatele politicii de finanțare a Fondului în anii 2007 și 2008;
- inițierea și derularea de acțiuni cu privire la elaborarea unor reglementări specifice de stabilire a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului.

Referitor la prima direcție menționată, în cadrul Fondului au fost întreprinse o serie de analize cu privire la riscul instituțiilor de credit și nivelul resurselor necesare schemei de garantare a depozitelor (atât proprii, cât și cele provenind din liniile de credit stand-by), evaluându-se, totodată, și validitatea recomandărilor din studiul elaborat de experții Programului „Convergence” pentru anul 2007 în ceea ce privește gradul-țintă de acoperire a expunerii (valoare recomandată de 2,3%), raportul dintre resursele proprii ale Fondului și volumul depozitelor garantate (1,1%) și raportul dintre resursele aferente liniilor de credit stand-by și volumul depozitelor garantate (1,2%).

Referitor la ultimul aspect menționat, dacă luăm în considerare valorile înregistrate la finele anului 2007 în ceea ce privește volumul depozitelor garantate și resursele Fondului destinate garantării depozitelor, rezultă că adoptarea în anul 2007 a recomandărilor Programului Convergence cu privire la gradul-țintă de acoperire a expunerii ar fi impus majorări ale cotei contribuției anuale și sumei totale a liniilor de credit stand-by, după cum urmează:

a) cota contribuției anuale

Pentru atingerea valorii recomandate de Programul Convergence în ceea ce privește raportul dintre resursele proprii ale Fondului destinate garantării depozitelor și volumul depozitelor garantate, respectiv 1,1%, ar fi fost necesar ca resursele Fondului destinate garantării depozitelor la 31 decembrie 2007 să ajungă la 1.095 mil. lei, deci cu 303,1 mil. lei mai mult decât soldul realizat, diferență care ar fi trebuit acoperită din contribuțiile instituțiilor de credit.

Realizarea acestui obiectiv ar fi însemnat încasarea în anul 2007 a unei sume suplimentare din contribuții de cel puțin 281,2 mil. lei, deci de peste 4,2 ori mai mare decât suma încasată efectiv în acest an, respectiv 66,5 mil. lei. Această diferență de sumă ar fi corespuns unei cote suplimentare de contribuție anuală de circa 0,42%, care s-ar fi adăugat cotei stabilite prin lege pentru anul 2007, respectiv 0,1%, ajungându-se astfel la o cotă de aproximativ 0,52%.

b) suma totală a liniilor de credit stand-by

Atingerea valorii recomandate pentru raportul dintre suma totală a liniilor de credit stand-by și volumul depozitelor garantate, respectiv 1,2%, ar fi presupus o sumă totală a liniilor de credit stand-by de 1.194,5 mil. lei, deci o majorare cu 546,9 mil. lei față de valoarea liniilor de credit stand-by contractate în anul 2007 (647,6 mil. lei). Această creștere a sumei totale a liniilor de credit stand-by ar fi implicat o majorare a comisionului de neutilizare a acestora cu 2,7 mil. lei față de cel prevăzut pentru liniile de credit stand-by contractate în anul 2007, care ar fi ajuns astfel la 5,9 mil. lei.

Având în vedere recomandările Programului Convergence pentru anul 2007 privind cota contribuției anuale și suma liniilor de credit stand-by, precum și analizele efectuate în cadrul Fondului și punctele de vedere ale direcțiilor Stabilitate financiară și Supraveghere cu privire la riscul instituțiilor de credit și stabilitatea sistemului bancar din România în anul 2007, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României a aprobat în luna februarie 2007 propunerile Fondului privind ajustarea corespunzătoare a gradului-țintă de acoperire a expunerii, pe total și pe cele două componente ale sale.

Astfel, în anul 2007, coordonatele aprobate ale politicii de finanțare a Fondului au fost următoarele:

- **gradul-țintă de acoperire a expunerii: 1,5%**, cu următoarele componente:
 - raportul dintre resursele proprii ale Fondului destinate garantării depozitelor și volumul depozitelor garantate: 0,8%;
 - raportul dintre resursele aferente liniilor de credit stand-by și volumul depozitelor garantate: 0,7%;
- **cota contribuției anuale a instituțiilor de credit: 0,1%** (recomandare a Programului Convergence preluată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 23/2006);
- **suma totală a liniilor de credit stand-by: 190 mil. euro**, în echivalent lei.

În ceea ce privește coordonatele politicii de finanțare a Fondului în anul 2008, au fost efectuate noi analize atât în legătură cu atingerea țintei aferente anului 2007 pentru gradul de acoperire a expunerii, cât și cu riscul instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României aprobând în luna noiembrie 2007 propunerile Fondului privind menținerea cotei contribuției anuale și a sumei totale a liniilor de credit stand-by la aceleași niveluri ca în anul 2007, reînnoirea convențiilor privind liniile de credit stand-by în aceleași condiții din convenția-cadru aferentă anului 2007, precum și continuarea colaborării dintre Fond și direcțiile de resort din cadrul Băncii Naționale a României în procesul stabilirii coordonatelor politicii de finanțare a Fondului.

În legătură cu cea de-a doua direcție amintită anterior, în cursul anului 2007 au fost inițiate și derulate o serie de acțiuni cu privire la elaborarea reglementărilor de stabilire a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului. În acest sens, în baza aprobării Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, în perioada mai-iulie 2007 au avut loc o serie

de întâlniri între reprezentanții Băncii Naționale a României cu atribuții în domeniu și cei ai Fondului în cursul cărora au fost analizate multiple aspecte ale colaborării dintre cele două instituții cu privire la stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a Fondului, s-a convenit asupra analizelor de întreprins pe baza metodologiei Programului „Convergence”, inclusiv cu unele adaptări ale acesteia, și au fost discutate rezultatele obținute, care au relevat necesitatea ajustării metodologiei Programului Convergence astfel încât modelul folosit să aibă o acuratețe cât mai mare și să reflecte situația actuală a instituțiilor de credit. De asemenea, a fost evidențiată și necesitatea luării în considerare a modificărilor care urmau să intervină în raportările instituțiilor de credit începând cu anul 2008 (sistemele COREP și FINREP), inclusiv din punct de vedere al disponibilității și comparabilității unor date, impunându-se astfel și din acest punct de vedere adaptarea corespunzătoare a metodologiei de stabilire a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului.

Totodată, în ședința din luna iulie 2007 a conducerii Comitetului de Inițiativă pentru Proiecte Speciale³, s-a discutat pe marginea inițierii unui proiect referitor la elaborarea reglementărilor de stabilire a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului, hotărându-se ca acesta să fie inclus în cadrul proiectelor pentru anul 2008.

2. La fel ca în anii anteriori, Fondul a urmărit aplicarea corectă a prevederilor legislației sale, a normelor și regulamentelor emise în aplicarea acesteia, colaborând în acest sens cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor.

3. Potrivit prevederilor legale, în cursul anului 2007 Fondul a verificat la instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor atât realitatea datelor înscrise în declarațiile privind calculul și plata contribuțiilor datorate în anul 2006, cât și respectarea prevederilor legale cu privire la informarea deponenților de către instituțiile de credit.

Ca urmare a acțiunii de verificare a bazei de calcul a contribuției anuale datorate în anul 2006 (la 39 de instituții de credit) și, parțial, în anul 2007 (la 4 instituții de credit) s-au stabilit prin procese-verbale diferențe de contribuție anuală de restituit sau de încasat de către Fond, după caz. Astfel, în anul 2007, Fondul a restituit unui număr de 12 instituții de credit suma de 145,4 mii lei, în timp ce 21 de instituții de credit au avut de plătit Fondului o diferență de contribuție în sumă de 3.426,4 mii lei. În cazul a 10 instituții de credit, nu s-au constatat diferențe față de contribuția anuală datorată. Prin urmare, suma netă încasată de Fond în anul 2007 s-a ridicat la 3.281 mii lei. S-a constatat astfel și la verificarea efectuată în anul 2007 că au existat deficiențe în ceea ce privește încadrarea depozitelor în cele două categorii – depozite garantate, respectiv negarantate.

De asemenea, a fost verificată existența declarațiilor deponenților privind încadrarea depozitelor din punct de vedere al garantării acestora de către Fond, constatându-se că din 881 de declarații solicitate existau numai 486 declarații (55,2% din numărul celor solicitate),

³ Comitetul de Inițiativă pentru Proiecte Speciale reprezintă un parteneriat public-privat pentru modernizarea sectorului financiar din România, care a fost format, cu sprijinul Programului Convergence al Băncii Mondiale, de către Asociația Română a Băncilor, Banca Națională a României, Ministerul Economiei și Finanțelor și Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor.

restul nefiind la dosare. Din declarațiile prezentate, 28,8% nu erau corect completate, adică nu respectau formularul Fondului și nu corespundeau cu încadrarea făcută de instituția de credit.

Referitor la respectarea prevederilor Regulamentului Fondului nr. 4/2004 privind informațiile care trebuie furnizate de instituțiile de credit deponenților cu privire la schema de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în urma verificărilor s-a constatat că 14 instituții de credit respectau prevederile acestui regulament, în timp ce 7 instituții de credit nu aveau afișată niciuna din cele două anexe la regulament, respectiv „Informații pentru deponenți” și „Lista depozitelor garantate”, iar 8 instituții de credit nu aveau afișată cea de-a doua anexă.

Rezultatele verificării desfășurate de Fond în cursul anului 2007 relevă necesitatea îmbunătățirii modului în care sunt încadrate depozitele din punct de vedere al garantării acestora, precum și al modului de informare a deponenților cu privire la schema de garantare a depozitelor.

CAPITOLUL VIII

PLATA COMPENSAȚIILOR LA INSTITUȚIILE DE CREDIT ÎN FALIMENT

1. În anul 2007, Fondul a efectuat plăți de compensații doar pentru deponenții garantați ai Nova Bank, intrată în faliment la data de 9 noiembrie 2006, pentru celelalte bănci declarate în faliment în perioada 1999–2003 expirând termenul de plată a compensațiilor.

Plata compensațiilor în favoarea deponenților garantați ai Nova Bank – bancă în faliment a început în data de 10 ianuarie 2007, termenul maxim până la care deponenții îndreptățiți vor putea să solicite compensații fiind de 3 ani de la această dată.

Din numărul total de 108 deponenți ai Nova Bank îndreptățiți la compensații, în cursul anului 2007 numai 10 persoane au solicitat compensații, deci sub 10% din numărul total al deponenților din lista de plată.

Situația plăților de compensații pentru depozitele garantate la băncile în faliment efectuate până la 31 decembrie 2007 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 Religiilor	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
7.	Nova Bank	108	197,50	10	34,07
Total:		797.818	518.648,03	327.465	512.243,72

După cum se remarcă din situația prezentată, pe parcursul funcționării sale, Fondul a plătit compensații în sumă de 512,2 mil. lei în favoarea unui număr de 327.465 deponenți. Plățile de compensații au decurs fără probleme, neintervenind situații conflictuale, litigii sau alte dificultăți semnificative în relațiile cu deponenții garantați sau cu instituțiile de credit mandatate de Fond să efectueze plata compensațiilor.

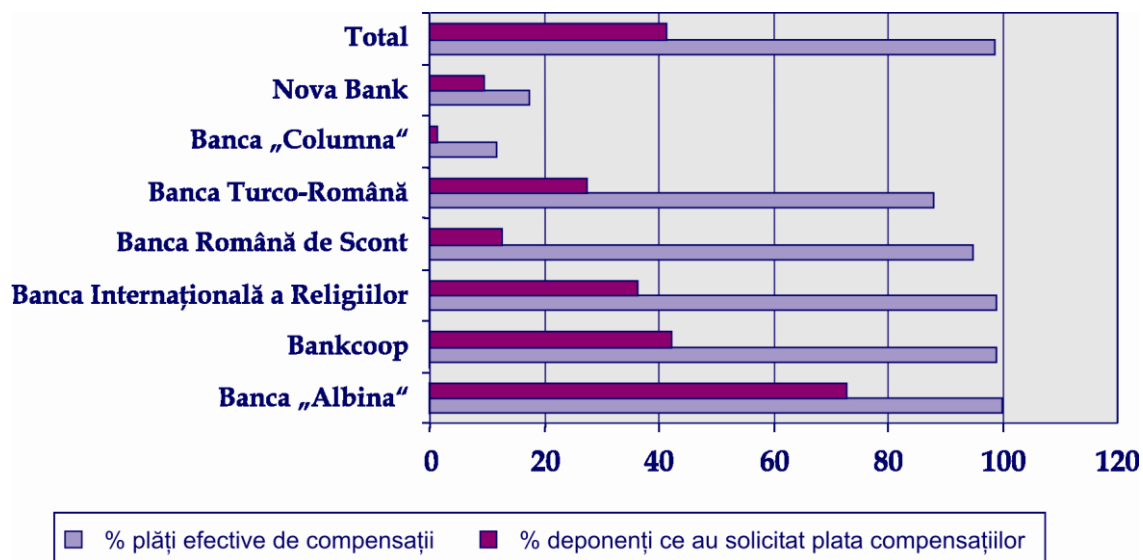
Din cei 797.818 deponenți din listele de plată a compensațiilor, circa 59%, respectiv 470.353 deponenți, nu au solicitat sumele cuvenite, deși Fondul a transmis comunicate și a făcut anunțuri repetate prin intermediul mass media și al website-ului său cu privire la plățile de compensații și la termenele limită aferente acestora.

Suma totală a compensațiilor neplătite se ridică la circa 6,4 mil. lei, reprezentând 1,2% din totalul compensațiilor din listele de plată. Principalul motiv care a determinat lipsa de interes a deponenților l-a constituit valoarea foarte redusă a depozitelor acestora, circa 94% fiind de până la 10 lei.

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 Religiilor	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
7.	Nova Bank	17,2	9,2

Plata compensațiilor la băncile în faliment



3. Plățile de compensații efectuate până la 31 decembrie 2007, 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
Nova Bank	25,3
TOTAL	238.764,2

CAPITOLUL IX

ACTIVITATEA FONDULUI ÎN CALITATE DE CREDITOR LA BĂNCILE ÎN FALIMENT ȘI STADIUL RECUPERĂRII CREANȚELOR SALE

1. Începând cu anul 1999, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (Fondul) a fost implicat în calitate de creditor și/sau lichidator în derularea procedurii de faliment/lichidare la următoarele bănci:

- Banca Comercială „Albina” SA – intrată în faliment la data de 25 mai 1999;
- Bankcoop SA – intrată în faliment la data de 8 februarie 2000;
- Banca Internațională a Religiiilor SA (BIR) – intrată în faliment la data de 10 iulie 2000;
- Banca Română de Scont SA (BRS) – intrată în faliment la data de 16 aprilie 2002;
- Banca Turco-Română SA (BTR) – intrată în faliment la data de 3 iulie 2002;
- Banca „Columna” – intrată în faliment la data de 18 martie 2003;
- Nova Bank – intrată în faliment la data de 9 noiembrie 2006, după ce anterior se aflase, începând cu data de 22 august 2006, în dizolvare urmată de lichidare.

Activitatea desfășurată de către Fond în cursul anului 2007 în calitate de creditor s-a concretizat, în principal, prin monitorizarea și sprijinirea permanentă a lichidatorilor în aplicarea procedurii falimentului la băncile la care Fondul a avut calitatea de creditor, în vederea recuperării unor sume cât mai mari din creanțele Fondului la aceste bănci în faliment.

2. Creanțele Fondului care au fost recuperate de la băncile în faliment reprezintă sumele aferente compensațiilor plătite deponenților garantați ai acestor bănci, la care – în cazul Bankcoop, BTR și Nova Bank – se adaugă și contribuțiile datorate Fondului și neplătite de acestea până la data falimentului.

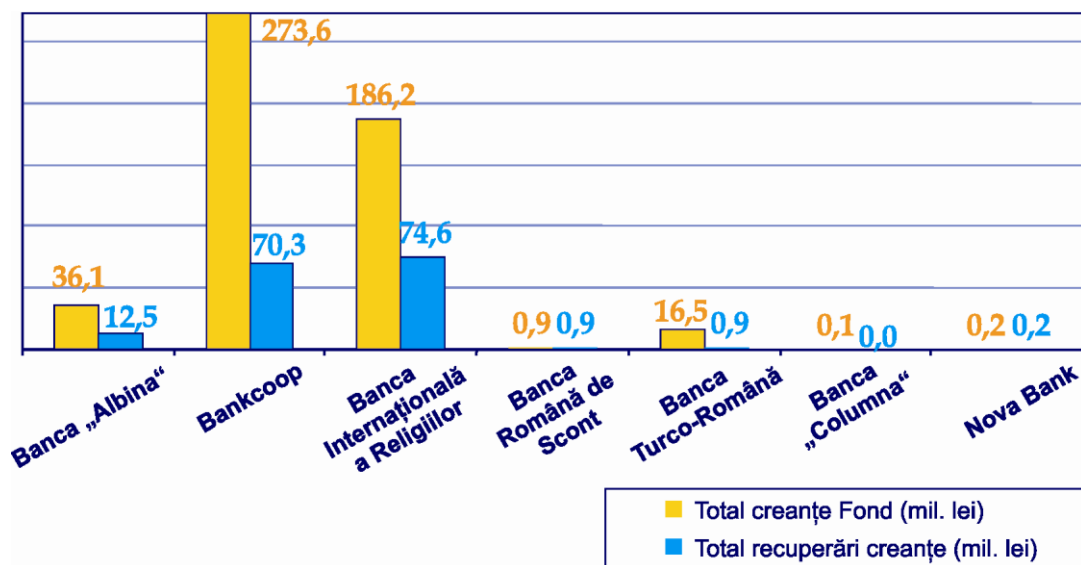
Suma totală încasată de Fond de la băncile în faliment în anul 2007 a fost de 1,36 milioane lei (sub 1% din totalul creanțelor recuperate la sfârșitul anului 2007), față de 1,60 milioane lei în anul 2006. Suma încasată în anul 2007 este formată din: 0,20 milioane lei de la Banca „Albina”, 0,95 milioane lei de la Bankcoop și 0,21 milioane lei de la Nova Bank. În cazul acestei ultime bănci, Fondul și-a recuperat integral creanța sa prin cesionarea acesteia în favoarea principalului creditor al băncii în data de 5 aprilie 2007, dată la care a încetat calitatea de creditor a Fondului la Nova Bank.

Situația comparativă a creanțelor recuperate față de creanțele totale ale Fondului, 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	12,46	5.078,25	34,55	22,56
Bankcoop	273,64	136.236,27	70,34	22.828,54	25,71	16,76
Banca Internațională a Religiiilor	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	0,21	75,81	0,21	83,34	100,00	109,93
TOTAL	513,47	239.224,51	159,34	52.364,74	31,03	21,89

În concluzie, reducerea semnificativă a recuperărilor din creanțele Fondului, de la 1,60 milioane lei în anul 2006 la 1,36 milioane lei în anul 2007, ca urmare a epuizării în mare măsură a surselor de recuperare a creanțelor ori a bunurilor aflate în patrimoniul băncilor în faliment, cu excepția eventualelor recuperări din acțiunile în justiție în curs de derulare, situează băncile respective mai aproape de faza finală a activității de lichidare.

Grafic, situația comparativă a creanțelor totale și recuperărilor de creanțe la 31 decembrie 2007 se prezintă astfel:



CAPITOLUL X

ACTIVITATEA FONDULUI ÎN CALITATE DE LICHIDATOR ȘI ADMINISTRATOR SPECIAL/INTERIMAR

1. În conformitate cu prevederile Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Fondul poate să desfășoare activități având una din următoarele calități:

- administrator special
- administrator interimar (pentru perioada de la momentul depunerii unei cereri de deschidere a procedurii falimentului până la data numirii lichidatorului);
- lichidator judiciar al unei instituții de credit intrate în faliment, în cazul desemnării sale de către instanță în această calitate;
- lichidator administrativ, în cazul în care lichidarea unei instituții de credit are loc la inițiativa acționarilor sau când Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare; în această situație, Fondul este, conform legii, lichidator unic.

În vederea stabilirii cadrului general pentru organizarea și desfășurarea activității Fondului în calitate de lichidator, administrator special și administrator interimar, Fondul a emis în anul 2007 Regulamentul nr. 3/2007 privind activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în calitate de lichidator, administrator special și administrator interimar, prin care au fost stabilite atribuțiile reprezentantului Fondului pentru fiecare din calitățile menționate.

Începând cu anul 2002, Fondul desfășoară activitatea specifică aplicării procedurii falimentului 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 perioada scursă de la data declanșării falimentului celor două bănci până la data de 31 decembrie 2007, activitatea Fondului în calitatea sa de lichidator judiciar la acestea s-a desfășurat în conformitate cu reglementările specifice prevăzute de legislația falimentului instituțiilor de credit aplicabilă, 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.

În aplicarea prevederilor Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, în legătură cu vânzarea bunurilor instituției de credit în faliment, Fondul a emis, la începutul anului 2007, Regulamentul nr. 2/2007 privind vânzarea bunurilor instituției de credit în faliment, care înlocuiește Regulamentul nr. 2/2006 privind vânzarea bunurilor imobile ale instituțiilor de credit în faliment prin licitație publică sau negociere directă și care reprezintă cadrul general de valorificare a bunurilor aflate în patrimoniul Băncii Române de Scont și al Băncii Turco-Române. Acest regulament a devenit operațional după aprobarea acestuia de către adunările creditorilor celor două bănci în faliment.

O altă latură a activității Fondului în calitate de lichidator judiciar la cele două bănci în faliment a reprezentat-o, de asemenea, și continuarea activității de instrumentare a dosarelor existente pe rolul instanțelor de judecată, în vederea recuperării creanțelor sale de la debitorii băncii. Derularea dosarelor juridice a decurs anevoios 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, în cursul aplicării procedurii falimentului, 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 în calitate de lichidator judiciar la:

A. Banca Română de Scont (BRS) – bancă în faliment

Activitatea Fondului în calitate de lichidator cu privire la aplicarea procedurii falimentului la B.R.S. în cursul anului 2007 a constat în:

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

În cursul anului 2007 au fost preluate în plată, împreună cu ASTRA SA, de la debitorul SC Romcuart SRL, drepturile de exploatare (în cotă parte indiviză de 15,21%), pentru resursele și rezervele de cuart din zăcămintul Siglău – Uricani în valoare de 3 milioane lei (1.294.225 USD), și de la SC Cuart SA un teren extravilan aferent carierei de cuart și un teren intravilan pe care se află construcții (demolate parțial) folosite pentru tratarea și depozitarea cuarțului extras.

Evoluția recuperărilor pe perioada aplicării procedurii falimentului, se prezintă astfel:

– mil. lei –

Explicații	Creanțe și alte active la 03.07.2002 (data începerii falimentului)	Încasări cash în perioada 03.07.2002 – 31.12.2007	Din care, în anul 2007	%
0	1	2	3	4=col.2/col.1
Total creanțe și alte active, din care:	54,57	27,5	4,7	50,39
1. Creanțe	37,75	8,5	2,7	22,52
1.1. credite	27,09	4,8	0,4	17,72
1.2. dobânzi	6,06	1,2	0,0	19,80
1.3. alte creanțe	4,60	2,5	2,3	54,35
2. Alte active	16,82	16,4	1,8	97,50
3. Alte încasări	-	2,6	0,2	-

Totalul recuperărilor (încasărilor) cash, în sumă de 27,5 milioane lei, reprezintă circa jumătate din totalul creanțelor și altor active la data falimentului băncii (54,57 milioane lei), reprezentând o rată medie de recuperare față de celelalte bănci intrate în faliment.

În cursul anului 2007, gradul de recuperare la poziția creanțe a fost de circa o treime din totalul încasărilor de creanțe din credite, dobânzi și alte creanțe și mult mai mic, respectiv de 7,15% din volumul acestora existent la data începerii falimentului băncii, având în vedere că cea mai mare parte dintre debitori nu au avut capacitatea de plată necesară achitării datoriilor provenite din credite acordate de bancă și nici garanții materiale, întrucât creditele s-au acordat fără respectarea normelor legale de creditare.

Dacă însă se ia în calcul și suma de 12,8 milioane lei provenind din 9,0 milioane lei reprezentând compensări de creanțe cu datorii și 3,8 milioane lei reprezentând preluări de bunuri în contul creanțelor băncii reprezentând credite și dobânzi (prezentate mai sus), atunci gradul de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe este de 56,4% din totalul creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe la data falimentului băncii, fiind cea mai mare rată de recuperare comparativ cu celelalte bănci intrate în faliment.

Încasările din cursul anului 2007 la poziția „alte active“ de 1,8 milioane lei din vânzare prin licitație a titlurilor de participare ale băncii la Fondul de Garantarea Creditului Rural reprezintă circa 38% din totalul încasărilor cash în anul 2007.

Din suma de 16,4 milioane lei, reprezentând încasări totale la 31 decembrie 2007 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, Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzătorii Privati și Fondul de Garantarea Creditului Rural (3,8 milioane lei); valorificarea de mijloace auto, valorificarea altor active, recuperarea de garanții depuse la contractul de implementare carduri EUROPAY.

Se poate constata că în cazul creanțelor încadrate la categoria „alte active“ s-a reușit un grad foarte bun de recuperare, respectiv de 97,5% din volumul acestora existent la data începerii falimentului băncii.

În cursul anului 2007, banca a funcționat cu un număr de 17 salariați, cu 15% mai mic față de cel din anul anterior.

b) Distribuiri către creditori din sumele încasate

De la începutul falimentului și până la 31 decembrie 2007, s-au făcut opt distribuiri în sumă de 16,01 milioane lei, reprezentând 41,65% din masa credală de 38,44 milioane lei.

Ca urmare a rezultatelor obținute în aplicarea procedurii falimentului, în cursul anului 2007 lichidatorul a efectuat trei distribuiri în sumă de 2,87 milioane lei în beneficiul creditorilor chirografari.

Creditorii chirografari au beneficiat până acum de încasarea a peste 39% din creanțele totale ale acestora, Fondul și instituțiile bugetare încasând integral creanțele lor.

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

Rapoartele lunare de activitate au fost supuse analizei Consiliului de administrație al Fondului și Comitetului creditorilor, după care acestea au fost înaintate, conform legii, spre aprobare judecătorului sindic și spre informare Băncii Naționale a României.

d) În cursul anului 2007 s-a soluționat definitiv și irevocabil, acțiunea de atragere a răspunderii fostului președinte al BRS, potrivit prevederilor art. 22 din Legea nr.83/1998 privind procedura falimentului băncilor, la care acesta a făcut recurs.

Curtea de Apel Brașov, prin decizia nr. 346/12.07.2007 a respins recursul ca nefondat, hotărârea definitivă a judecătorului sindic de obligare la suportarea unei părți din pasivul nerecuperat (de 47,6 milioane lei) devenind și irevocabilă.

Pe baza titlului investit cu formulă executorie s-a declanșat acțiunea de executare silită prin executorul bancar.

Pentru recuperarea prejudiciului creat băncii și clienților acesteia, s-au formulat în justiție acțiuni civile și penale, astfel că la data de 31 decembrie 2007, banca avea înregistrate 541 dosare juridice și extrajudiciare.

Acțiunile declanșate de bancă în justiție pentru recuperarea creanțelor restante s-au materializat printr-un număr de dosare judiciare și extrajudiciare de urmărire a debitorilor, astfel că, la data de 31 decembrie 2007, față de 202 dosare la sfârșitul anului 2006, mai erau în derulare 183 dosare, din care: 2 comerciale, 1 civil, 16 falimente, 64 execuționale, 100 penale.

De asemenea, într-un număr de 62 de acțiuni aflate pe rolul instanțelor civile având ca obiect acțiuni în daune și pretenții pentru creanțe în sumă totală de 116,1 milioane lei și 2,08 milioane USD a fost suspendată judecata până la soluționarea dosarului penal privind falimentul BRS, situație în care perspectiva de încasare a creanțelor aferente pretențiilor și daunelor este incertă.

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;
- delapidarea băncii prin eliberări de numerar din casieria băncii fără documente justificative și efectuării de înregistrări în registre și în contabilitatea sucursalei fără documente justificative contrar prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991.

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. Deși încă din iunie 2002 s-a dispus efectuarea expertizei financiar-contabile, finalizarea expertizei în integralitatea sa, care urma să aibă loc în cursul anului 2006, nu a avut loc nici până la sfârșitul anului 2007, ultimul termen de finalizare fiind prelungit până la 31 martie 2008. Cu privire la costul expertizei respective, ponderea cea mai mare a venit BRS.

e) Cumulat, de la deschiderea procedurii falimentului și până la 31.12.2007, urmare măsurilor luate pentru creșterea veniturilor și reducerea pierderilor, s-a reușit înregistrarea unor rezultate financiare pozitive, în sumă de 5,1 milioane lei, profit ce a fost destinat/repartizat în vederea acoperirii parțiale (în proporție de 25%) a pierderilor fiscale, în sumă de 19,8 milioane lei, preluate la 16.04.2002 (data deschiderii procedurii de faliment).

f) În cursul anului 2007 s-au organizat cinci ședințe ale Comitetului Creditorilor, precum și o ședință a Adunării Creditorilor, care a avut loc în octombrie 2007, în vederea informării asupra măsurilor luate de lichidator, 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 Fondului implicat în aplicarea procedurii falimentului, acestea nu erau acoperite la 31 decembrie 2007 de contravaloarea prestației, respectiv remunerația cuvenită Fondului în calitate de lichidator, potrivit legii, de 3% din încasările obținute în aplicarea procedurii falimentului, costurile fiind aproape peste 2 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 a BRS.

B. Banca Turco – Română (BTR) – bancă în faliment

Activitatea Fondului în calitate de lichidator cu privire la aplicarea procedurii falimentului la BTR în cursul anului 2007 a constat în:

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

Încasările totale în anul 2007, în sumă de 23,10 milioane lei, reprezintă 60,61% din total încasări 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 2007, se prezintă astfel:

– mil. lei –

Explicații	Creanțe și alte active la 03.07.2002 (data începerii falimentului)	Încasări cash în perioada 03.07.2002 – 31.12.2007	Din care, în anul 2007	%
0	1	2	3	4=col.2/col.1
Total creanțe și alte active, din care:	274,15	38,11	23,10	13,90
1. Creanțe	227,48	3,91	0,96	1,72
1.1. credite	98,19	1,23	0,16	1,25
1.2. dobânzi	17,30	1,84	0,76	10,64
1.3. alte creanțe	111,99	0,84	0,04	0,75
2. Alte active	46,67	31,23	20,66	66,92
3. Alte încasări	-	2,97	1,48	-

Încasările din recuperarea creanțelor reprezintă 1,72% din total creanțe la data deschiderii procedurii falimentului, 92,08% reprezentând creanța asupra celor doi debitori din Turcia, iar diferența de 6,2% o reprezintă creanțe nerecuperate ca urmare a închiderii procedurilor de faliment ale unor debitori, a prescrierii dreptului material de acțiune al BTR pentru o serie de alți debitori, precum și a altor situații deosebite.

În totalul încasărilor, la poziția „alte creanțe“, în sumă de 0,04 milioane lei, se cuprind sumele recuperate de la debitori din operațiuni diverse, altele decât credite.

La poziția „alte active“, din suma de 31,23 milioane lei, ponderea principală o dețin încasările din vânzări de bunuri imobile (patru clădiri și două terenuri), restul provenind din vânzări de bunuri mobile și titluri de participare.

La poziția „alte încasări“ 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 2007, banca a funcționat cu un număr mediu de 16 salariați, cu 15,79% mai mic față de cel din anul anterior.

b) Distribuiri către creditori din sumele încasate.

În cursul anului 2007 nu au avut loc distribuiri de sume către creditori, acestea urmând a fi reluate după soluționarea definitivă a creanței ANAF.

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

Rapoartele lunare de activitate au fost supuse analizei Consiliului de administrație al Fondului și Comitetului Creditorilor BTR, după care se supun, conform legii, judecătorului sindic și spre informare Băncii Naționale a României.

d) Continuarea activității de instrumentare a dosarelor existente pe rolul instanțelor, în vederea recuperării creanțelor băncii de la debitorii săi, între care Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS.

Pentru recuperarea prejudiciului creat băncii și clienților acesteia, s-au formulat în justiție acțiuni civile și penale, astfel că la data de 31 decembrie 2007, banca avea înregistrate 418 dosare juridice și extrajudiciare.

La sfârșitul anului 2007 se mai aflau pe rol 49 de dosare, din care 19 de executare silită, 18 acțiuni comerciale, 11 plângeri penale și un dosar penal.

Pentru recuperarea creanțelor aferente celor două firme din Turcia, Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS și atragerea răspunderii foștilor administratori și acționari vinovați de falimentul băncii, se află în prezent pe rolul instanțelor de judecată două acțiuni civile formulate de către BTR în anul 2003 și plângerea penală formulată de către Banca Națională a României în anul 2001, la care BTR s-a constituit în data de 12 aprilie 2001 parte civilă pentru prejudiciul suferit, al căror stadiu este 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 2007, nu s-a intrat pe fondul cauzei ca urmare a admiterii, atât de către prima instanță cât și de către cea de apel, a excepției de necompetență generală a instanțelor române. La 31 decembrie 2007, dosarul se afla la Înalta Curte de Casație și Justiție, în urma recursului formulat de lichidator, primul termen de judecată fiind stabilit pentru 27 februarie 2008.

2. Acțiune civilă privind atragerea răspunderii foștilor administratori și acționari principali nominalizați în raportul lichidatorului ca fiind răspunzători pentru falimentul băncii, aproape în totalitate rezidenți din Turcia.

Deși această acțiune a fost formulată în aprilie 2003, procedura de citare cu pârâții nerezidenți (Turcia și SUA), persoane fizice și juridice, a fost îndeplinită de-abia la termenul din 21 august 2007.

La următoarele trei termene acordate până la sfârșitul anului 2007, instanța a pus în discuție o serie de excepții ridicate de pârâți. Astfel, la 9 octombrie 2007 a admis excepția lipsei calității procesuale pasive invocate de Bank of New York, pe considerentul că aceasta nu a fost acționar al Băncii Turco Române SA, ci doar depozitarul acțiunilor emise de bancă în străinătate.

La termenul din 27 noiembrie 2007 a fost discutată excepția inadmisibilității acțiunii, motivată de faptul că pe rolul Tribunalului București – Secția a II-a Penală se află un dosar penal în cadrul căruia BTR este constituită parte civilă pentru același prejudiciu. Această excepție a fost respinsă de instanță, care a acordat termen pe fond la 12 februarie 2008.

3. Acțiune în instanță pentru stabilirea răspunderii penale a foștilor administratori, persoane fizice, care au semnat contractele de garantare și pe cele fiduciare în urma cărora Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS a beneficiat de credite acordate de bănci străine, aceștia fiind cercetați pentru săvârșirea infracțiunilor de abuz în serviciu, fals intelectual și alte infracțiuni, BTR constituindu-se parte civilă pentru prejudiciul suferit.

Prin Hotărârea penală nr.1071 din 19 aprilie 2007, foștii administratori au fost condamnați la pedeapsa cu închisoarea între 5 și 13 ani și obligați la plata în lei a sumelor de 59.421.921,04 USD și 11.326.199,99 EUR, stabilite la data executării, plus dobânda legală de la 31 martie 2003 până la data achitării către partea civilă BTR.

Toți inculpații au formulat apel, cu prim termen de judecată la 26 noiembrie 2007 când, pentru neîndeplinirea procedurii de citare, s-au mai acordat două termene, ultimul fiind stabilit la 17 martie 2008.

Perspectiva recuperării creanțelor principalilor debitori ai BTR (cele două firme din Turcia, care aveau și calitatea de acționari ai băncii, ale căror datorii reprezintă 92,08% din totalul creanțelor băncii la data falimentului) este incertă, având în vedere, așa cum am prezentat mai sus, stadiul acțiunilor în instanță și șansele minime de reușită.

Ținând cont că timp de aproape cinci ani nu s-a reușit obținerea la instanțele din România a unei sentințe definitive în cadrul acțiunilor în instanță împotriva celor două firme din Turcia, Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS, respectiv acțiunea în pretenții și cea privind atragerea răspunderii foștilor administratori și acționari principali ai băncii, se pune problema analizării oportunității deschiderii de acțiuni în justiție în Turcia.

Față de această situație, în cursul anului 2007, lichidatorul a contactat o serie de firme de avocatură din Republica Turcia, solicitând informații despre condițiile de formulare a unei acțiuni în justiție în Turcia împotriva Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS și Bayindir Holding AS.

La cererea Comitetului Creditorilor BTR, lichidatorul a solicitat două opinii legale privind oportunitatea și admisibilitatea unei acțiuni în justiție în Turcia de la firmele turcești de avocatură Denton Wilde Sapte Guner Law Office și Ersoy Bilgehan Law Office.

De asemenea, lichidatorul a avut întâlniri în luna iunie 2007 cu reprezentanții schemei de garantare a depozitelor din Turcia (TMSF) – cel mai mare creditor în Turcia al Grupului Bayindir – cu care a purtat și corespondență, solicitând informații despre posibilitatea recuperării creanței BTR.

Informațiile obținute din cele două opinii legale furnizate de firmele de avocatură din Turcia, din întâlnirile cu reprezentanții TMSF și din scrisoarea TMSF datată 4 septembrie 2007 vor fi prezentate în cursul anului 2008 Adunării Creditorilor BTR, în vederea adoptării de către aceasta a unei decizii privind oportunitatea deschiderii unei acțiuni în justiție în Turcia.

e) În cursul anului 2007 s-au organizat opt ședințe ale Comitetului Creditorilor în vederea informării asupra măsurilor luate de lichidator, pentru aprobarea noului regulament de vânzare a bunurilor imobile, ca urmare a necesității revizuirii regulamentului aprobat în 2006, anterior apariției Legii nr.85/2006 privind procedura insolvenței, a metodei de vânzare a bunurilor și a prețurilor de pornire, pentru contractarea de asistență juridică în vederea soluționării creanței ANAF și contractarea de asistență juridică și reprezentare în cazul dosarelor prezentate la litera e) punctele 2 și 3, precum și pentru aprobarea altor demersuri concrete cu privire la probleme curente ale activității de lichidare.

În data de 7 martie 2007 a avut loc Adunarea Creditorilor BTR, care a aprobat noul regulament de vânzare a bunurilor BTR (Regulamentul nr.2/2007), vânzarea prin licitație publică cu strigare a patru bunuri imobile aflate în patrimoniul BTR și prețurile de pornire la licitație, precum și reducerea de la 17 la 9 a numărului membrilor Comitetului Creditorilor BTR.

CAPITOLUL XI

ACTIVITATEA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

1. În ședințele sale lunare desfășurate în cursul anului 2007, 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;
- stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a Fondului, respectiv a gradului-țintă de acoperire a expunerii, a cotei contribuției anuale și a sumei liniilor de credit stand-by;
- 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;
- elaborarea reglementărilor privind stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a Fondului;
- 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 de compensații în favoarea deponenților îndreptățiți ai Nova Bank – bancă în faliment, precum și a plăților 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 rapoartelor 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;
- planificarea activității de audit intern, desfășurarea misiunilor planificate și, în funcție de eventualele recomandări ale auditorului intern, luarea măsurilor necesare;

- modificarea și completarea reglementărilor interne ale Fondului, respectiv a Regulamentului privind organizarea și funcționarea Fondului și a Regulamentului intern;
- reglementarea vânzării bunurilor instituțiilor de credit în faliment la care Fondul are calitatea de lichidator;
- reglementarea desfășurării activității Fondului în calitate de lichidator, administrator special și administrator interimar;
- aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității Fondului;
- realizarea indicatorilor din bugetul de venituri și cheltuieli;
- selectarea auditorului financiar extern;
- modalitatea de repartizare a profitului anual al Fondului;
- raportul anual de activitate;
- buletinul semestrial al Fondului.

2. Președintele Consiliului de administrație a urmărit îndeaproape 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 2007 în problemele principale ale activității Fondului, cum ar fi: procesul de elaborare a reglementărilor privind stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a Fondului, a regulamentului privind vânzarea bunurilor instituțiilor de credit în faliment la care Fondul are calitatea de lichidator și a celui privind desfășurarea activității Fondului în calitate de lichidator, administrator special și administrator interimar, modificarea și completarea unor reglementări interne 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, 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 2006, execuția bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2006, propunerea de colaborare dintre direcțiile de resort din Banca Națională a României și Fond în stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a Fondului, proiectul bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2008, strategia pe anul 2008 privind expunerea Fondului referitoare la plasamentele acestuia, stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a Fondului aferente anilor 2007 și 2008, stabilirea cotelor contribuțiilor anuale majorate datorate Fondului în anii 2007 și 2008.

CAPITOLUL XII

REZULTATELE FINANCIARE PE ANUL 2007

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		
	31.12.2006	31.12.2007		31.12.2006	31.12.2007
1. Active imobilizate, total, din care:	171.057.928	649.765.755	1. Capitaluri proprii, total, din care:	685.296.736	806.271.088
– imobilizări necorporale	7.786	3.951	– rezerve	685.296.736	806.271.088
– imobilizări corporale	140.572	88.041	– profitul exercițiului financiar	45.410.820	
– imobilizări financiare	170.909.570	649.673.763	– repartizarea profitului	45.410.820	51.897.608
2. Active circulante, total, din care:	516.857.097	160.048.946	2. Datorii, total, din care:	2.618.289	51.897.608
– investiții financiare pe termen scurt	516.746.680	159.944.406	– datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	2.618.289	3.551.604
– conturi la bănci	34.902	29.025			
– alte creanțe (decontări cu băncile)	75.515	75.515			
3. Cheltuieli în avans	-	7.991			3.551.604
TOTAL ACTIV	687.915.025	809.822.692	TOTAL PASIV	687.915.025	809.822.692

În anul 2007, imobilizările financiare au crescut, iar investițiile financiare pe termen scurt au scăzut datorită plasării disponibilităților cu prioritate pe termene mai mari de 1 an.

Datoriile care trebuie plătite într-o perioadă de până la 1 an sunt formate, în principal, din comisionul de neutilizare a liniilor de credit stand-by datorat pentru 10 luni aferente anului 2007, în sumă de 2.707.162 lei.

Contul de profit și pierdere

Situația contului de profit și pierdere al Fondului la finele anului 2007, comparativ cu anul 2006, se prezintă astfel:

	31.12.2006	31.12.2007
Venituri din exploatare	-	-
Cheltuieli de exploatare	4.395.237	4.824.075
Venituri financiare	49.807.124	56.722.949
Cheltuieli financiare	1.067	1.266
Venituri totale	49.807.124	56.722.949
Cheltuieli totale	4.396.304	4.825.341
Profit brut	45.410.820	51.897.608
Impozit pe profit	-	-
Profit net	45.410.820	51.897.608

2. Raportul auditorului asupra situațiilor financiare



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

Raport asupra situațiilor financiare

Am auditat situațiile financiare anexate ale Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar ("Fondul") care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2007, contul de profit și pierdere pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative precum și alte note explicative. Situațiile financiare menționate se referă la:

- | | |
|---|------------------------|
| • Total capitaluri proprii: | 806,271 mii lei |
| • Rezultatul net al exercițiului financiar: | 51,897 mii lei, profit |

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

Conducerea Fondului răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1752/2005 cu modificările ulterioare și cu principiile contabile românești specifice aplicabile Fondului. Această responsabilitate include: proiectarea, implementarea și menținerea unui control intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii; selectarea și aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din România. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice ale Camerei, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative.

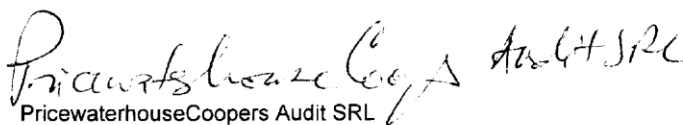
- 4 Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Fondului pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Fondului. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor.
- 5 Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.
- 6 În opinia noastră, situațiile financiare au fost întocmite de o manieră adecvată, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1752/2005 cu modificările ulterioare și cu principiile contabile românești specifice aplicabile Fondului.

Alte aspecte

- 7 Acest raport este adresat exclusiv membrilor Consiliului de Administrație al Fondului în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acele aspecte pe care trebuie să le raportăm Consiliului de Administrație al Fondului într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Fond și de membrii Consiliului de Administrație al Fondului, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.
- 8 Situațiile financiare anexate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România inclusiv Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1752/2005 cu modificările ulterioare precum și reglementările contabile specifice Fondului.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

În concordanță cu Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1752/2005, articolul 263, punctul 2, noi am citit raportul administratorilor atașat situațiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare. În raportul administratorilor, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare alăturate.



PricewaterhouseCoopers Audit SRL
Înregistrat la Camera Auditorilor Financiari din România
cu nr. 6/25 iunie 2001

București, 17 martie 2008

3. Analiza unor informații financiare raportate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2007

- **Veniturile totale** ale Fondului realizate în anul 2007, în sumă de 56.722,9 mii lei, provin din:
 - 56.611,6 mii lei, dobânzi cuvenite investirii resurselor financiare ale Fondului în cursul anului 2007. Dobânzile la plasamente reprezintă 99,9% din totalul veniturilor realizate în anul 2007. La plasamentele efectuate în 2007, Fondul a beneficiat de o rată medie anuală a dobânzii de 7,68%, superioară ratei anuale a inflației înregistrate în anul 2007 de 6,57%;
 - 111,3 mii lei, dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale Fondului deschise la bănci.
- **Cheltuielile totale** ale Fondului efectuate în anul 2007, în sumă de 4.825,3 mii lei, reprezintă 8,51% din total venituri, fiind compuse din:
 - 3.651,4 mii lei, **cheltuieli cu personalul**, din care:
 - 2.977,0 mii lei, cheltuieli cu remunerația personalului Fondului (61,7% din totalul cheltuielilor);
 - 674,4 mii lei, plăți către bugetele speciale, respectiv asigurări sociale, sănătate, șomaj, fond risc pentru accidente și fond social (14% din totalul cheltuielilor);
 - 1.054,9 mii lei, **cheltuieli cu servicii executate de terți** (21,86% din totalul cheltuielilor), reprezentând cheltuieli cu energia și apa, cheltuielile cu chiria sediului, cheltuieli cu colaboratorii, cheltuieli cu deplasări interne și externe, cheltuieli cu comisioanele și onorariile și cheltuieli cu auditul intern și extern;
 - 54,0 mii lei, **cheltuieli cu materiale** consumabile și obiecte de inventar (1,1% din totalul cheltuielilor);
 - 60,8 mii lei, **cheltuieli cu amortizarea** imobilizărilor corporale și necorporale (1,3% din totalul cheltuielilor).
- Profitul realizat în 2007, ca diferență între venituri și cheltuieli, în sumă de 51.898 mii lei, este propus a fi repartizat, conform destinațiilor stabilite prin lege, în limita unei cote de până la 1% pentru constituirea fondului anual de participare la profit, diferența de circa 51.379 mii lei urmând să fie alocată creșterii 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 2007 au fost realizate după cum urmează:

– mii lei –

		Prevederi 2007	Realizat 2007	Diferențe
1.	Venituri	55.326	56.723	+1.397
2.	Cheltuieli	5.770	4.825	-945
3.	Rezultatul net total al exercițiului	49.556	51.898	+2.342

În anul 2007 s-a realizat o depășire a veniturilor de 1.397 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 711.503 mii lei, s-a investit un capital mediu de 724.917 mii lei, rezultând o depășire de 13.414 mii lei. Menționăm că rata medie anuală a dobânzii prevăzută pentru anul 2007 a fost 7,78%, iar la finele anului 2007 s-a realizat o rată medie anuală a dobânzii de 7,81%.

De asemenea, pe parcursul anului s-au înregistrat economii de 945 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 2007 urmează să fie depus la organele abilitate ale Ministerului Economiei și Finanțelor în termenul legal.

CAPITOLUL XIII

RELAȚIILE INTERNAȚIONALE ALE FONDULUI ÎN ANUL 2007

Un eveniment de o importanță majoră pentru schemele de garantare a depozitelor din Europa l-a reprezentat adunarea extraordinară de constituire a Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI) ca persoană juridică, care a avut loc în luna iunie 2007, la Bruxelles, și la care Fondul a fost reprezentat. Astfel, dintr-o asociație profesională de facto, fără personalitate juridică, EFDI s-a transformat într-o asociație internațională non-profit guvernată de legea belgiană.

În urma aderării României la Uniunea Europeană, Fondul a devenit membru al Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană, în cadrul căruia funcționează cinci grupuri de lucru care au fost înființate de comun acord cu Comisia Europeană în scopul dezvoltării unor proiecte pe diferite teme legate de revizuirea directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, Fondul participând la grupul responsabil de proiectul referitor la includerea elementelor de risc în stabilirea contribuțiilor instituțiilor de credit.

Tot în legătură cu revizuirea directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, în cursul anului 2007 Fondul a colaborat în mod direct și cu Centrul Comun de Cercetare (JRC) al Comisiei Europene, oferind în mai multe rânduri date și informații detaliate despre o multitudine de aspecte ale activității și organizării Fondului.

În cursul anului 2007, Fondul a fost reprezentat și la alte evenimente organizate sub egida EFDI, printre acestea numărându-se seminarul cu tema „Stabilitatea sistemului bancar și protecția economisirii“, desfășurat la Roma în luna octombrie 2007, precum și Adunarea Anuală a EFDI și conferința „Probleme actuale cu impact asupra schemelor de garantare a depozitelor“, ultimele două manifestări având loc la Istanbul la sfârșitul lunii noiembrie 2007. Printre subiectele discutate în cadrul Adunării Anuale a EFDI s-a aflat și cel referitor la înființarea unui grup de lucru de cercetare în domeniul garantării depozitelor, Fondul exprimându-și intenția de a deveni membru al acestuia.

Pe lângă EFDI, Fondul este și membru al Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI), participând în această calitate la mai multe evenimente organizate în cadrul acestei asociații profesionale. Astfel, în luna mai 2007, o delegație din partea Fondului a luat parte, la Basel, la aniversarea a 5 ani de la înființarea IADI, precum și la simpozionul dedicat problematicii transfrontaliere din domeniul garantării depozitelor care a avut loc cu această ocazie, iar în luna iunie 2007, doi reprezentanți ai Fondului au participat, la Istanbul, la Conferința IADI „Rolul schemelor de garantare a depozitelor în întărirea stabilității financiare din diferite țări“. În cadrul acestei conferințe, directorul Fondului a susținut o prezentare având ca temă experiența Fondului în procesul de lichidare a instituțiilor de credit și de recuperare a creanțelor, făcând cunoscută activitatea Fondului atât în calitate de lichidator

judiciar (la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română) și lichidator administrativ (la Nova Bank), cât și în calitate de creditor al băncilor în faliment.

La începutul lunii noiembrie 2007, o delegație a Fondului a participat la evenimentele IADI care au avut loc la Kuala Lumpur, respectiv Adunarea Generală Anuală, a șasea Conferință anuală a IADI și cea de-a treia expoziție internațională a schemelor de garantare a depozitelor, la care Fondul a avut un stand propriu în cadrul căruia au fost expuse următoarele materiale: o prezentare generală a activității și realizărilor Fondului, raportul anual 2006 și Buletinul semestrial al Fondului nr. 1/2007.

În cadrul IADI, Fondul face parte din Comitetul Regional pentru Europa (ERC), în cursul anului 2007 fiind reprezentat la trei reuniuni trimestriale ale acestuia care, cu excepția celei din primul trimestru (ianuarie 2007, la Praga), au avut loc cu ocazia ultimelor două evenimente IADI menționate anterior. În cadrul acestor reuniuni, s-a pus un accent deosebit pe implicarea membrilor ERC în stabilirea și implementarea direcțiilor strategice ale IADI, precum și în dezvoltarea relațiilor de colaborare bilaterale și multilaterale atât în cadrul IADI, cât și cu EFDI.

Pe lângă relațiile care au loc în cadrul EFDI și IADI cu alte scheme de garantare a depozitelor, s-au primit solicitări individuale din partea anumitor scheme de garantare a depozitelor pe diferite probleme specifice, Fondul apelând, la rândul său, la sprijinul mai multor scheme de garantare a depozitelor în ceea ce privește obținerea de informații despre:

- obligațiile sucursalelor instituțiilor de credit cu sediul în statele Uniunii Europene față de schema de garantare a depozitelor din țara-gazdă din punct de vedere al cerințelor de raportare;
- înregistrarea în contabilitatea schemelor de garantare a depozitelor a anumitor poziții legate de contribuții, compensații, comisioane și dobânzi la linii de credit etc.;
- tipul de organizare a schemelor de garantare a depozitelor, mecanismul de finanțare și destinația resurselor, inclusiv a profitului;
- încadrarea depozitelor schemelor din punct de vedere al garantării acestora.

O mențiune aparte trebuie făcută în ceea ce privește relația cu schema de garantare a depozitelor din Turcia, care a răspuns solicitării Fondului în calitate de lichidator al Băncii Turco-Române – bancă în faliment (BTR), furnizând informațiile cerute despre societățile din Grupul Bayindir care sunt principalii debitori ai BTR, precum și opinia asupra posibilității de recuperare a creanțelor BTR de la debitorii turci.

La sfârșitul anului 2007, Fondul a primit vizita unei delegații a schemei de garantare a depozitelor din Republica Moldova, schemă care nu face parte încă din asociațiile internaționale profesionale din domeniu – EFDI și IADI. Cu prilejul vizitei, au fost schimbate o serie de informații despre diferite aspecte ale organizării și activității desfășurate de cele două scheme de garantare a depozitelor.

În concluzie, se poate spune că extinderea relațiilor de colaborare cu alte scheme de garantare a depozitelor, îndeosebi europene, precum și cu alte entități internaționale, a reprezentat o constantă a activității internaționale a Fondului în anul 2007.

CAPITOLUL XIV

PERSPECTIVE PENTRU ANUL 2008

Fondul va urmări să aibă și în anul 2008 un rol important în consolidarea și menținerea stabilității sistemului bancar din România prin protecția pe care o acordă persoanelor fizice și juridice care au depozite la instituțiile de credit din schema de garantare a acestuia.

În acest sens, Fondul își va concentra activitatea pe următoarele direcții:

1) *Continuarea acțiunilor cu privire la elaborarea reglementărilor specifice de stabilire a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului, respectiv a gradului-țintă de acoperire a expunerii, a cotei contribuției anuale a instituțiilor de credit și a sumei totale a liniilor de credit stand-by.*

În acest scop, potrivit hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României din data de 28 noiembrie 2007, Fondul va continua colaborarea cu direcțiile de resort din cadrul Băncii Naționale a României – Direcția Stabilitate financiară și Direcția Supraveghere –, atât în ceea ce privește elaborarea reglementărilor de stabilire a coordonatelor politicii sale de finanțare, cât și asigurarea datelor și informațiilor necesare stabilirii anuale a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului.

2) *Extinderea activității de informare și conștientizare a publicului despre problematica garantării depozitelor în vederea creșterii încrederii deponenților în sistemul bancar, acțiune care se înscrie în tendințele care se manifestă pe plan internațional în această privință.*

Această preocupare importantă a schemelor de garantare a depozitelor este de o stringentă actualitate având în vedere criza creditelor ipotecare cu grad ridicat de risc din S.U.A. și turbulențele de pe piețele financiare internaționale.

Pentru a răspunde noilor cerințe, în cadrul Fondului urmează să se înființeze un nou serviciu pentru analize, reglementări, comunicare și relații externe, precum și postul de director adjunct.

Tot pe această direcție de activitate, în anul 2008 urmează să se organizeze o campanie publicitară de informare a publicului cu privire la garantarea depozitelor.

3) *Încheierea cu instituțiile de credit participante la Fond, cel mai târziu până la sfârșitul lunii februarie 2008, a convențiilor privind liniile de credit stand-by aferente perioadei martie 2008 – februarie 2009, în sumă totală de 190 mil. euro, în echivalent lei.*

4) *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.*

5) *Continuarea plăților de compensații cuvenite deponenților persoane fizice și juridice ai Nova Bank – bancă în faliment.*

6) *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 2007 și 2008, a corectei încadrări a depozitelor în cele două categorii – garantate și negarantate –, precum și a modului de informare a deponenților cu privire la garantarea depozitelor.*

7) *Monitorizarea în continuare a activității lichidatorilor băncilor în faliment la care Fondul are calitatea de creditor chirografar în vederea implementării unor măsuri care să ducă la eficientizarea activității de lichidare la aceste bănci, cum ar fi: accelerarea procesului de recuperare a creanțelor, valorificarea activelor rămase în patrimoniu la prețuri superioare celor estimate prin rapoartele de evaluare, finalizarea acțiunii de arhivare și selecționare a documentelor arhivate în vederea predării unei părți din fondul arhivistic, care este pregătit și îndeplinește condițiile legale de predare, la Arhivele Naționale, în scopul eliberării spațiilor ocupate și valorificării acestora prin vânzare, reducerea portofoliului de debitori, precum și implementarea în continuare a măsurilor de reducere a cheltuielilor de funcționare și în special a celor cu personalul.*

8) *În activitatea de lichidare, Fondul, în calitate de lichidator judiciar la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română – bănci în faliment, se va concentra pe următoarele direcții principale:*

a) *valorificarea bunurilor care se mai află în patrimoniul celor două bănci, o importanță aparte având, prin specificul său, valorificarea bunurilor preluate în plată de Banca Română de Scont, împreună cu ASTRA SA, de la debitorul SC Cuarț SA, respectiv a drepturilor de exploatare pentru resursele și rezervele de cuarț din zăcămintul Siglău – Uricani (în valoare de 3 mil. lei), a bunurilor imobile aferente carierei de cuarț și a celor folosite pentru tratarea și depozitarea cuarțului extras;*

b) *în cazul Băncii Turco-Române, în funcție de decizia pe care o va lua Adunarea Creditorilor pe baza informațiilor obținute de Fond ca urmare a demersurilor întreprinse în cursul anului 2007 pe lângă firme de avocatură din Turcia și schema de garantare a depozitelor din Turcia în legătură cu posibilitatea recuperării creanțelor băncii asupra principalilor săi debitori – Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS –, respectiv 92,08% din totalul creanțelor băncii la data falimentului, se va proceda la deschiderea de acțiuni în justiție în Turcia;*

c) *derularea în continuare a dosarelor existente pe rolul instanțelor în vederea recuperării creanțelor băncilor de la debitorii acestora, reprezentarea în instanțele de judecată, realizarea actelor de procedură pentru susținerea acțiunilor judecătorești inițiate de lichidator, respectiv pentru apărarea intereselor legitime ale băncilor în contra acțiunilor terților;*

e) *continuarea efectuării de distribuii 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.

9) *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 2008, Fondul va elabora și publica două numere ale buletinului semestrial, primul având ca dată de referință sfârșitul anului 2007, iar al doilea sfârșitul semestrului I 2008. În concordanță cu temele principale ale buletinului semestrial abordate în numerele precedente, în cursul primului semestru al anului 2008 va fi comandat un studiu de piață privind comportamentul, factorii de influență, evoluția și perspectivele economisirii.

10) *Amplificarea activității internaționale a Fondului în cadrul EFDI și IADI, precum și a relațiilor cu alte scheme de garantare a depozitelor și entități internaționale din domeniu.*

De asemenea, se vor urmări cu atenție acțiunile și studiile întreprinse în cadrul EFDI și al organismelor Uniunii Europene în legătură cu revizuirea directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor în vederea efectuării de analize cu privire la eventuala implementare în legislația Fondului a recomandărilor formulate.

În noul context internațional, un alt obiectiv urmărit de către Fond în anul 2008 îl reprezintă analiza posibilității încheierii unor memorandumuri de înțelegere cu alte scheme de garantare a depozitelor cu privire la schimbul de informații și cooperarea bilaterală în cazul unei crize transfrontaliere.

*

* *

Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar a fost analizat și aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în ședința din 25 martie 2008.

**Lista instituțiilor de credit participante la schema de garantare
a depozitelor la 31 decembrie 2007**

Nr. crt. Denumirea băncii

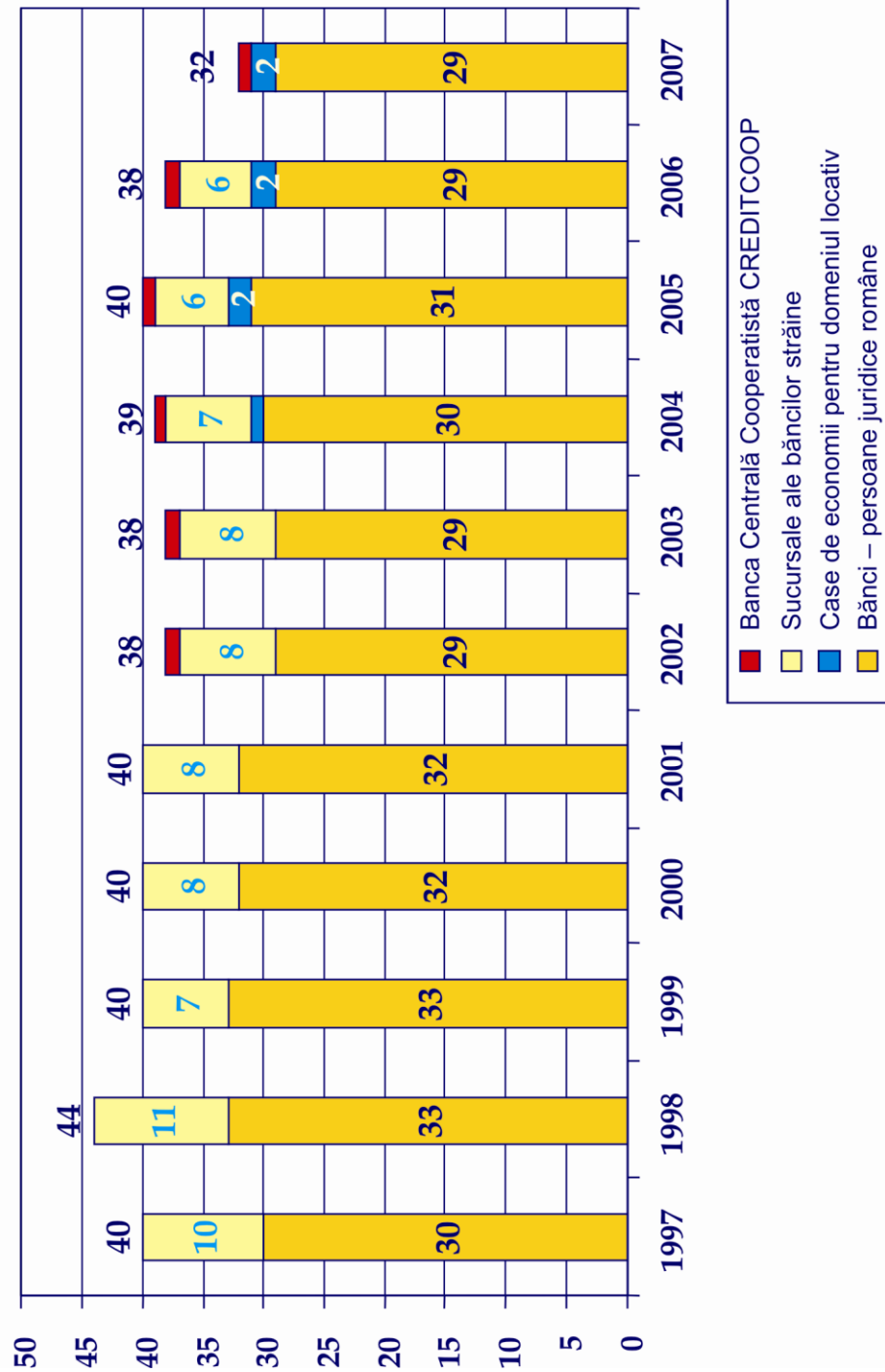
I. Bănci - persoane juridice române

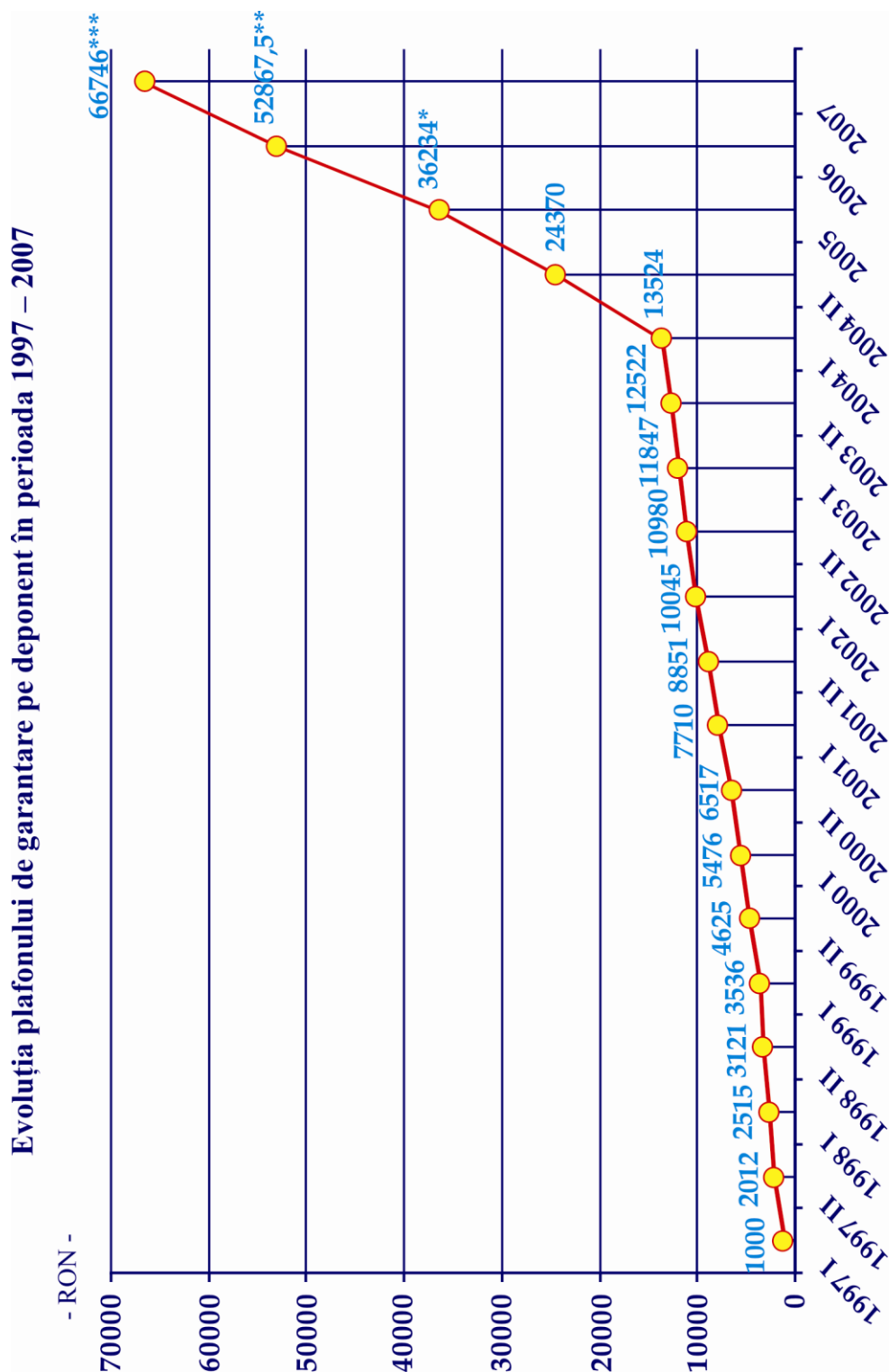
1. Banca Comercială Română – S.A.
2. RAIFFEISEN BANK – S.A.
3. BRD – Groupe Société Générale – S.A.
4. ATE BANK ROMANIA – S.A.
5. UniCredit Țiriac Bank – S.A.
6. Bancpost – S.A.
7. Banca de Export Import a României EXIMBANK – S.A.
8. Banca Românească – S.A. Membră a Grupului National Bank of Greece
9. Credit Europe Bank (Romania) – S.A.
10. Banca Transilvania – S.A.
11. MKB ROMEXTERRA Bank – S.A.
12. ALPHA BANK ROMANIA – S.A.
13. PIRAEUS BANK ROMANIA – S.A.
14. ABN AMRO Bank (Romania) – S.A.
15. OTP BANK ROMÂNIA – S.A.
16. Citibank România – S.A.
17. BANCA COMERCIALĂ INTESA SANPAOLO ROMANIA – S.A.
(fosta 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. ROMANIAN INTERNATIONAL BANK – S.A.
22. EGNATIA BANK (ROMÂNIA) – S.A.
23. Banca Comercială CARPATICA – S.A.
24. BANK LEUMI ROMÂNIA – S.A.
25. VOLKSBANK ROMÂNIA – S.A.
26. ProCredit Bank – S.A.
27. Raiffeisen Banca pentru Locuințe – S.A.
28. PORSCHE BANK ROMÂNIA – S.A.
29. Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. – S.A.
30. HVB BANCA PENTRU LOCUINȚE – S.A.
31. Banca Millennium – S.A.

II. Cooperative de credit – Case centrale

1. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP

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





* 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.

*** Echivalentul în lei, la cursul valutar mediu de 3,3373 RON/EUR, comunicat de Banca Națională a României pentru anul 2007, al plafonului de garantare de 20.000 EUR pe deponent.