



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR IN SISTEMUL BANCAR
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

An abstract graphic design consisting of a large blue rectangle on the left and a series of yellow and orange squares arranged in a stepped pattern on the right. The blue rectangle contains the text 'RAPORT ANUAL'. The yellow and orange squares are arranged in a way that suggests a staircase or a series of steps, with the orange squares being slightly offset from the yellow ones.

RAPORT ANUAL

2010

**RAPORT
ANUAL**

2010

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR IN SISTEMUL BANCAR

București
Aprilie 2011

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR IN SISTEMUL BANCAR

Str. Negru Vodă, nr.3, et.2, sect.3, cod 030774, București

Tel: 0314 232 804,

E-mail: office@fgdb.ro

www.fgdb.ro

Tipărit la R.A. Imprimeria Băncii Naționale a României

Str. Luică, nr. 198 – 202, sect.4, București 040994

Tel: 021 460 1300; fax: 021 311 2448

E-mail: office@imprimeriabnr.ro

www.imprimeriabnr.ro

CUPRINS

Consiliul de administrație și conducerea executivă a Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB)	5
1. Economia și mediul financiar bancar	7
1.1. Mediul economico-financiar internațional	7
1.2. Economia românească și procesul de economisire	10
2. Modificări ale cadrului legislativ al FGDB	13
3. Politica de finanțare și resursele financiare ale FGDB	15
3.1. Resursele financiare	15
3.2. Calitatea de creditor a FGDB	17
4. Dezvoltarea instituțională	19
4.1. Implementarea unor principii de bună guvernanță	19
4.2. Managementul riscurilor	19
4.3. Comunicarea cu publicul	21
4.4. Consolidarea capacităților de auditare internă	22
4.5. Relațiile internaționale ale FGDB	23
5. Activitatea FGDB în calitate de lichidator judiciar	24
5.1. Activitatea de lichidator judiciar la Banca Română de Scont (BRS)	24
5.2. Activitatea de lichidator judiciar la Banca Turco-Română (BTR)	26
6. Rezultatele financiare	29
7. Raportul Auditorului Independent	34
8. Organigrama FGDB	37
9. Lista instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor la 31 decembrie 2010	38
10. Situația depozitelor persoanelor fizice și ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2010	39

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL FGDB



Lia Rodica Tase
Președinte

Consilier în Banca Națională a României



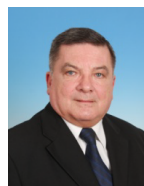
Dumitru Laurențiu
Andrei
Director general
adjunct
Ministerul Finanțelor
Publice



Constantin Barbu
Director
Asociația Română a
Băncilor



Radu Negrea
Secretar general
Asociația Română a
Băncilor



Romulus Palade
Consilier
Banca Națională a
României



Radu Constantin
Ragea
Subsecretar de stat
Ministerul Justiției



Lucia Sanda
Stoenescu
Consilier
Banca Națională a
României



Adrian Ioan Cosmescu
Director adjunct
Banca Națională a României
(ianuarie - septembrie 2010)



Radu Grațian Ghețea
Președinte
Asociația Română a Băncilor
(ianuarie - septembrie 2010)



Cristian Păunescu
Director
Banca Națională a României
(ianuarie - septembrie 2010)

CONDUCEREA EXECUTIVĂ A FGDB



Vasile Bleotu
Director economic



Eugen Dijmărescu
Director



Alexandru Matei
Director adjunct

1. ECONOMIA ȘI MEDIUL FINANCIAR - BANCAR

1.1. Mediul economico-financiar internațional

Dorit a fi anul repornirii motoarelor economice, al relansării creșterii economiilor naționale și al revenirii puterii de cumpărare, 2010 a fost, totuși, un an greu de caracterizat în termeni similari pentru ansamblul economiei mondiale, cu mari diferențe între economiile naționale.

În anul 2010 am asistat la o recuperare neuniformă și nu destul de robustă ca să ofere stimuli pozitivi generali. Lipsa resurselor financiare s-a manifestat sub forma scăderii investițiilor străine directe și a stopării unor proiecte, precum și printr-o serie de efecte asupra productivității și comerțului internațional.

Instabilitatea financiară internațională s-a manifestat prin volatilitate pe planul cursurilor de schimb și al fluxurilor internaționale de capital, cu consecințe pentru prețurile bunurilor și serviciilor.

Economiile dezvoltate s-au confruntat și în 2010 cu niveluri încă ridicate și nesustenabile ale deficitelor publice și ale gradului de îndatorare, dar și cu o lichiditate crescută a sistemelor financiare, în condițiile unei restrângeri a cererii de credite, în timp ce țările în curs de dezvoltare și-au continuat evoluțiile economice puternic pozitive, cu investiții în infrastructura proprie, cu exporturi majore și cu creșterea nivelului consumului intern.

În Statele Unite ale Americii, în 2010, au dat faliment 157 de bănci regionale, iar numărul băncilor cu probleme s-a cifrat la 829. În Europa, sistemele bancare din Islanda, Grecia, Letonia și Irlanda s-au confruntat cu probleme sistemice, dar și unele instituții financiare din Marea Britanie au continuat să aibă probleme. Deficitele publice au continuat să influențeze sistemul financiar din Portugalia, Ungaria și România.

Pe acest fond general, preocupările guvernelor și ale sectoarelor financiar-bancare de găsire a unor soluții eficiente de prevenire a crizelor dar și de creare a unor rețele de stabilitate financiară s-au accentuat, rolul atribuit schemelor de garantare a depozitelor devenind mai important.

În 2009, Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI) și Comitetul de la Basel al Supraveghetorilor Bancari (BCBS) au publicat „Principiile fundamentale pentru asigurarea unor sisteme eficiente de garantare a depozitelor”, iar în decembrie 2009 un comitet format din reprezentanți ai BCBS, IADI, Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI), Fondului

Monetar Internațional (FMI), Băncii Mondiale și Comisiei Europene au demarat colaborarea pentru dezvoltarea unei Metodologii de evaluare a conformității schemelor de garantare a depozitelor cu Principiile fundamentale. La sfârșitul anului 2010, această metodologie a fost înaintată Consiliului pentru Stabilitate Financiară (Financial Stability Board-FSB).

În luna iulie 2010, Președintele Barack Obama a semnat Legea Dodd-Frank pentru promovarea stabilității financiare și protecția consumatorului față de practicile financiare abuzive. Dintre obiectivele care vizează sectorul bancar câteva sunt importante, astfel:

- realizarea unui sistem de asigurare a depozitelor mai solid, prin majorarea plafonului de garantare de la 100.000 USD la 250.000 USD și prin impunerea cerinței de atingere a gradului de acoperire a expunerii de 1,35%, de către schema de garantare americană (Federal Deposit Insurance Corporation – FDIC) până în septembrie 2020;

- crearea fondului de lichidare ordonată, administrat de FDIC, ca resursă distinctă de fondul de garantare a depozitelor, care să fie destinată finanțării operațiunilor de lichidare a unor instituții financiare. Capitalizarea noului fond se va face prin contribuții determinate pe baza riscului de expunere al instituțiilor financiar-bancare.

La nivel european, preocuparea Comisiei Europene pentru crearea unui cadru unic de management al crizelor și perfecționarea Directivei, aplicabilă schemelor de garantare a depozitelor, converg către aceleași deziderate. Măsurile de intervenție pentru stabilizarea băncilor cu probleme, luate în Europa de guvernele naționale în perioada de criză, au salvat o serie de instituții financiare, dar costurile salvării acestor sisteme au fost uriașe, ajutorul financiar acordat ajungând până la 13% din produsul intern brut la nivelul Uniunii Europene.

În aceste condiții, s-a conturat ideea că tratamentul băncilor față de falimente trebuie aliniat regimului general, dar autoritățile trebuie să aibă instrumentele care să le permită să prevină crizele sistemice, fără să-și expună contribuabilii riscului unor pierderi financiare și unor distrugerii economice majore.

Ca atare, s-au pus bazele creării unui cadru de prevenire, gestionare și soluționare a crizelor, ale cărui principale obiective sunt:

- prevenirea și pregătirea autorităților și sectorului bancar prin elaborarea unor planuri clare și a unor măsuri preventive;

- stabilirea unor instrumente credibile de soluționare a crizelor, cu minimizarea riscului de contagiune și cu asigurarea continuității activităților financiare esențiale, inclusiv accesul deponenților la depozitele lor asigurate;

- posibilitatea unor acțiuni rapide și decisive, în baza unor mandate și procese bine definite, fără a lăsa incertitudini cu privire la situațiile și modalitățile în care pot interveni autoritățile;

- reducerea hazardului moral, prin atribuirea corespunzătoare a pierderilor acționarilor băncii și creditorilor și protejarea, în acest mod, a fondurilor publice;

- rezolvarea fără asperități a problemelor grupurilor transfrontaliere;
- limitarea distorsionării competiției pe piețe, inclusiv prin prevederea că ajutorul de stat pentru soluționarea crizelor trebuie să fie compatibil cu regulile Tratatului de aderare și cu piața unică.

În contextul celor prezentate s-a conturat necesitatea extinderii rolului autorității europene de supraveghere din domeniul bancar (European Banking Authority) prin acordarea de atribuții specifice legate de managementul crizelor, cum ar fi cele de pregătire, prevenire, intervenție timpurie, investigare a încălcării legilor europene, mediere și luare a deciziilor în situații de urgență.

Din perspectiva schemelor de garantare, aceste preocupări legislative sunt importante deoarece Comisia Uniunii Europene a propus ca fondurile ex-ante ale schemelor să poată fi folosite pentru soluționarea problemelor băncilor care implică transferul depozitelor către alte entități, cu condiția ca valoarea sumelor ce vor fi folosite să nu depășească suma care ar fi fost necesară plății depozitelor.

Pentru cadrul unic de reglementare a schemelor de garantare, deja existent, s-a simțit nevoia revizuirii acestuia. Astfel, în luna iulie a fost publicată propunerea de revizuire a Directivei 94/19/CE, al cărei scop principal este acela de a crește rolul de factor de stabilitate al schemelor de garantare a depozitelor, prin asigurarea protecției consumatorilor și creșterea rolului acestora în soluționarea crizelor financiare.

Scopul acestei propuneri a fost simplificarea și creșterea gradului de armonizare a schemelor de garantare din Uniunea Europeană (UE), iar elementele cheie sunt:

- creșterea plafonului de garantare per deponent garantat și instituție de credit la 100.000 euro până la sfârșitul anului 2010: această majorare semnifică, la acea dată, că 95% din toți deținătorii de conturi bancare din UE și-ar recupera integral economiile în cazul în care banca lor n-ar putea rambursa depozitele. Propunerea vizează garantarea companiilor mici, medii și mari, excluzându-se de la garantare numai depozitele instituțiilor financiare și ale autorităților publice, produsele de investiții structurate și titlurile de creanță;

- mai puțină birocrație: a fost avansată propunerea creării „punctului unic de contact”, adică deponentii sucursalelor instituțiilor de credit străine cu sediul central în alt stat membru să poată fi despăgubiți de schema de garantare din țara în care își au depozitele, ceea ce ar însemna mai puțină birocrație și rambursări mai rapide;

- o mai bună informare a deținătorilor de conturi bancare în ce privește plafonul de garantare și funcționarea schemei căreia îi aparțin, printr-un model standard, ușor de înțeles, precum și prin informații incluse în extrasele lor de cont;

- finanțare responsabilă pe termen lung: față de posibilitatea ca schemele de garantare a depozitelor să nu aibă o finanțare adecvată s-a analizat propunerea unei mai bune finanțări a acestora, în patru etape. În primul rând, printr-o bună finanțare ex-ante se creează o rezervă

bună. În al doilea rând, dacă este necesar, aceasta poate fi suplimentată prin contribuții adiționale ex-post. În al treilea rând, schemele ar putea împrumuta o sumă limitată de la alte scheme de garantare. În al patrulea rând, ar trebui să se facă și alte aranjamente de finanțare, pentru situații neprevăzute, bazate pe emisiuni proprii de titluri pe piața de capital sau recurgerea la împrumuturi de la trezoreria publică. S-a propus și un calcul mai echitabil al contribuțiilor băncilor, prin ajustarea acestora în funcție de riscurile prezentate de fiecare bancă în parte.

1.2. Economia românească și procesul de economisire

În anul 2010, economia românească a fost marcată în continuare de recesiune, ceea ce a făcut ca produsul intern brut să scadă cu 1,3% față de anul anterior (conform Institutului Național de Statistică). Cele mai afectate domenii de activitate au fost cel al construcțiilor și al comerțului, pe fondul restrângerii activității de creditare și politicilor de austeritate.

Deciziile politice luate în 2010, de reducere cu 25% a salariilor bugetarilor, care reprezintă circa o treime din totalul forței de muncă angajate, de diminuare cu 15% a alocațiilor sociale și de majorare la 24% a taxei pe valoarea adăugată, concomitent cu contractarea cu aproape 30% a investițiilor (formarea brută de capital fix) și cu scăderea remiterilor din străinătate sunt principalele explicații pentru diminuarea consumului final total, fie el al administrațiilor publice și al gospodăriilor populației. Acestora li s-au adăugat măsurile luate de guvern cu efecte asupra pieței muncii, astfel încât la finele anului să se ajungă la o rată a șomajului de 7,2%.

Pe fondul necesarului de finanțare a administrației publice creditul guvernamental s-a majorat în termeni nominali cu circa 31% la sfârșitul anului 2010 față de anul anterior. Ponderea creditului guvernamental în creditul intern a ajuns la 29,4%, de la 23,4% cât reprezenta în 2009. Comparativ, soldul creditului neguvernamental s-a majorat cu numai 4,7% în aceeași perioadă, în condițiile unei reticențe sporite a băncilor de a credita economia reală, ca urmare a restrângerii semnificative a numărului de clienți eligibili pentru creditare. Creditele neguvernamentale nou acordate au marcat o creștere modestă, de numai 1,9% la sfârșitul anului 2010 față de cel al anului precedent. În genere, cererea de credite a fost destul de redusă pe tot parcursul perioadei, manifestându-se o relativă diminuare a cererii de credite noi și o majorare a cererii de refinanțare, sub acțiunea unor factori pe latura ofertei (scăderi de dobânzi, reduceri sau eliminări de comisioane). Abia spre finalul anului băncile au manifestat o mai evidentă deschidere către reluarea creditării, prin relaxarea standardelor de eligibilitate și printr-o serie de promoții.

Disfuncțiile economice s-au reflectat și în rata de 7,86% a inflației, în creștere față de 4,74% cât s-a înregistrat la nivelul anului 2009 și cu peste 3 puncte procentuale față de ținta de inflație pe 2010.

Industria bancară din România s-a confruntat în 2010, pentru prima dată, cu pierderi. Din cele 42 de bănci de pe piață, numai 20 au încheiat anul cu profit, un număr de 22 înregistrând rezultate negative, ca urmare în principal a provizionării creditelor neperformante apărute pe fondul crizei economice. Cu toate acestea, sistemul bancar rămâne bine capitalizat, cu o rată medie de acedvare a capitalului de 14,6% la sfârșitul lunii septembrie a anului trecut și cu un indicator de stabilitate financiară care depășește 11% în cazul tuturor băncilor din sistem (comparativ cu minimul reglementat de 8%). Acestea ar fi explicațiile faptului că în anul 2010 sistemul bancar românesc nu a înregistrat probleme de solvabilitate și, ca urmare, nu a fost necesară intervenția FGDB prin plata de compensații în favoarea deponenților garantați la niciuna dintre instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor.

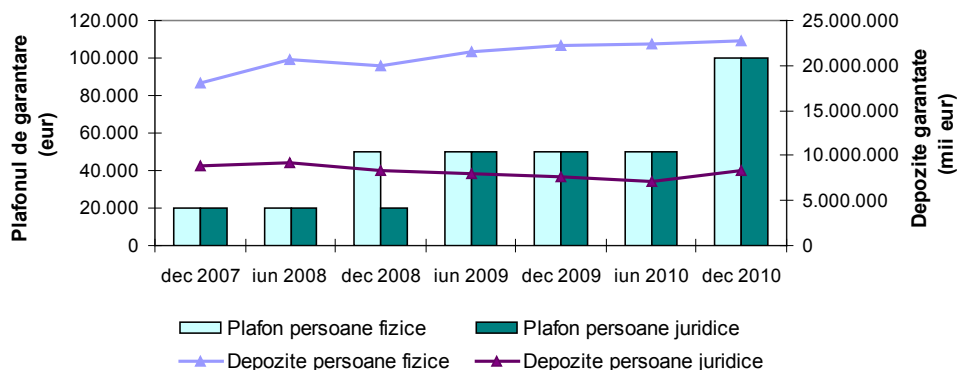
Volumul total al depozitelor¹, pe ansamblul instituțiilor de credit participante la Fondul de Garantare al Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB), a fost, la finele anului 2010, de 277,5 mld. lei, înregistrându-se astfel un nivel maxim pe linia evoluției depozitelor. Rata de creștere de 2,8% în decembrie 2010, față de decembrie 2009, reprezintă însă cea mai modestă creștere din ultimii 5 ani. Diferența apare cu atât mai pregnantă cu cât ratele de creștere ale anilor anteriori au fost de două cifre.

Ponderea valorii totale a depozitelor la instituțiile de credit participante la Fond în valoarea totală a depozitelor în sistemul bancar românesc a fost de 93,5% la 31 decembrie 2010, sub cea înregistrată la sfârșitul anului precedent.

Volumul depozitelor garantate la 31 decembrie 2010 reprezenta 48,1% din volumul total al depozitelor, respectiv 133,4 mld. lei nivel maxim față de anii precedenți.

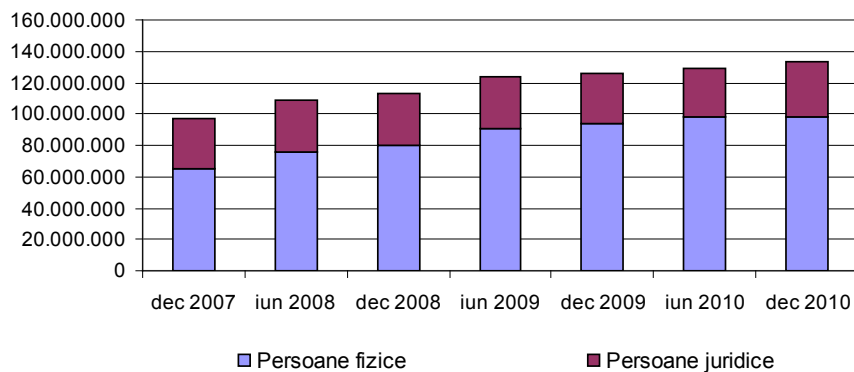
¹ În accepțiunea legii de funcționare a Fondului, depozitul reprezintă "orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, precum și orice obligație a instituției de credit evidențiată printr-un titlu de creanță emis de aceasta, cu excepția obligațiunilor prevăzute la alin. (6) al art. 159 din Regulamentul nr.15/2004 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv și a depozitarilor, aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.67/2004, cu modificările ulterioare."

Evoluția cuantumului depozitelor garantate și a plafonului de garantare



Față de sfârșitul anului 2009, se remarcă o majorare cu 1,4 puncte procentuale a ponderii depozitelor garantate în volumul total al depozitelor, ca urmare a creșterii mai rapide a acestora comparativ cu volumul depozitelor negarantate.

Evoluția cuantumului depozitelor garantate (mii lei)



Cuantumul depozitelor garantate a crescut ușor la finele anului 2010 față de anul anterior, deopotrivă pentru persoane fizice și juridice. Dublarea plafonului de garantare a depozitelor pentru ambele categorii de deponenți a intervenit pe 31 decembrie 2010, fapt care nu a influențat comportamentul deponenților.

2. MODIFICĂRI ALE CADRULUI LEGISLATIV AL FGDB

Preocupările manifestate pe plan european de întărire a rolului schemelor de garantare a depozitelor în cadrul rețelelor de stabilitate financiară s-au regăsit și în preocupările instituțiilor cu atribuții de reglementare a activității FGDB, respectiv Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor Publice. Reflectare a recunoașterii însemnătății schemelor de garantare a depozitelor pentru stabilitatea financiară, reprezentanții ai FGDB au avut, în cursul anului 2010, mai multe întâlniri cu reprezentanții Fondului Monetar Internațional și ai Comisiei Europene în vederea îmbunătățirii și adaptării legislației Fondului la cerințele Uniunii Europene și la practicile internaționale în domeniu. Recentele acorduri ale României cu cele două organisme internaționale sunt primele care includ obiective ale FGDB în rândul criteriilor de performanță.

Subiectele acestora au vizat:

- acordarea unei poziții prioritare creanței Fondului decurgând din plata compensațiilor către deponenții garantați, inclusiv altor creanțe ale Fondului în efectuarea distribuirilor de către lichidatorul instituției de credit în faliment;
- eliminarea finanțării Fondului pe baza liniilor de credit stand-by concomitent cu majorarea cotei de contribuție a băncilor membre;
- componența Consiliului de administrație al Fondului;
- lărgirea competențelor existente ale administratorului special, calitate pe care o poate avea și Fondul;
- permiterea utilizării resurselor administrate de Fond în scopul facilitării măsurilor de restructurare autorizate de Banca Națională a României privind transferul depozitelor, inclusiv tranzacții de achiziție de active și asumare de pasive.

Pe parcursul anului, în legislația Fondului au fost transpuse prevederi legate de:

- alinierea plafonului de garantare la cerințele UE;
- politica de finanțare;
- reducerea termenului pentru începerea plăților compensațiilor;
- suplimentarea prevederilor unor principii de bună guvernare și
- lărgirea atribuțiilor instituției, în sensul constituirii și gestionării fondului special pentru despăgubiri. În acest context, în martie 2010 a fost adoptată Legea 44/2010 privind aprobarea OUG 80/2009 pentru modificarea și completarea OG 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar și în decembrie 2010 a fost adoptată Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 131/2010 pentru modificarea și completarea OG nr.39/1996.

Legea 44/2010 a validat prevederile OUG 80/2009 cu unele modificări, vizând în principal următoarele:

- egalizarea plafoanelor de garantare pentru persoanele fizice și juridice, la nivelul de 50.000 euro, echivalent lei;
- reducerea termenului pentru începerea plăților compensațiilor la 20 de zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile;
- introducerea situației de plată a compensațiilor de către FGDB în cazul în care depozitele la o instituție de credit participantă sunt declarate indisponibile de către Banca Națională a României;
- stabilirea obligativității Guvernului ca, în situații excepționale, să pună la dispoziția FGDB sumele necesare acoperirii plăților compensațiilor în termen de 15 zile lucrătoare de la primirea solicitării Fondului;
- stabilirea cursului de schimb valutar luat în considerație la determinarea compensațiilor pentru depozitele constituite în alte valute decât cele cotate de BNR;
- obligativitatea instituțiilor de credit participante la Fond de a raporta semestrial acestuia informațiile prevăzute de lege etc.

Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 131/2010 stabilește:

- majorarea plafonului de garantare de la 50.000 euro la 100.000 euro, echivalent lei;
- membrii Consiliului de administrație al FGDB trebuie să fie independenți de influența și interesele industriei, ei neputând să dețină în cadrul unei instituții de credit calitatea de angajat sau director, membru al consiliului de administrație, comitetului de supraveghere ori directoratului, după caz;
- condițiile referitoare la constituirea, administrarea și utilizarea fondului special pentru despăgubirea persoanelor prejudicite prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale.

În exercitarea competențelor sale, în cursul anului 2010 Fondul a emis reglementări necesare pentru punerea în aplicare și pentru respectarea prevederilor legislației referitoare la activitatea sa. În acest sens, menționăm Regulamentele nr. 3/2010, respectiv nr. 5/2010 privind transmiterea către FGDB a situației deponenților garantați, care stabilesc modalitatea ținerii evidenței/transmiterii datelor aferente deponenților garantați către Fond de către instituțiile de credit participante. Se prevede în sarcina băncilor obligativitatea de a dispune de sisteme informatice adecvate, care să asigure evidența exactă și permanentă a situației deponenților garantați, precum și obligativitatea întocmirii semestriale a listei compensațiilor de plătit.

3. POLITICA DE FINANȚARE ȘI RESURSELE FINANCIARE ALE FGDB

În prima parte a anului 2010 s-a menținut mecanismul de finanțare al Fondului de pe parcursul anului 2009, când cota contribuției anuale a fost de 0,2%, iar valoarea totală a liniilor de credit stand-by contractate de la instituțiile de credit s-a ridicat la echivalentul în lei al sumei de 300 milioane euro. Trebuie remarcat faptul că, la fel ca în anii precedenți, fondurile respective nu au fost accesate, întrucât nu s-au produs evenimente de indisponibilizare a depozitelor la niciuna din instituțiile de credit participante la Fond.

În ultimul trimestru al anului 2010, mecanismul de finanțare al FGDB a fost amendat în consens cu angajamentul părții române din acordul stand-by cu Fondul Monetar Internațional, prin eliminarea liniilor de credit stand-by dintre sursele de finanțare, menținându-se doar contribuțiile anuale ex-ante.

În concordanță cu aceleași obiective, cota contribuției anuale a instituțiilor de credit a fost majorată la 0,3% din totalul depozitelor garantate începând cu anul 2011.

3.1. Resursele financiare

Resursele financiare ale FGDB se constituie, conform legii, din contribuțiile inițiale, anuale și speciale plătite de instituțiile de credit participante la Fond, din reinvestirea profitului realizat din plasamentele FGDB, din recuperări de creanțe de la băncile în faliment și din încasări din remunerația obținută de Fond în calitate de lichidator judiciar.

Principalele resurse ale FGDB în 2010 au fost:

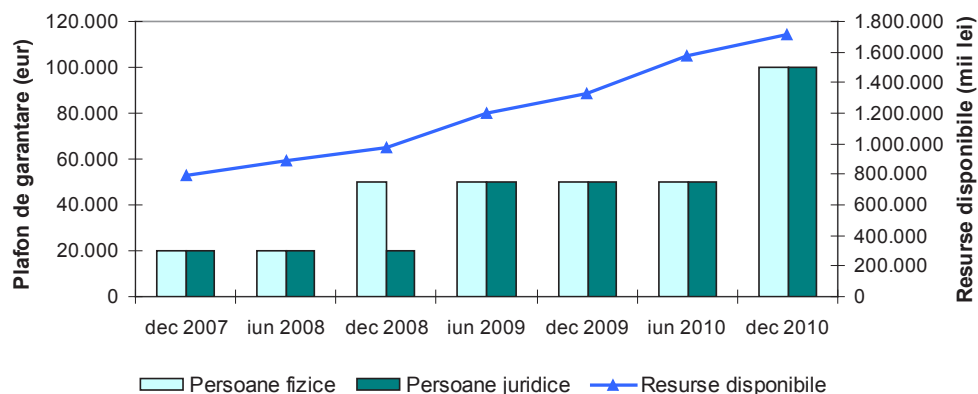
- disponibilitățile existente la 31 decembrie 2009, în sumă de 1.325,5 mil. lei;
- contribuțiile anuale plătite de instituțiile de credit participante la Fond în valoare de 252 mil. lei.

Pe baza plasamentelor realizate, în condițiile strategiei de investire a resurselor Fondului s-a realizat un profit reinvestibil în valoare de 137,5 mil. lei.

În aceste condiții, FGDB a încheiat anul 2010 cu un volum al disponibilităților în sumă de 1.712,2 mil. lei.

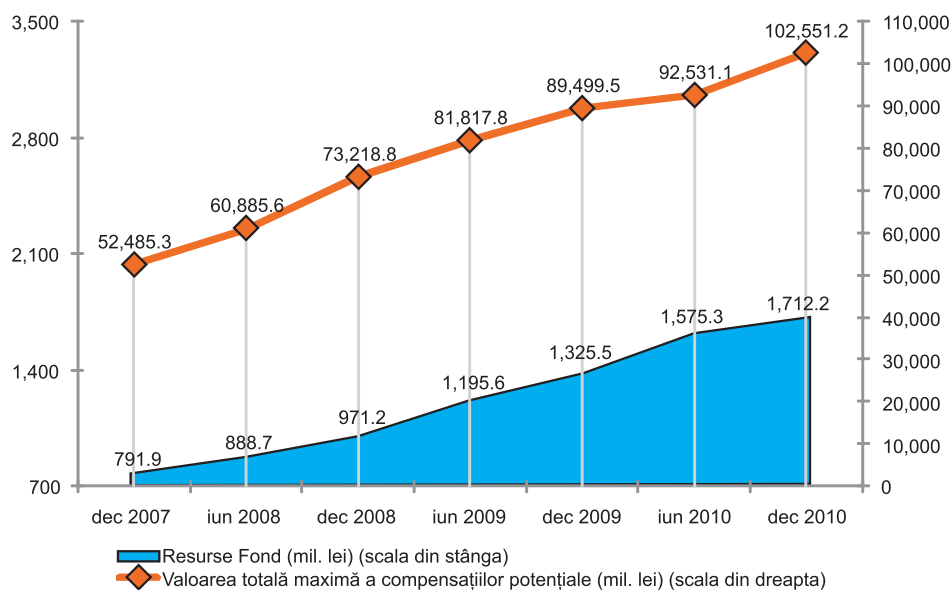
Pe parcursul ultimilor 3 ani, situația resurselor, raportată la cea a plafoanelor de garantare, se prezintă conform graficului următor.

Evoluția resurselor disponibile și a plafonului de garantare



Gradul de acoperire a expunerii FGDB, calculat ca raport între volumul resurselor proprii ale Fondului și volumul depozitelor garantate, a crescut de la 1,00% în 2009 la 1,29% la sfârșitul anului 2010, fiind unul dintre cele mai mari niveluri înregistrate în Uniunea Europeană.

Resursele FGDB și valoarea compensațiilor potențiale



3.2 Calitatea de creditor a FGDB

Calitatea de creditor a schemei de garantare a depozitelor în sistemul bancar rezultă din subrogarea Fondului în drepturile deponenților garantați ca urmare a plăților de compensații și a contribuțiilor neachitate de către băncile intrate în faliment (dacă este cazul).

FGDB este creditor majoritar (peste 65% din masa credală) la fiecare din următoarele bănci – Banca „Albina”, Bankcoop și BIR. La celelalte bănci în faliment (Banca Turco-Română și Banca Columna), FGDB deține cote din masa credală mult mai mici (14,80% în cazul BTR) ori nesemnificative (0,11% la Banca „Columna”). Calitatea FGDB de creditor a încetat pentru două bănci în faliment ca urmare a recuperării integrale a creanțelor sale, respectiv în anul 2004 pentru Banca Română de Scont și în anul 2007 pentru Nova Bank.

În cadrul acțiunii de monitorizare a activității de lichidare a băncilor aflate în faliment, FGDB a solicitat lichidatorilor luarea unor măsuri de accelerare a procesului de recuperare a creanțelor băncilor, de valorificare a activelor aflate în patrimoniul acestora și de reducere a cheltuielilor de funcționare ale băncilor în faliment, inclusiv prin desființarea unor unități din teritoriu, pentru reducerea atât a cheltuielilor cu personalul cât și a celorlalte cheltuieli de lichidare.

Astfel, în cursul anului 2010 printre măsurile luate de către lichidatorii băncilor în faliment se pot enumera, în principal, reducerea numărului de personal la băncile în faliment cu peste 50%, precum și reducerea portofoliului de debitori al acestora cu 142 debitori. În cazul BIR se poate menționa desființarea unui număr de 2 sucursale, față de 4 existente la începutul anului.

FGDB a avut și în anul 2010 ca obiectiv permanent monitorizarea și sprijinirea lichidatorilor în aplicarea procedurii falimentului, în vederea recuperării unei cote cât mai mari din creanțele sale la aceste bănci în faliment.

Până la 31 decembrie 2010, FGDB a recuperat de la băncile în faliment creanțe aferente plăților de compensații în sumă de 158,80 mil. lei, reprezentând un grad de recuperare de 31,0% din totalul acestora la băncile respective.

Creanțele totale ale FGDB care au fost recuperate de la băncile în faliment până la 31 decembrie 2010 reprezintă creanțele aferente compensațiilor plătite către deponenții garantați ai acestor bănci în sumă de 158,80 milioane lei și cele aferente contribuțiilor datorate FGDB și neplătite de acestea până la data falimentului în cazul Bankcoop, BTR și Nova Bank, în sumă de 0,98 milioane lei (recuperată în întregime).

Situația comparativă a creanțelor recuperate de FGDB de la băncile în faliment față de creanțele efective (plăți de compensații) se prezintă astfel:

- mil.lei -

Nr. crt.	Banca în faliment	Creanțe totale aferente plăților de compensații	Creanțe recuperate
1	Banca „Albina”	36,06	12,46
2	Bankcoop	273,24	70,38
3	Banca Internațională a Religiiilor	186,15	74,57
4	Banca Română de Scont	0,87	0,87
5	Banca Turco-Română	15,87	0,31
6	Banca „Columna”	0,02	-
7	Nova Bank	0,03	0,21 ²
TOTAL		512,24	158,80

Comparativ cu recuperările din anii anteriori de la băncile în faliment de la care FGDB avea sume de recuperat, respectiv 1,36 milioane lei în anul 2007, 0,41 milioane lei în anul 2008 și 0,03 milioane lei în anul 2009, în cursul anului 2010 FGDB nu a recuperat nici o sumă din creanțele sale. Se poate afirma că posibilitățile de recuperare a creanțelor și de valorificare a activelor băncilor intrate în faliment s-au redus și mai mult, băncile respective având în portofoliu active ori creanțe tot mai puține și de valori tot mai reduse sau greu de valorificat, situație care confirmă apropierea tot mai mult a băncilor respective de faza finală a activității de lichidare.

² creanță recuperată în totalitate la începutul falimentului, care include compensațiile și contribuția băncii la FGDB pe anul anterior.

4. DEZVOLTAREA INSTITUȚIONALĂ

Văzută până de curând ca principală atribuție a unei scheme de garantare a depozitelor, plata compensațiilor către deponenți în situația unui faliment bancar tinde tot mai mult să fie completată de atribuții legate de întărirea rolului de pilon de stabilitate financiară jucat de aceste instituții.

Pornind de la noile tendințe de pe piețele financiare internaționale și de la modificările legislative intervenite în anul 2010, precum și de conturarea contextului european de reglementare, FGDB a demarat o serie de măsuri de dezvoltare instituțională în concordanță cu principiile de bună guvernanță și bună practică.

Astfel, a introdus activitatea de management al riscului; s-a preocupat pentru dezvoltarea capacității instituției de a informa și comunica cu publicul și reprezentanții mass-media; și-a consolidat funcțiile de auditare internă, astfel încât să fie mai bine pregătit pentru a face față cerințelor stabilității financiare și planurilor de continuitate a afacerilor.

4.1. Implementarea unor principii de bună guvernanță

Activitatea Fondului s-a desfășurat, conform legislației proprii și a celei generale, într-o manieră independentă, nesupusă influențelor politicului și, din septembrie 2010, nici influenței și potențialelor interese ale industriei financiar-bancare. Acest obiectiv a indus modificări corespunzătoare în componența Consiliului de administrație, atât în ceea ce privește reprezentanții Băncii Naționale a României cât și ai Asociației Române a Băncilor.

Prin modalitatea de finanțare a Fondului – contribuții stabilite și comunicate în mod transparent, politica de investire bazată pe principii sănătoase din punct de vedere prudențial, de lichiditate și de profitabilitate – Fondul a avut autonomia și independența necesare îndeplinirii propriilor atribuții.

4.2. Managementul riscurilor

În anul 2010, Fondul a făcut un pas important către adoptarea bunelor practici în materie de gestiune a riscului.

A fost creat compartimentul dedicat managementului riscurilor, care a cristalizat preocupările instituției de a răspunde provocărilor tot mai mari venite din partea unui mediu de operare tot mai complex și a creat premisele unei abordări proactive în materie de administrare a riscurilor.

Având drept obiectiv formarea unei *culturi a riscului*, ca parte integrantă a culturii organizaționale, Fondul este preocupat de abordarea sistemică și integratoare a managementului de risc. Activitatea de management al riscurilor comportă o abordare bidimensională: (1) dimensiunea internă – cuprinde riscurile care se circumscriu proceselor și fluxurilor specifice activităților instituției; (2) dimensiunea externă – vizează riscurile care decurg din interacțiunea Fondului cu ceilalți *actori* implicați în realizarea obiectivelor sale.

A fost constituit Comitetul de Administrare a Resurselor Fondului (CARF) ca structură permanentă. Prin crearea acestuia, Fondul urmărește o serie de deziderate legate de managementul resurselor pe care le gestionează:

- decizia de plasare a resurselor este una colectivă, creând o platformă adecvată pentru dezbateri a căror finalitate să fie adoptarea soluției optime din punct de vedere al raportului rentabilitate/risc;
- decizia asupra plasării resurselor este separată de executarea propriu-zisă a tranzacției;
- deciziile Comitetului sunt luate pe baza unei fundamentări riguroase, cu accent asupra funcției de prognoză în ceea ce privește evoluția piețelor și resursele disponibile ale Fondului;
- oportunitățile noi de plasare a resurselor – noi instrumente, noi emitenți – sunt identificate și analizate cu celeritate, astfel încât să fie îndeplinite obiectivele principale de minimizare a riscului, respectiv de lichiditate a plasamentelor, dar și cel complementar privind randamentul acestora.

Cadrul de reglementări interne privind managementul riscurilor în activitatea de plasare a resurselor cuprinde Regulamentul de funcționare a CARF aprobat de Consiliul de Administrație al FGDB și Procedura de management al riscurilor în activitatea de plasare a resurselor Fondului, care descrie fluxurile, etapele procesului, entitățile implicate și responsabilitățile acestora.

În planul interacțiunilor cu mediul extern, Fondul a adoptat o atitudine proactivă în materie de management al riscurilor, urmărind deopotrivă crearea mecanismelor proprii de evaluare a riscurilor de contrapartidă și adaptarea la viitoarele reglementări europene în domeniul schemelor de garantare a depozitelor.

În acest sens, un pas important în direcția dezvoltării mecanismelor de management al riscurilor în activitatea de plasare a resurselor l-a constituit elaborarea metodologiei de analiză a instituțiilor de credit, ca instrument de bază în fundamentarea strategiei de expunere a Fondului pentru anul 2011.

Din perspectiva proiectului Directivei privind schemele de garantare a depozitelor bancare, aflat în dezbateri la nivelul Uniunii Europene, analiza de risc a instituțiilor de credit devine centrul de greutate al activității de management de risc a Fondului. Pe de o parte, aceasta va oferi o fundamentare obiectivă a deciziilor de gestionare a resurselor disponibile, ca premisă a îndeplinirii obiectivelor principale statuate în cadrul de reglementări care guvernează activitatea Fondului. Pe

de altă parte, analiza de risc a instituțiilor de credit prefigurează schimbarea majoră pe care Fondul trebuie să o pregătească încă de acum, potrivit noilor orientări europene, conform cărora contribuțiile la schemele de garantare a depozitelor trebuie să fie calibrate în funcție de gradul de risc al participanților.

4.3. Comunicarea cu publicul

Pe fondul recentelor turbulențe economice s-a constatat tot mai mult importanța comunicării și informării opiniei publice în vederea creșterii și consolidării încrederii acesteia în sistemele financiar-bancare.

Prin informarea opiniei publice, schemele de garantare contribuie la creșterea încrederii consumatorilor de produse bancare în sistemele financiare. Deponenții informați despre existența mecanismelor de garantare a banilor economisiți de ei în bănci sunt mai puțin susceptibili de a crea panică și, implicit, crize sistemice. Conștientizarea importanței informării corecte și a comunicării cu publicul larg a determinat Comisia Europeană să introducă în cadrul legal general prevederi exprese cu privire la obligativitatea comunicării de informații către deponenți.

Informarea opiniei publice din România cu privire la existența și funcționarea schemei de garantare a depozitelor este cu atât mai necesară cu cât studii de sondare a opiniei publice au arătat că o mare parte din populația României nu deține suficiente informații despre garantarea depozitelor.

În acest context, FGDB a inițiat din 2010 o schimbare importantă în abordarea relațiilor publice și a comunicării cu opinia publică din România.

Astfel:

- s-a creat un compartiment specializat în cadrul instituției;
- s-a realizat un proces de re-creare a identității instituționale (rebranding), de la redefinirea siglei până la construcția unei noi pagini de internet, mai ușor de folosit, cu informații redactate într-un limbaj accesibil publicului larg, mult mai puțin tehnic, dar care își păstrează caracterul profesional, de specialitate;
- s-a redactat, tipărit și distribuit atât către public, cât și către reprezentanții mass-media un pliant informativ, cu privire la existența și atribuțiile Fondului;
- s-a inițiat o colaborare mai intensă cu reprezentanții mass-media, în special prin transmiterea informațiilor sub forma comunicatelor de presă, dar și a interviurilor acordate de conducerea instituției;
- au fost deschise două linii telefonice destinate publicului doritor să obțină altfel de informații decât cele din pagina web sau care nu este utilizator de internet.

În anul 2010, FGDB a continuat redactarea și publicarea buletinelor trimestriale care au cuprins analize ale procesului de economisire, ale dinamicii și structurii depozitelor populației și persoanelor juridice la instituțiile de credit din România. În cadrul analizelor s-a pus accentul pe prezentarea contextului economico-financiar din România și de pe plan internațional și a influențelor exercitate asupra comportamentului financiar al persoanelor fizice și al companiilor.

De asemenea, a fost extins conținutul informațional al buletinelor prin introducerea unei secțiuni distincte dedicate studiilor și articolelor despre problematica garantării depozitelor, a procesului de economisire și a altor teme cu incidență în domeniu, precum și a unei secțiuni de date statistice.

În vederea mai bune cunoașteri a comportamentului de economisire, precum și a factorilor de influență și a tendințelor acestuia, în anul 2010, FGDB a continuat seria cercetărilor de piață pe tema percepțiilor, atitudinilor și comportamentului financiar al populației, colaborând cu GfK România, unul dintre cele mai cunoscute institute din domeniu. Rezultatele cercetării vor fi valorificate în scopul utilizării celor mai eficiente mijloace de creștere a gradului de informare a publicului despre garantarea depozitelor.

4.4. Consolidarea capacităților de auditare internă

În contextul creșterii rolului Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar în asigurarea și menținerea stabilității financiare și având în vedere noile standarde privind organizarea și funcționarea controlului intern, în cadrul organigramei aprobate pentru anul 2010 a fost prevăzută înființarea Compartimentului Audit Intern.

În anul 2010 activitatea de audit a fost orientată către evaluarea modului în care Fondul și-a îndeplinit atribuțiile specifice privind:

- constituirea resurselor financiare ale Fondului și activitatea de investire a acestora;
- respectarea prevederilor legale privind transmiterea de către instituțiile de credit a situației privind deponenții garantați;
- activitatea de informare a publicului privind schema de garantare a depozitelor.

Activitatea de audit intern a avut un rol activ și în aplicarea politicilor și hotărârilor Consiliului de administrație și conducerii executive ale Fondului pentru realizarea unor obiective specifice. Contribuția activității de audit intern s-a materializat în formularea de propuneri și puncte de vedere referitoare la unele proiecte de acte normative interne, la analiza lunară privind oportunitatea efectuării plasamentelor Fondului.

4.5. Relațiile internaționale ale FGDB

Implicarea FGDB în activități internaționale este determinată, în primul rând, de statutul Fondului, de instituție dintr-o țară a Uniunii Europene, membră a asociațiilor profesionale internaționale (EFDI și IADI).

În context european și de apartenență la EFDI, Fondul a contribuit la crearea unui cadru general privind cooperarea transfrontalieră între schemele de garantare a depozitelor, care să stea la baza încheierii de acorduri bilaterale. Până la sfârșitul lunii februarie 2011, numărul schemelor din UE, care au aderat la memorandumul multilateral de înțelegere a ajuns la 15, între acestea numărându-se și FGDB.

Reprezentanții FGDB au participat la adunările generale ale EFDI (29.09 – 01.10.2010, Roma) și IADI (24 – 29.10.2010, Tokyo), ambele reuniuni fiind centrate pe dezbaterea rolului fondurilor de garantare în susținerea stabilității financiare.

În cursul anului 2010, reprezentanți ai FGDB au fost prezenți și la alte manifestări internaționale dedicate problemelor de plăți de compensații, aspectelor transfrontaliere ale falimentelor bancare, organizării rapide a plăților compensațiilor și aspectelor privind (in)stabilitatea financiară și sustenabilitatea redresării piețelor, precum și posibile implicații/consecințe asupra schemelor de garantare a depozitelor.

Pe linia colaborării bilaterale cu alte scheme de garantare a depozitelor, o notă specială merită Fondul de garantare a depozitelor din Polonia, care a primit în schimb de experiență reprezentanți ai FGDB.

Pe tot parcursul anului 2010, la solicitarea EFDI, IADI, a altor scheme de garantare și instituții internaționale, Fondul a furnizat informații referitoare la măsurile luate după declanșarea crizei financiare internaționale, transmitând comentarii și date statistice financiare pentru perioada ultimilor ani.

5. ACTIVITATEA FGDB ÎN CALITATE DE LICHIDATOR JUDICIAR

Începând cu anul 2002, FGDB desfășoară activitatea specifică aplicării procedurii falimentului la două bănci intrate în faliment³, respectiv la Banca Română de Scont (din data de 16 aprilie 2002) și la Banca Turco-Română (din data de 3 iulie 2002). În 2006, Fondul a desfășurat activitatea de lichidator la Nova Bank, intrată inițial în dizolvare urmată de lichidare.

Activitatea Fondului în calitate de lichidator judiciar la cele două bănci în faliment s-a materializat prin continuarea derulării dosarelor existente pe rolul instanțelor de judecată, în vederea recuperării creanțelor sale de la debitorii băncii. Această activitate 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 termene lungi și, în multe cazuri, soluțiile au fost date în favoarea debitorilor. În aceste condiții, atât Fondul, cât și reprezentanții acestuia la cele două bănci în faliment s-au adresat organelor de cercetare penală, curților de apel, Ministerului Justiției și Consiliului Superior al Magistraturii, solicitând sprijin în vederea judecării cu celeritate a cauzelor aflate pe rolul instanțelor de judecată.

5.1. Activitatea de lichidator judiciar la Banca Română de Scont (BRS) – bancă în faliment

Acțiunile inițiate de bancă de la deschiderea procedurii falimentului pentru recuperarea creanțelor de la debitorii săi, precum și pentru apărarea intereselor patrimoniale și nepatrimoniale ale băncii, s-au materializat într-un număr de 882 dosare judiciare și extrajudiciare, din care, la data de 31 decembrie 2010, mai erau în derulare 323 dosare, astfel: 51 dosare civile, comerciale și insolvență, 99 dosare execuționale și 99 dosare penale și un număr de 74 dosare la care judecarea a fost suspendată.

În vederea recuperării creanțelor băncii, au fost continuate acțiunile de urmărire și de executare silită asupra bunurilor debitorilor, ale căror debite erau la data de 31 decembrie 2010 în valoare de 22,7 milioane lei. Din această sumă, peste 59% reprezintă debitele restante din credite și dobânzi aferente primilor 10 debitori, în ordinea mărimii debitului.

³ Activitatea Fondului în calitatea mai sus menționată s-a desfășurat atât în conformitate cu reglementările specifice prevăzute de legislația falimentului instituțiilor de credit aplicabilă (Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit, modificată și completată prin Ordonanța de Urgență a Guvernului României nr.138/2001), cu prevederile cadrului general în materie de faliment aplicabile (Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare), cât și cu reglementările interne proprii ale Fondului (Regulamentul nr. 3/2007 privind activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în calitate de lichidator, administrator special și administrator interimar) și reglementările celor două bănci în faliment privind vânzarea bunurilor instituțiilor de credit în faliment.

În cursul anului 2010 s-au recuperat creanțe și alte active în suma de 5,61 milioane lei, față de 0,30 milioane lei în anul 2009 și 1,60 milioane lei în anul 2008, din care 5,37 milioane lei reprezintă creanțe recuperate, față de 0,02 milioane lei în anul precedent și 1,50 milioane lei în anul 2008.

Situația încasărilor din recuperarea creanțelor și din valorificarea altor active ale BRS, pe perioada aplicării procedurii falimentului, se prezintă astfel:

- mil. lei -

Explicația	Creanțe și alte active la 16.04.2002 (data începerii falimentului)	Încasări în perioada 16.04.2002-31.12.2010	din care: în anul 2010	%
0	1	2	3	4=2/1
Total creanțe și alte active, din care:	54,57	35,02	5,61	64,17
1. Creanțe	37,75	15,40	5,37	40,79
1.1.credite	27,09	5,21	-	19,23
1.2.dobânzi	6,06	2,36	-	38,94
1.3.alte creanțe	4,60	7,83	5,37	170,22
2.Alte active	16,82	16,42	-	97,62
3.Alte încasări (chirii, dividende, dobânzi la disponibilități)	-	3,20	0,24	-

Totalul creanțelor recuperate de la data începerii falimentului se cifrează la 15,40 milioane lei, reprezentând 40,79% din volumul creanțelor existente la data începerii falimentului băncii (37,75 milioane lei).

Dacă se ia în calcul și suma de 12,9 milioane lei provenită din compensări de creanțe cu datorii față de bancă (depozite colaterale) și preluări de bunuri de la debitori (care urmează a fi valorificate), atunci gradul de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe este de 74,97% din totalul acestora la data falimentului băncii.

Ca urmare a rezultatelor obținute în aplicarea procedurii falimentului, lichidatorul a efectuat, în cursul anului 2010, o distribuie de sume în beneficiul creditorilor chirografari în valoare de 0,7 milioane lei, față de 0,3 milioane lei în anul precedent.

De la începutul falimentului până la 31 decembrie 2010 s-au făcut unsprezece distribuiri de sume către creditori, în valoare de 18,1 milioane lei, reprezentând 47,16% din masa credală de 38,4 milioane lei, creditorii chirografari beneficiind de încasarea a peste 45,0% din creanțe (în sumă de 16,4 mil. lei), în timp ce creanțele FGDB, cele bugetare, precum și ale salariaților băncii au fost încasate integral (1,7 milioane lei).

Cumulat, de la deschiderea procedurii falimentului și până la 31.12.2010, ca urmare a măsurilor luate pentru creșterea veniturilor și reducerea cheltuielilor, s-a reușit înregistrarea unor rezultate financiare în sumă de 9,5 milioane lei, destinate acoperirii parțiale (în proporție de circa 49%) a pierderilor bilanțiere înregistrate de bancă la data deschiderii procedurii falimentului.

5.2. Activitatea de lichidator judiciar la Banca Turco-Română (BTR) - bancă în faliment

Acțiunile judiciare și extrajudiciare inițiate de la deschiderea procedurii de banca în faliment reprezentată de Fond în calitate de lichidator pentru recuperarea creanțelor de la debitorii săi, precum și pentru apărarea intereselor sale patrimoniale și nepatrimoniale, s-au materializat într-un număr de 502 dosare, din care, la sfârșitul anului 2010 se mai aflau pe rol 33 de dosare, din care 9 de executare silită, 18 acțiuni comerciale, 1 acțiune în contencios administrativ, 4 plângeri penale și 1 dosar penal⁴.

Deși acțiunea civilă privind stabilirea răspunderii foștilor administratori și acționari principali pentru falimentul Băncii Turco-Române SA a fost inițiată în aprilie 2003, procedura de citare cu toți cei 12 pârâți nerezidenți (Turcia și SUA), persoane fizice și juridice, a fost îndeplinită doar în luna august 2007, iar până în martie 2010 a fost dispusă și efectuată o expertiză contabilă pentru stabilirea prejudiciului care se impută fiecărui pârât în parte. Expertiza contabilă⁵ a stabilit un prejudiciu de 353.378.033,26 lei, indicând ca responsabili de crearea acestuia doi foști administratori, respectiv un fost președinte și un fost vicepreședinte al băncii, semnatari ai

⁴ Pentru recuperarea creanțelor aferente celor două firme din Turcia - Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS - principalii debitori ai băncii, precum și pentru atragerea răspunderii foștilor administratori și acționari principali vinovați pentru falimentul băncii, BTR a inițiat în anul 2003 două acțiuni civile la instanțele de judecată, dintre care una a fost respinsă în mod irevocabil în luna noiembrie 2009 în baza excepției de neкомпетенță generală a instanțelor române (acțiunea în pretenții împotriva celor două firme sus – menționate).

⁵ Prin sentința pronunțată la 11 ianuarie 2011, instanța de fond: (i) a admis în parte cererea BTR prin lichidator în contradictoriu cu cei doi foști administratori menționați anterior, pe care i-a obligat în solidar să suporte pasivul debitoarei Banca Turco-Română stabilit, potrivit expertizei contabile dispuse în cauză, la cuantumul prejudiciului menționat mai sus; (ii) a admis excepția invocată din oficiu privind lipsa calității procesuale pasive a acționarilor Băncii Turco Române SA, respingând pe cale de consecință cererea lichidatorului BTR în contradictoriu cu pârâții Bayindir Holding AS, Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS, The Bank of New York, Bayindir Securities Inc., Asmek Asphalt Sanayi AS.; (iii) a respins ca neîntemeiată cererea BTR prin lichidator în contradictoriu cu pârâții Cristian Dumitrescu, Cortuk Kamuran, Tobur Mehmet Fahim, Ecelik Mustafa Kemal, Tulgar Koray și Yalcinkaya Cetin Figen.

contractelor de garantare și ai creditelor fiduciare încheiate cu bănci străine, pentru care sumele aferente nu au mai putut fi recuperate de Banca Turco-Română SA.

Prin Hotărârea penală nr.1071 din 19 aprilie 2007, foștii administratori (șapte persoane de cetățenie turcă și una de cetățenie română) au fost condamnați pentru abuz în serviciu, fals intelectual și alte infracțiuni la pedeapsa cu închisoarea între 5 și 13 ani și au fost obligați să plătească 59.421.921,04 USD și 11.326.199,99 EUR către BTR, în lei la data executării, plus dobânda legală de la 31 martie 2003 până la data achitării. Până în luna martie 2010 nu s-a putut îndeplini procedura de citare cu străinătatea prin Ministerul Justiției pentru cei șapte nerezidenți din Turcia. La 31 martie 2010, instanța a dispus efectuarea unei comisii rogatorii prin intermediul Ministerului Justiției pentru citarea inculpaților nerezidenți de către autoritatea judiciară competentă din Turcia; comisia rogatorie a fost îndeplinită pentru toți inculpații nerezidenți la termenul din 15 decembrie 2010.

Situația încasărilor din recuperarea creanțelor și din valorificarea altor active ale BTR, pe perioada aplicării procedurii falimentului, se prezintă astfel:

- mil. lei -

Explicații	Creanțe și alte active la 03.07.2002 (data începerii falimentului)	Încasări în perioada 03.07.2002 – 31.12.2010	din care: în anul 2010	%
0	1	2	3	4=2/1
Total creanțe și alte active, din care:	274,15	49,30	3,378	17,98
1. Creanțe	227,48	4,66	0,032	2,05
1.1. credite	98,19	1,35	0,002	1,34
1.2. dobânzi	17,30	2,40	0,024	14,05
1.3. alte creanțe	111,99	0,91	0,006	0,81
2. Alte active	46,67	31,63	0,002	67,77
3. Alte încasări	-	13,01	3,344	-

În cazul celor 146 debitori existenți în evidența băncii în faliment la 31 decembrie 2010 (alții decât Grupul Bayindir), șansele de a se mai recupera sume consistente sunt foarte reduse, pentru majoritatea dintre aceștia nemaexistând nici o posibilitate de recuperare a debitelor. Încasările totale până la data de 31 decembrie 2010 au fost de 49,30 mil. lei, din care, în anul 2010 în sumă

de 3,38 milioane lei (față de 4,45 milioane lei în anul 2009 și 3,37 milioane lei în anul 2008), reprezentând 6,86% din total încasări pe întreaga perioadă de aplicare a procedurii falimentului la BTR.

Încasările din recuperarea creanțelor reprezintă circa 2% din total creanțe la data deschiderii procedurii de faliment, diferența din creanțele de recuperat respective o reprezintă, în principal, creanța asupra celor două persoane juridice din Turcia (92,08%), respectiv Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS, ca beneficiar direct al creditelor și principal debitor al băncii și Bayindir Holding AS, în calitate sa de acționar majoritar atât la Bayindir Insaat cât și la BTR SA, de la care nu a fost recuperată nicio sumă până la data de 31 decembrie 2010⁶.

La poziția „alte active”, din suma de 31,63 milioane lei, ponderea principală o dețin încasările din vânzări de bunuri imobile (cinci clădiri și două terenuri), restul provenind din vânzări de bunuri mobile și active financiare. În cursul anului 2010 nu au mai avut loc vânzări de bunuri, ca urmare a lipsei de interes a potențialilor licitanți, bunurile scoase la vânzare fiind un teren în suprafață de 5.000 mp situat în apropierea Bucureștiului și patru autoturisme rulate.

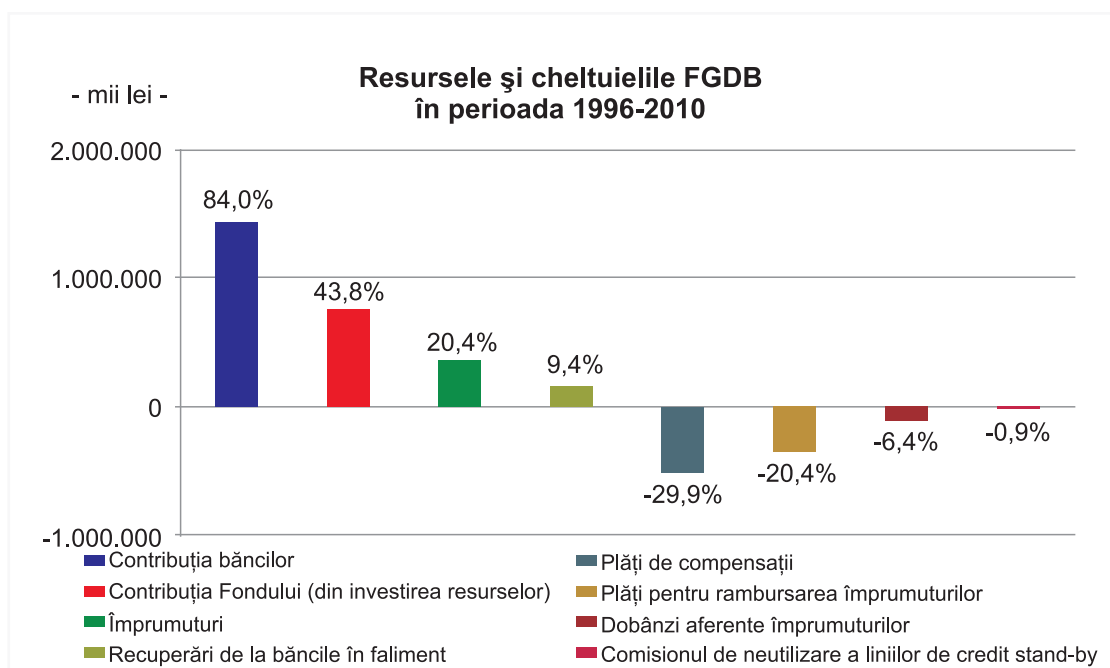
În cursul anului 2010, similar și anului anterior, nu au avut loc distribuiri de sume către creditori, acestea urmând a fi reluate după soluționarea definitivă a creanței ANAF.

Cumulat, de la deschiderea procedurii falimentului și până la 31.12.2010, ca urmare a măsurilor luate pentru creșterea veniturilor și reducerea cheltuielilor, s-a reușit înregistrarea unor rezultate financiare modeste, în sumă de 9,9 milioane lei, destinate acoperirii parțiale (4,3%) a pierderilor bilanțiere înregistrate de bancă la data deschiderii procedurii falimentului.

⁶ Acest fapt se datorează respingerii în mod irevocabil, prin decizia Înaltei Curți de Casație și Justiție din noiembrie 2009, în baza excepției de necompetență generală a instanțelor din România, a acțiunii în pretenții formulată de BTR împotriva acestor societăți în anul 2003, avându-se în vedere prevederile contractelor fiduciare și a celor de garantare care au stat la baza formulării acțiunii de către BTR, potrivit căroră competența de soluționare a litigiilor revine instanțelor din Geneva, respectiv din Istanbul.

6. REZULTATELE FINANCIARE

În intervalul 1996-2010, FGDB a gestionat resursele aflate în administrare de o manieră prudentă și, concomitent, a reușit să aducă un aport substanțial la constituirea resurselor existente în prezent. Din totalul acestora, veniturile realizate pe parcursul celor 14 ani, prin fructificarea disponibilităților, reprezintă cumulativ circa 44% din total. Alături de contribuțiile inițiale și anuale ale instituțiilor de credit, veniturile aduse de Fond au contribuit la acoperirea cheltuielilor generate, în principal, de plățile de compensații și asigură un nivel confortabil al gradului de acoperire a depozitelor garantate din resurse proprii.



Activitatea financiară a FGDB a fost urmărită constant pe parcursul anului 2010 de către membrii Consiliul său de administrație, 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 sale curente.

În anul 2010, au crescut preponderent imobilizările financiare reprezentând plasamente în depozite pe termene de până la un 1 an și în alte instrumente financiare.

**Situațiile financiare ale Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar –
Bilanțul FGDB**

- lei -

Activ			Pasiv		
	31.12.2009	31.12.2010		31.12.2009	31.12.2010
1. Active imobilizate, total, din care:	824.755.965	841.885.245	1. Capitaluri proprii, total, din care:	1.327.487.320	1.714.313.996
–imobilizări necorporale	41.645	48.624	– rezerve	1.195.356.578	1.575.427.939
–imobilizări corporale	387.068	339.647	– profitul exercițiului financiar	132.130.742	138.886.057
–imobilizări financiare	824.327.252	841.496.974	– repartizarea profitului	-	-
2. Active circulante, total, din care:	506.139.529	872.660.183	2. Datorii, total, din care:	3.450.319	276.227
– investiții financiare pe termen scurt	506.013.220	872.301.226	– datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	3.450.319	276.227
– conturi la bănci	27.960	215.733			
– alte creanțe (decontări cu băncile)	98.349	143.224			
3. Cheltuieli în avans	42.145	44.795			
TOTAL ACTIV	1.330.937.639	1.714.590.223	TOTAL PASIV	1.330.937.639	1.714.590.223

Situația încasărilor și plăților Fondului, în anul 2010, se prezintă astfel:

a) Încasări, total 401.071.055 lei,

din care:

- 252.032.331 lei, din contribuțiile anuale stabilite în baza declarațiilor transmise Fondului în anul 2010 de către instituțiile de credit, inclusiv diferențele stabilite ca urmare a controlului efectuat de Fond;

- 148.851.195 lei, venituri realizate din investirea resurselor financiare ale Fondului;

- 116.368 lei, dobânda încasată la disponibilitățile din conturile curente ale Fondului;

- 71.160 lei, remunerația Fondului în calitate de lichidator de la Banca Română de Scont.

b) Plăți, total 12.923.285 lei

din care:

- 10.081.506 lei reprezentând cheltuielile curente de funcționare a Fondului;

- 2.841.779 lei, linii de credit stand-by - reprezentând comisionul de neutilizare de 0,3%, aferent liniei de credit stand-by contractată de Fond de la instituțiile de credit.

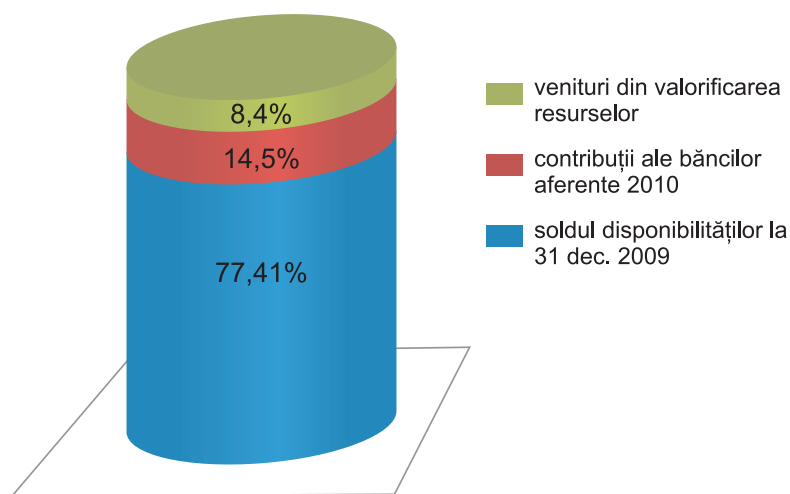
Rezultatele financiare ale Fondului, în conformitate cu legea de funcționare a acestuia, se stabilesc ca diferență între veniturile din investirea resurselor financiare și cheltuielile curente ale acestuia.

Rezultatele financiare ale Fondului, înregistrate în perioada 1 ianuarie-31 decembrie 2010, comparativ cu perioada corespunzătoare a anului 2009, se prezintă astfel:

- lei -

	31.12.2010	31.12.2009	Diferența
Venituri totale	148.965.687	139.988.298	+8.977.389
Cheltuieli totale	10.079.630	7.857.556	+2.222.074
Rezultatul exercițiului	138.886.057	132.130.742	+6.755.315

Proveniența resurselor FGDB în anul 2010



Veniturile totale obținute în 2010, în sumă de 148.965.687 lei, provin aproape în întregime din venituri financiare reprezentând dobânzi cuvenite din investirea resurselor financiare (148.851.195 lei) și din venituri din dobânzi încasate la disponibilitățile conturilor curente ale Fondului (114.492 lei).

Rezultatul investirii resurselor

Anul	Capital mediu investit lei	Rata medie a dobânzii %	Dobânda cuvenită lei
2010	1.496.940.000	9,85	148.966.974
2009	1.121.208.952	12,47	139.982.310

Rata medie anuală a dobânzii realizată în anul 2010, de 9,85%, este superioară celei prevăzute la întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli, (9,77%), și dobânzii medii interbancare aferente depozitelor la termen, care a fost de 9,4%.

Veniturile totale realizate în anul 2010 au depășit cu 2.631.687 lei veniturile programate prin Bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului aprobat pentru anul 2010 (programat 146.334.000 lei, realizat 148.965.687 lei).

Din activitatea desfășurată în anul 2010 a rezultat un profit brut în sumă de 138.886.057 lei față de 135.091.000 lei prevăzut în Bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2010, profitul brut fiind egal cu profitul net deoarece, potrivit legii, Fondul este scutit de plata impozitului pe profit.

Contul de profit și pierdere:

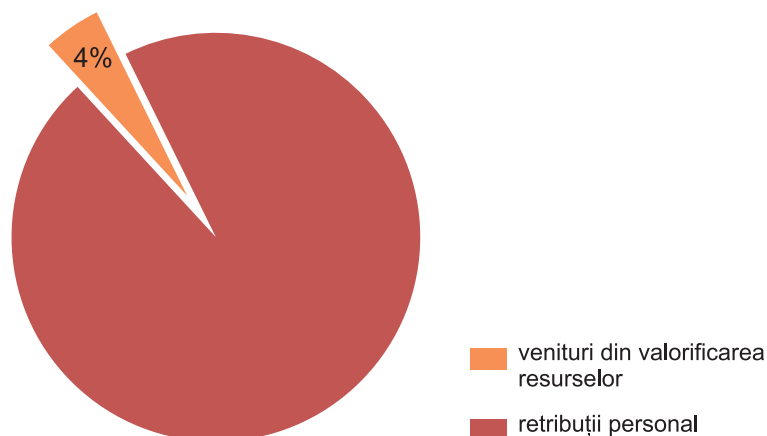
a) Veniturile totale ale Fondului realizate în anul 2010, în sumă de 148.965.687 lei, provin din:

- 148.735.416 lei, dobânzi și alte forme de remunerare cuvenite investirii resurselor financiare ale Fondului în cursul anului 2010. Veniturile din valorificarea plasamentelor reprezintă 99,92% din totalul veniturilor realizate în cursul anului. La plasamentele efectuate în 2010, Fondul a înregistrat o rată medie anuală a dobânzii de 9,85%, superioară ratei anuale a inflației de 6,1%, realizată în anul 2010;

- 115.779 lei, dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale Fondului deschise la bănci;

b) Cheltuielile totale ale Fondului efectuate în anul 2010, în sumă de 10.079.630 lei, reprezintă 6,77% din total venituri, în timp ce cheltuielile cu remunerarea angajaților au reprezentat 4% din veniturile obținute de Fond prin valorificarea resurselor disponibile.

**Ponderea retribuției personalului
în total venituri din valorificarea resurselor
în anul 2010**



c) Exercițiul financiar al Fondului pe anul 2010 s-a încheiat cu un profit brut de 138.886.057 lei, mai mare cu 6.755.315 lei față de cel realizat în anul 2009, respectiv cu 5,11%. În conformitate cu prevederile legale, profitul brut al Fondului este neimpozabil, devenind astfel profit net.

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, profitul Fondului se repartizează în proporție de 99% pentru reîntregirea resurselor Fondului și pentru investiții corporale și necorporale care au fost aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, iar diferența de până la 1% se repartizează, cu aprobarea Consiliului de administrație al Fondului, pentru constituirea unui fond anual de participare la profit.

Auditarea situațiilor financiare la 31 decembrie 2010 ale Fondului s-a efectuat de către auditorul financiar Deloitte Audit SRL, care, în raportul întocmit, a arătat că „situațiile financiare au fost întocmite de o manieră adecvată, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României nr.13/19.12.2009 privind raportarea situațiilor referitoare la indicatorul de lichiditate și riscul mare de lichiditate, completat cu Ordinul nr. 26/2010, privind modificarea și completarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebankare și Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 13/2008”.

7. RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT



Către Consiliul de Administrație

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar

București, România

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Raportul asupra situațiilor financiare

Am studiat situațiile financiare anexate ale Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar („Fondul”) care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2010, contul de profit și pierdere, pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative. Situațiile financiare menționate se referă la:

Total pasive:	1.714.590.223 RON
Rezultatul net al exercițiului financiar:	138.886.057 RON profit

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea adecvată a acestor situații financiare în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr.13/2008 („Ordinul 13/2008”) cu modificările ulterioare și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

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, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative.

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 adecvată a situațiilor financiare ale Societății pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Societății. 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.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

În opinia noastră situațiile financiare prezintă cu fidelitate sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar la 31 decembrie 2010, precum și performanța sa financiară pentru anul încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr.13/2008 („Ordinul 13/2008”) cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Societății în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății aceste aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii/asociații acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Situațiile financiare atașate au fost pregătite în conformitate cu tratamentele contabile specificate în Ordinul 13/2008, cu modificările ulterioare. Situațiile financiare atașate nu sunt menite să

prezintă poziția financiară, rezultatele operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare ale Societății în conformitate cu IFRS, iar situațiile financiare nu sunt pregătite pentru a fi utilizate de persoane care nu au cunoștință de impactul neconformității cu IFRS.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

În concordanță cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 13/2008, articolul 208, punctul 1.e) 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 istorice care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare alăturate.

Ahmed Hassan, Partener de Audit



*Înregistrat la Camera Auditorilor Financieri din România
cu certificatul Nr. 1529/25.11.2003*

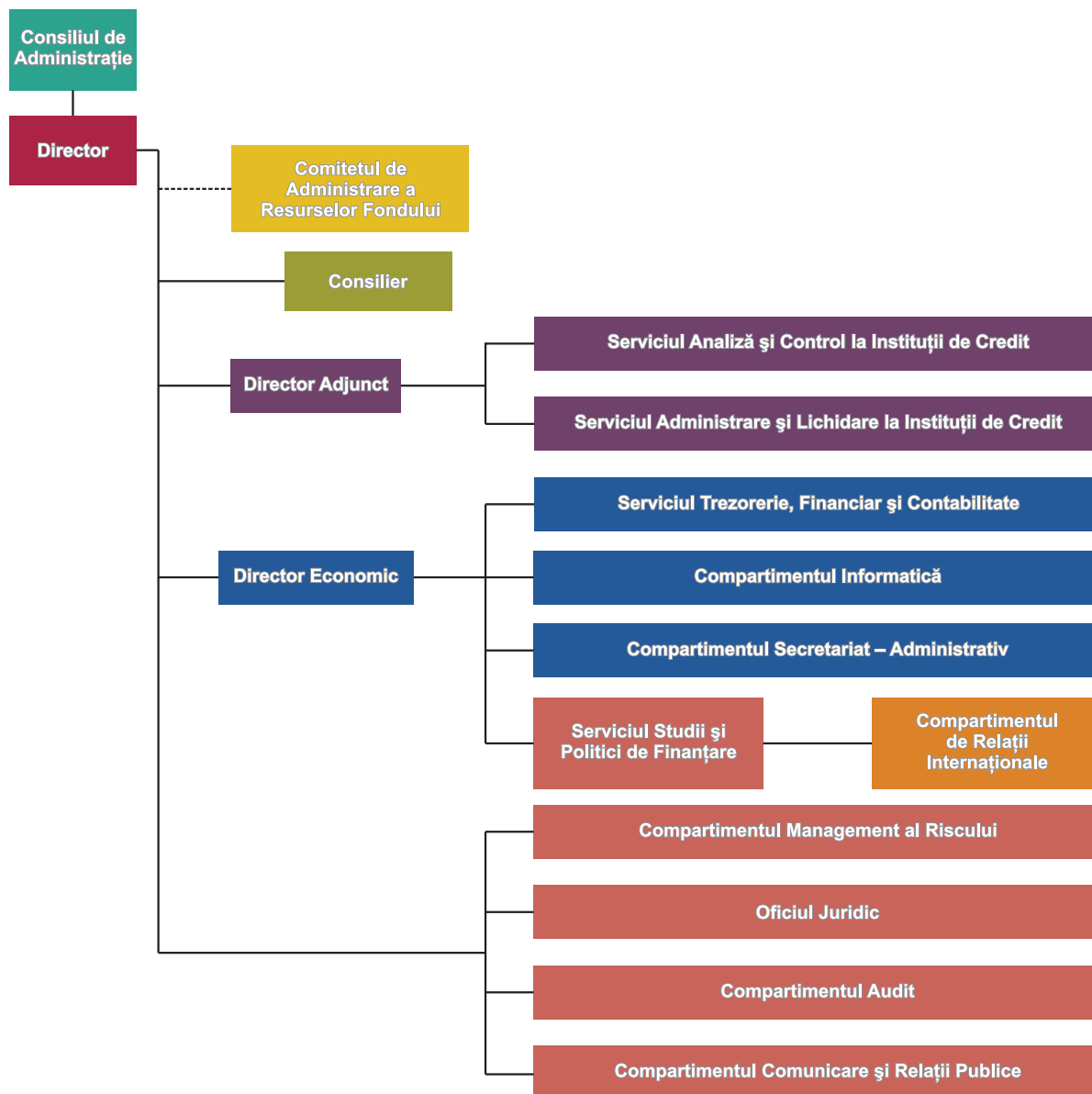
În numele:

DELOITTE AUDIT SRL

*Înregistrată la Camera Auditorilor Financieri din România
Cu certificatul nr. 25/25.06.2001*

București, România
14 Martie 2011

8. Organigrama FGDB



9. Lista instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor la 31 decembrie 2010

1. Alpha Bank România S.A.
2. ATE Bank România S.A.
3. Banca Centrală Cooperatistă Creditcoop
4. Banca C.R. Firenze România S.A.
5. Banca Comercială Carpatica S.A.
6. Banca Comercială Feroviara S.A.
7. Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A.
8. Banca Comercială Română S.A.
9. Banca de Export Import a României EXIMBANK S.A.
10. Banca Millennium S.A.
11. Banca Românească S.A., membră a Grupului National Bank of Greece
12. Banca Transilvania S.A.
13. Bancpost S.A.
14. Bank Leumi România S.A.
15. BCR Banca pentru Locuințe S.A.
16. BRD - Groupe Société Générale S.A.
17. CEC Bank S.A.
18. Credit Europe Bank (România) S.A.
19. Emporiki Bank - România S.A.
20. Garanti Bank S.A.
21. Libra Bank S.A.
22. Marfin Bank (România) S.A.
23. MKB Romexterra Bank S.A.
24. OTP Bank România S.A.
25. Piraeus Bank România S.A.
26. Porsche Bank România S.A.
27. ProCredit Bank S.A.
28. Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.
29. Raiffeisen Bank S.A.
30. RBS Bank (România) S.A.
31. Romanian International Bank S.A.
32. UniCredit Țiriac Bank S.A.
33. Volksbank România S.A.

10. Situația depozitelor persoanelor fizice și ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2010

Nr. crt.	Indicatori	Diferențe			
		31 dec. 2009 ⁷	31 dec. 2010 ⁸	3 - 2	4 / 2
0	1	2	3	4	5
1.	Număr titulari depozite ⁹	17.091.424	15.728.371	-1.363.053	-8
	- total din care				
	Din care:				
	- persoane fizice	16.161.985	14.781.977	-1.380.008	-8,5
	- persoane juridice ¹⁰	929.439	946.394	16.955	1,8
2.	Număr titulari de depozite garantate – total,	17.053.810	15.683.063	-1.370.747	-8
	din care:				
	- persoane fizice	16.159.048	14.778.301	-1.380.747	-8,5
	- persoane juridice	894.762	904.762	10.000	1,1
3.	Total depozite (milioane lei)	270.016,1	277.548,1	7.532	2,8
	% din total depozite	100	100		
	din care:				
	- în lei	141.686,3	145.789,6	4.103,3	2,9
	- în valută (în echivalent lei)	128.329,8	131.758,5	3.428,7	2,7

⁷ Date finale actualizate cu rezultatele verificării contribuției datorate de bănci în anul 2010.

⁸ Date actualizate cu modificările transmise de instituțiile de credit până la data de 20.04.2011.

⁹ Numărul total al titularilor de depozite se determină prin însumarea datelor consolidate raportate de fiecare instituție de credit astfel încât o persoană care are depozite la mai multe instituții de credit este luată în evidență de mai multe ori.

¹⁰ În categoria deponenților persoane juridice (garantați și negarantați) intră toate tipurile de entități financiare și nefinanciare.

0	1	2	3	4	5
4.	Total depozite garantate (milioane lei)	126.016,2	132.405,6	6.389,4	5,1
	% din total depozite	46,7	47,7		
	din care:				
	- în lei	77.892,7	83.952,1	6.059,4	7,8
	- în valută (în echivalent lei)	48.123,5	48.453,5	330	0,7
5.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane fizice (milioane lei)	93.693,8	98.747,9	5.054,1	5,4
	% din total depozite garantate	74,4	74,6		
	din care:				
	- în lei	55.591,6	59.335,3	3.743,7	6,7
	- în valută (în echivalent lei)	38.102,2	39.412,6	1.310,4	3,4
6.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane juridice (milioane lei)	32.322,4	33.657,7	1.335,3	4,1
	% din total depozite garantate	25,6	25,4		
	din care:				
	- în lei	22.301,1	24.616,8	2.315,7	10,4
	- în valută (în echivalent lei)	10.021,3	9.040,9	-980,4	-9,8
7.	Total depozite negarantate (milioane lei)	143.999,9	145.142,5	1.142,6	0,8
	% din total depozite	53,3	52,3		
	din care:				
	- în lei	63.793,6	61.837,5	1.956,1	-3,1
	- în valută (în echivalent lei)	80.206,3	83.305	3.098,7	3,9

***LIPSA SENZAȚIONALULUI LEGAT DE O SCHEMĂ DE GARANTARE A DEPOZITELOR
ESTE O DOVADĂ A SĂNĂTĂȚII UNUI SISTEM BANCAR***

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB) are misiunea de a garanta depozitele constituite de către clienții sistemului bancar, în condițiile legii, la instituțiile de credit participante, de a plăti către deponenții garantați compensații, în limita plafonului de garantare, atunci când depozitele devin indisponibile, de a contribui la realizarea stabilității sistemului financiar bancar și a încrederii publicului.

FGDB își îndeplinește misiunea prin implementarea standardelor profesionale în concordanță cu cerințele Uniunii Europene.

FGDB își bazează activitatea pe:
Încrederea în sistemul bancar
Siguranța pe care o oferă deponenților
Buna guvernanță