

FGDB

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



RAPORT ANUAL 2011

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR

ÎN SISTEMUL BANCAR

Strada Negru Vodă nr. 3, et. 2,
sector 3, cod 030774, București

Tel.: 0314.232.804

0314.232.805

Fax: 0314.232.800

e-mail: office@fgdb.ro

www.fgdb.ro

RAPORII PE ANUL **2011**

**cu privire la activitatea Fondului de Garantare
a Depozitelor în Sistemul Bancar**

CUPRINS

1. Profilul și guvernanța FGDB.....	7
Profil și scurt istoric.....	7
Organizarea și funcționarea FGDB. Resursele umane.....	10
Administrarea și conducerea FGDB.....	13
2. Mediul de activitate în 2011.....	17
Mediu internațional de reglementare a activităților schemelor de garantare a depozitelor.....	17
Sectorul bancar din Uniunea Europeană și din România.....	19
Mediu intern de reglementare	22
Relații de cooperare la nivel național.....	24
Relațiile internaționale.....	24
3. Garantarea depozitelor.....	27
Evoluția depozitelor în anul 2011.....	27
Procesul de plată a compensațiilor.....	32
Relația cu instituțiile de credit participante la FGDB.....	34
4. Managementul riscurilor.....	37
5. Informarea publicului.....	39
6. Lichidarea instituțiilor de credit în faliment.....	43
Rezultatele activității de lichidare la băncile la care FGDB are calitatea de creditor și/sau lichidator.....	43
Recuperarea creanțelor FGDB.....	46
7. Resursele și situațiile financiare ale FGDB.....	49
Resursele financiare și politica de finanțare	49
Situatiile financiare.....	51
8. Auditul intern.....	55
9. Raportul auditorului, bilanțul, contul de profit și pierdere și notele la situațiile financiare ale FGDB	57
ANEXE.....	70
Lista instituțiilor de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2011.....	70
Situatia depozitelor la institutiile de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2011.....	71

CONCILIUL DE ADMINISTRAȚIE



Președinte

Lia Rodica Tase

Consilier
Banca Națională
a României



Dumitru Laurentiu Andrei
Director general adjunct Ministerul Finanțelor Publice



Constantin Barbu
Director
Asociația Română
a Băncilor



Florin Dănescu
Președinte executiv
Asociația Română
a Băncilor



Florin Aurel Motiu
Secretar de stat
Ministerul Justiției



Romulus Palade
Consilier
Banca Națională a
României



Lucia Sanda Stoescu
Consilier
Banca Națională a
României

ORGANIGRAMA



Eugen Dijmărescu
Director

Comitetul de
Administreare
a Resurselor
Fondului

Comitetul
pentru
Continuitatea
Activității



Alexandru Matei
Director adjunct
pentru relația cu
instituțiile de credit



Vasile Bleotu
Director adjunct
financiar

Serviciul Relații cu instituții de credit

Serviciul Restructurare, stabilizare și lichidare la instituții de credit
Compartimentul Restructurare și stabilizare la instituții de credit Compartimentul Lichidare la instituții de credit

Serviciul Analiză și relații internaționale

Compartimentul Managementul riscului

Oficiul Juridic

Compartimentul Audit

Compartimentul Comunicare și Relații Publice

Cabinet Director

Resurse Umane

Serviciul Trezorerie, finanțări, contabilitate și resurse umane
Compartimentul Trezorerie Biroul Financiar-contabilitate

Compartimentul Informatică

Compartimentul Administrativ

1. PROFILUL ȘI GUVERNANȚA

FGDB



1.

PROFILUL ȘI GUVERNANȚA FGDB

PROFIL ȘI SCURT ISTORIC

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar a luat naștere în perioada desfășurării procesului dificil de restructurare a sistemului bancar românesc, din nevoie de a proteja deponenții și, implicit, de a contribui la menținerea și creșterea încrederii acestora în sistemul bancar, crearea sa fiind un pas important pentru consolidarea stabilității sistemului finanțier-bancar din România.

Atribuțiile FGDB au crescut în complexitate de-a lungul celor 15 ani de activitate, definind astfel o instituție dinamică, capabilă să se adapteze obiectivelor de protecție a deponenților și de asigurare a stabilității financiare.

În prezent, FGDB aparține categoriei schemelor de garantare a depozitelor cu mandat extins, atribuțiile sale incluzând, pe lângă funcția de bază de garantare a depozitelor, și alte responsabilități prin care contribuie la asigurarea stabilității financiare:

- finanțarea operațiunilor ce implică transferul depozitelor garantează;
- desfășurarea activității de administrator special, administrator interimar ori licitator al instituțiilor de credit;
- administrarea unor fonduri constituite pentru scopuri legate de asigurarea stabilității financiare;
- desfășurarea activității de administrator delegat și, după caz, exercitarea calității de acționar la o instituție de credit față de care a fost dispusă o măsură de stabilizare de către Banca Națională a României;
- exercitarea calității de acționar unic și a atribuțiilor consiliului de supraveghere al unei bănci-punte.

Având în vedere creșterea complexității responsabilităților FGDB și a importanței sale ca pilon de asigurare a stabilității financiare, în 2011 FGDB a devenit instituție membră a Comitetului Național pentru Stabilitate Finanțieră¹.

¹ Din Comitetul Național pentru Stabilitate Finanțieră mai fac parte Ministerul Finanțelor Publice și autoritățile de reglementare și supraveghere ale diferitelor sectoare finanțiere, respectiv Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

SCURT ISTORIC

1996

- noiembrie 1996 – FGDB a devenit operațional, beneficiind de sprijinul BNR și asistență de specialitate în cadrul programului PHARE. Înființarea sa a constituit una dintre măsurile prevăzute de împrumutul de ajustare a sectorului financiar și al întreprinderilor – FESAL – încheiat între România și Banca Internațională pentru Reconstucție și Dezvoltare
- garantarea depozitelor persoanelor fizice la instituțiile de credit
- plafonul de garantare per deponent garantat a fost stabilit inițial la echivalentul a 1.000 lei noi (10.000.000 lei vechi).

1997

- ajustarea semestrială a plafonului de garantare în funcție de indicele prețurilor de consum (IPC).

1998

- introducerea posibilității aplicării unor cote majorate de contribuții acelor instituții de credit angajate în politici riscante și nesănătoase.

1999

- începerea plășilor de compensații la Banca "Albina".

2000

- începerea plășilor de compensații la Banca Internațională a Religiilor și Bankcoop
- achitarea de către instituțiile de credit membre de contribuții speciale
- contractarea de credite de la BNR în vederea suplimentării resurselor pentru plata compensașilor.

2001

- posibilitatea desemnării FGDB ca lichidator la instituțiile de credit în faliment.

2002

- includerea în sfera de garantare a depozitelor la organizașiiile cooperatiste de credit
- FGDB a fost numit lichidator judiciar la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română
- începerea plășilor de compensații la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română.

2003

- posibilitatea desemnării FGDB ca administrator special, precum și ca unic lichidator în cazul în care lichidarea are loc la inițiativa actionarilor sau când BNR dispune dizolvarea urmată de lichidare

- FGDB a devenit membru al Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)
- începerea plășilor de compensații la Banca "Columna".

2004

- posibilitatea desemnării FGDB ca administrator interimar la instituții de credit
- transpunerea integrală în legislația FGDB a prevederilor Directivei 94/19/CE a Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor
- extinderea sferei de garantare asupra depozitelor persoanelor juridice
- majorarea plafonului de garantare per deponent garantat, persoană fizică sau persoană juridică, la 6.000 euro începând cu semestrul II 2004, fără indexarea în funcție de IPC
- diversificarea formelor de investire a resurselor financiare disponibile ale FGDB, prin adăugarea la plasamentele în titluri de stat a celor în depozite, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit.

2005

- majorarea plafonului de garantare per deponent garantat, persoană fizică sau persoană juridică, la 10.000 euro
- în prima parte a anului FGDB a devenit membru al Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI) și, implicit,

- al Comitetului regional pentru Europa (ERC) din cadrul IADI
- FGDB a achitat la scadență împrumuturile acordate de BNR pentru plata compensașilor din anul 2000
- flexibilizarea politică de investire a resurselor financiare ale FGDB.

2006

- începând cu 1 octombrie 2006 au fost incluse în sfera de garantare a FGDB și depozitele persoanelor fizice la Casa de Economii și Consemnații (C.E.C. – S.A.)
- majorarea plafonului de garantare per deponent garantat, persoană fizică sau persoană juridică, la 15.000 euro
- schimbarea politică de finanțare a FGDB prin implementarea unei formule mixte de finanțare potrivit căreia contribuții anuale ale instituțiilor de credit participante li se adăugau linii de credit stand-by din care ar fi putut fi efectuate trageri numai în cazul insuficienței resurselor proprii ale FGDB pentru plata compensașilor în eventualitatea indisponibilității depozitelor
- numirea FGDB drept lichidator administrativ la Nova Bank
- începerea plășilor de compensații la Nova Bank.

2007

- odată cu aderarea României la Uniunea Europeană a încetat obligativitatea participării la FGDB a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre ale UE

- majorarea plafonului de garantare per deponent garantat, persoană fizică sau persoană juridică, la 20.000 euro
- diversificarea formelor de investire a resurselor financiare disponibile ale FGDB prin introducerea instrumentelor "titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene, titluri emise de băncile centrale ale acestora și titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii"
- FGDB devine membru al Comitetului pentru Uniunea Europeană (EUC) din cadrul EFDI

- în calitate de membru EUC, FGDB este reprezentat în cadrul grupului care studiază includerea elementelor de risc în stabilirea contribuților instituțiilor de credit.

2008

- octombrie 2008 – ca răspuns prompt la situația de criză de pe piețele internaționale, plafonul de garantare în cazul persoanelor fizice a fost majorat la 50.000 euro.

2009

- majorarea, începând cu 30 iunie 2009, și a plafonului de garantare per deponent garantat persoană juridică la 50.000 euro
- eliminarea din legislație a posibilității aplicării cotelor majorate de contribuție pentru băncile angajate în politici riscante și nesănătoase
- posibilitatea punerii la dispoziție de către Guvern, sub formă de împrumut, a sumelor necesare în situația în care resursele FGDB ar fi insuficiente pentru acoperirea plășii compensașilor
- printre modificările legislative determinate de alinierea la amendamentele aduse în 2009 directivei din domeniul s-au numărat

cele privind întărirea capacității FGDB de protecție a deponenților și de îmbunătățire a informării acestora.

2010

- desemnarea FGDB ca administrator al unor fonduri constituite pentru scopuri legate de asigurarea stabilității financiare (primul fond astfel constituit – fondul special pentru despăgubirea persoanelor prejudicate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrației speciale a instituțiilor de credit)
- majorarea plafonului de garantare per deponent garantat la 100.000 euro atât pentru persoanele fizice, cât și juridice (începând cu 30 decembrie 2010)
- eliminarea finanțării pe baza acordurilor de credit stand-by cu instituțiile de credit participante la FGDB
- septembrie 2010 – FGDB a semnat Memorandum Multilateral de Întegritate în cadrul EFDI
- dezvoltare instituțională și implementare a unor principii de bună guvernanță.

2011

- posibilitatea utilizării resurselor FGDB (inclusiv prin emisarea de garanții) pentru a facilita măsurile de restructurare autorizate de BNR privind transferul depozitelor garantate, inclusiv tranzacții de vânzare de active cu asumare de pasive
- cooptarea FGDB în calitate de instituție membră a Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară (CNSF) în scopul consolidării cadrului instituțional pentru asigurarea stabilității financiare din România
- membru în cadrul grupului de lucru EFDI pe probleme de soluționare a situațiilor băncilor neviabile.

1. PROFILUL ȘI GUVERNANȚA FGDB

ORGANIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA FGDB. RESURSELE UMANE.

Anul 2011 și începutul anului 2012 s-au caracterizat prin continuarea politicii de modernizare instituțională, având în vedere noile atribuții ale FGDB, precum și evoluțiile care au avut loc în domeniul garantării depozitelor și noile cerințe ale mediului finanțier-bancar.



În cursul anului 2011, a fost adoptat un nou Statut al FGDB, prin care au fost implementate unele din principiile de bună guvernanță recunoscute pe plan internațional.

Începând cu 1 ianuarie 2012, FGDB are o nouă structură organizatorică adaptată

extinderii atribuțiilor sale în perspectiva implementării în aplicarea măsurilor de stabilizare a instituțiilor de credit în dificultate a căror situație ar putea să pericliteze stabilitatea financiară.

În acest sens, a fost înființat serviciul Restructurare, stabilizare și lichidare la instituții de credit, care a înlocuit serviciul Administrare și lichidare la instituții de credit.

De asemenea, a avut loc o redistribuire a atribuțiilor unor departamente în vederea fluidizării și eficientizării activității în cadrul FGDB.

Ca un alt element de noutate, în scopul gestionării optime a situațiilor de natură a afecta misiunea și funcționalitatea FGDB, a fost înființat Comitetul pentru continuitatea activității. Decizia înființării acestui comitet este în concordanță cu evoluțiile care au loc pe plan internațional în procesul de consolidare a schemelor de garantare a depozitelor, în ultima perioadă manifestându-se o preocupare din ce în ce mai mare pentru dezvoltarea planurilor de continuitate a activității, inclusiv pentru situații neprevăzute.

În acord cu noua structură organizatorică, direcțiile pe care se concentrează activitățile FGDB sunt următoarele:

Managementul relațiilor cu instituțiile de credit – se axează pe întreprinderea acțiunilor și aplicarea măsurilor necesare în relația cu instituțiile de credit participante la FGDB astfel încât să fie asigurate accuratețea și gestionarea eficientă a informațiilor despre deponenți și depozitele garantate ale acestora.

De asemenea, se urmărește menținerea în stare permanentă de funcționare la parametri optimi a sistemelor informaticice prin intermediul cărora se asigură fluxul rapid și sigur între instituțiile de credit și FGDB al informațiilor despre deponenți. Astfel, în eventualitatea indisponibilizării depozitelor la una dintre instituțiile de credit participante, sunt întrunite premisele intervenției FGDB prin plata compensațiilor într-un termen cât mai scurt posibil și în condiții de siguranță.

În plus, managementul relațiilor cu instituțiile de credit include și activitățile aferente restructurării și stabilizării instituțiilor de credit ori, după caz, lichidării acestora.

Managementul resurselor financiare și politicile de finanțare - se focalizează pe asigurarea și gestionarea resurselor necesare fondurilor administrate de FGDB, respectiv fondul destinat garantării depozitelor, din care sunt efectuate plățile de compensații în cazul indisponibilizării depozitelor, și fondul de restructurare bancară, din care sunt finanțate măsurile de stabilizare bancară și sunt despăgubite persoanele prejudicate prin măsurile luate în cursul administrației speciale.

Principalul scop este consolidarea continuă a capacitatei de finanțare a FGDB în vedea acoperirii fără dificultate a costurilor aferente potențialelor sale intervenții, fie acestea de plată a compensațiilor ori de susținere a măsurilor de stabilizare.

Politica de plasamente urmărește îndeosebi siguranța și lichiditatea acestora, iar în subsidiar randamentul plasamentelor.

Managementul riscurilor - urmărește monitorizarea și analiza potențialelor surse de instabilitate în sectorul bancar pe baza rezultatelor propriilor analize de risc și a testelor de

stres, efectuarea de analize proprii pentru evaluarea eventualelor vulnerabilități ale unor instituții de credit la care se pot efectua plasa-



mente, precum și examinarea nivelului riscului pe care îl prezintă efectuarea de plasamente în fiecare din instrumentele în care FGDB poate investi. De asemenea, în cadrul FGDB a fost implementată și infrastructura de management al riscurilor în domeniul administrației resurselor FGDB.

Managementul resurselor umane – salariații FGDB își desfășoară activitatea urmărind cele mai înalte standarde de integritate, competență profesională, responsabilitate și corectitudine.

Protectia deponenților și asigurarea stabilității financiare constituie pentru personalul FGDB priorități în îndeplinirea cu rigurozitate a atribuțiilor de serviciu.

Salariații FGDB au fost selectați pe baza unor criterii stricte de competitivitate din rândul

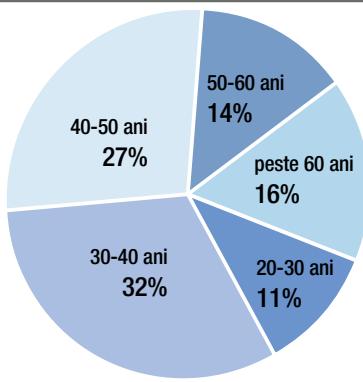
1. PROFILUL ȘI GUVERNANȚA FGDB

persoanelor cu o bună pregătire și experiență în domeniu, 34 din totalul de 37 de salariați ai FGDB la 31 decembrie 2011 având studii superioare, din care 8 cu titlul științific de doctor în economie sau drept.

Dezvoltarea capitalului uman reprezintă un obiectiv intern important al FGDB, urmărindu-se formarea continuă și creșterea competențelor personalului și a satisfacției profesionale a acestuia. De asemenea, performanțele salariaților sunt evaluate anual pe baza unor criterii bine definite și relevante.

Fiind o instituție dinamică, în plină expansiune și redefinire, 43% din personalul propriu se situează în grupa de vârstă 20 - 40 ani, format în mediul economiei de piață.

Distribuția personalului pe grupe de vârstă



În anul 2011, 19% din salariați au participat la cursuri de formare profesională, ceea ce a condus la îmbunătățirea competenței personalului și la eficientizarea acestuia în diverse activități operaționale. Media zilelor de formare profesională pe salariat a atins 17,5 zile în anul 2011.

Comunicarea cu publicul – unul dintre principiile care stau la baza activității FGDB îl

constituie asigurarea unui grad de transparență instituțională cât mai mare și a accesului deponenților și al altor părți interesate la toate informațiile publice relevante privind garantarea depozitelor și implicarea FGDB în implementarea măsurilor de stabilizare.

Prin mijloacele de comunicare utilizate, printre care se numără buletinul informativ al FGDB și pagina de internet, precum și în relația directă cu deponenții, mass-media și alte părți interesate, FGDB urmărește informarea cu promptitudine și exactitate a acestora despre activitatea sa și alte subiecte de interes din domeniu.

În plus, FGDB promovează o serie de acțiuni de informare, conștientizare și educare a publicului, contribuind astfel la creșterea încrederii acestuia în sistemul finanțier-bancar din România.

Relațiile internaționale au ca obiectiv menținerea și dezvoltarea relațiilor de colaborare cu asociațiile profesionale din domeniu, precum și cu alte instituții similare din întreaga lume.

În special în ultima perioadă marcată de criza finanțier-bancară internațională și de reformele întreprinse în domeniu, cooperarea dintre schemele de garantare a depozitelor atât din Uniunea Europeană, cât și din întreaga lume are ca scop central schimbul de experiență în vederea găsirii celor mai bune soluții la problemele naționale și internaționale generate de criză.

FGDB participă activ la debaterile care au loc pe marginea proiectelor de norme internaționale, cu precădere la nivelul Uniunii Europene, în ceea ce privește garantarea depozitelor, dar și soluționarea situațiilor instituțiilor de credit în dificultate.

Activitățile suport – desfășurate de Compartimentul Informatică, Oficiul Juridic și Compartimentul de Audit intern

Compartimentul Informatică are ca principale responsabilități asigurarea implementării tehnologiei informaticice și a comunicațiilor, propunerea de soluții privind modernizarea, dezvoltarea și adaptarea procedurilor de lucru și a regulilor de funcționare a acestuia, precum și elaborarea și aplicarea politiciei de securitate a bazelor de date informaticice și a protecției datelor.

Oficiul Juridic asigură consultanță juridică pe probleme specifice FGDB, reprezentarea FGDB în raporturile cu autoritățile publice, inclusiv cu instanțele judecătorești și cu alte persoane juridice și persoane fizice, precum și colaborarea cu lichidatorii instituțiilor de credit în faliment.

Compartimentul de Audit intern certifică ducerea la înndeplinire a obiectivelor, strategiei și atribuțiilor FGDB, respectarea reglementărilor și procedurilor, precum și administrarea corespunzătoare a risurilor.

ADMINISTRAREA ȘI CONDUCEREA FGDB

În concordanță cu principiile și standardele pentru asigurarea unei bune guvernanțe, administrarea și conducerea FGDB se realizează după modelul sistemului dualist, pe două niveuri: (i) Consiliul de administrație al FGDB și (ii) conducerea executivă, asigurată de directorul FGDB și doi directori adjuncți.

Principiile-cheie ce stau la baza activităților FGDB sunt responsabilitatea, transparența și eficiența acestora. FGDB este o instituție independentă din punct de vedere operațional, prin întreaga sa activitate punând pe primul loc protecția deponenților atât prin intermediul garanției depozitelor, cât și prin măsurile de stabilizare în a căror aplicare este implicat.

Lia Rodica Tase - Președintele Consiliului de administrație

Conselier Banca Națională a României

Lia Rodica Tase a absolvit Facultatea de Comerț, Secția Comerț Exterior din cadrul Academiei de Studii Economice București în anul 1971 și a participat la numeroase conferințe și seminarii internaționale pe teme privind politicele macroeconomice, datoria externă, balanța de plăți, administrarea rezervelor internaționale, operațiunile de piață etc. Lia Rodica Tase are o îndelungată și relevantă experiență în domeniile relațiilor internaționale și bancar. În perioada 1971-1991 a ocupat funcțiile de economist la ICE Forexim (1971-1976) și economist în cadrul Direcției valutare din Ministerul Finanțelor (1976-1991). Din anul 1991 și până în prezent, Lia Rodica Tase și-a desfășurat activitatea în cadrul Băncii Naționale a României, unde a ocupat funcțiile de director adjunct în cadrul Direcției Relații Internaționale (1991-1992), director - Direcția Balanțe valutare (1994-1999), director - Direcția Operațiuni de piață (1999-2010) și consilier BNR, Președinte al Consiliului de administrație al Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (2010-prezent). În perioada 1992-1994, Lia Rodica Tase a fost reprezentantul României la Fondul Monetar Internațional.

Dumitru Laurențiu Andrei - Membru CA

Director general adjunct Ministerul Finanțelor Publice

Dumitru Laurențiu Andrei a absolvit cursurile Facultății Relații Comerciale Financiare Bancare Interne și Internaționale ale Universității Româno-Americane din București în anul 1997, fiind licențiat în economie. Are o diplomă de master în managementul organizației publice, pe care a obținut-o în anul 2005. A participat la numeroase cursuri și seminarii de formare profesională în țară și străinătate, cu tematica vizând domeniile trezorerie și sisteme de plăți, administrație publică, instrumente financiare. Din anul 1999, Dumitru Laurențiu Andrei a ocupat mai multe funcții în cadrul Ministerului Finanțelor Publice, în domenii precum Trezoreria statului, Plăți, Datorie publică. În prezent, Dumitru Laurențiu Andrei are funcția de Director general adjunct al Direcției generale de trezorerie și datorie publică - Departamentul middle office.

1. PROFILUL ȘI GUVERNANȚA FGDB

Structura de administrare a FGDB este reprezentativă pentru credibilitatea și soliditatea schemei de garantare a depozitelor din România, cuprinzând reprezentanți ai Guvernului, prin Ministerul Finanțelor Publice și Ministerul Justiției, ai autorității de reglemen-

ocupând-o acțiunile desfășurate în cel mai bun interes al deponenților.

Pe lângă auditul intern, modul în care este administrat și condus FGDB este supus unui control anual din partea unui auditor indepen-

Constantin Barbu - Membru CA

Director Asociația Română a Băncilor

Constantin Barbu a absolvit cursurile Academiei de Studii Economice în anul 1974, fiind licențiat în economie. Are o îndelungată experiență în domeniul bancar, unde și-a desfășurat activitatea din anul obținerii licenței în economie și până în prezent.

În perioada anilor 1974-1993 a ocupat succesiv funcții de contabil (1974), economist (1977), șef serviciu (1980), director adjunct (1990), director (1991) în cadrul Băncii Române de Comerț Exterior, director general adjunct (1996) și vicepreședinte (1996-2003) în cadrul Băncii Comerciale "Ion Tîriac". Din anul 2003 și până în prezent ocupă funcția de director în cadrul Asociației Române a Băncilor.

Florin Dănescu - Membru CA

Președinte executiv Asociația Română a Băncilor

Florin Dănescu a absolvit cursurile Academiei de Studii Economice în anul 1995 și are un MBA obținut la Universitatea din Viena. A participat la numeroase cursuri și programe de formare profesională în țară și străinătate în domenii cum sunt trezoreria, instrumente și piețe financiare, sisteme de tranzacționare, analiză de risc.

Florin Dănescu are o experiență îndelungată în sistemul băncilor comerciale. În cadrul Băncii Agricole S.A. Florin Dănescu a ocupat funcțiile de dealer (1996-1997) și Șef departament valutar și piață monetară (1997-1999). În perioada anilor 2000-2011 și-a desfășurat activitatea în cadrul Romanian International Bank, unde a ocupat succesiv funcțiile de Șef departament trezorerie (2000-2003), Vice-președinte (2006), Prim-vicepreședinte (2007), Președinte interimar (2008) și Președinte (2011). În prezent, Florin Dănescu este Președintele executiv al Asociației Române a Băncilor.

Florin Aurel Moțiu - Membru CA

Secretar de stat Ministerul Justiției

Florin Aurel Moțiu este licențiat în drept la Facultatea de Drept din cadrul Universității București, ale cărei cursuri le-a absolvit în 1994. Este doctor în drept comercial al Universității de Vest din Timișoara (2005). A participat la numeroase sesiuni științifice, simpozioane, seminarii și conferințe interne și internaționale și are numeroase lucrări publicate în domeniul dreptului comercial, dreptului civil etc.

În perioada 2003 – mai 2012 a fost judecător al Curții de Apel Timișoara, iar din 2010 este membru în Colegiul de Conducere al Curții de Apel Timișoara. Are o îndelungată experiență academică, iar din anul 2000 este lector universitar la Facultatea de Drept din cadrul Universității de Vest Timișoara. Din mai 2012, Florin Aurel Moțiu este Secretar de stat în cadrul Ministerului Justiției.

tare și supraveghere a instituțiilor de credit, respectiv Banca Națională a României, precum și ai comunității bancare, prin Asociația Română a Băncilor. Astfel, se poate vorbi de responsabilitatea și răspunderea multiplă pe care le are FGDB față de autoritățile din România, precum și față de toate părțile interesate, prioritatea

dent, ceea ce furnizează o imagine fidelă a tuturor aspectelor semnificative ale poziției financiare reale a FGDB. Prin aceasta, deponenților le este oferit un plus de siguranță în capacitatea financiară a FGDB de a-și îndeplini obligațiile de plată în eventualitatea indisponibilizării depozitelor la o instituție de credit.

În anul 2011, prin modificările care au fost aduse legislației sale, FGDB i-au fost atribuite noi competențe și responsabilități care vizează menținerea stabilității financiar-bancare. Astfel, un rol important pentru îndeplinirea acestor noi atribuții îi revine Consiliului de administrație care aproba cadrul operațional, procedural și de administrare a risurilor aplicabil activităților ce vor fi desfășurate în acest sens de către serviciile și componențele FGDB.

În cursul anului 2011, au fost analizate și aprobată o serie de reglementări ale FGDB privind diferite aspecte ale activității sale, inclusiv un nou Statut prin care au fost implementate anumite principii de bună guvernanță, precum și o serie de documente relevante cu periodicitate anuală, cum ar fi raportul de activitate, situațiile financiare, bugetul de venituri și cheltuieli, contractul colectiv de muncă, stabilirea instituțiilor de credit mandatate să efectueze plata compensațiilor, etc.

Romulus Palade - Membru CA

Consilier Banca Națională a României

Romulus Palade a absolvit cursurile Facultății de Comerț Exterior din cadrul Academiei de Studii Economice în anul 1969. Este doctor în economie din anul 1983. A efectuat numeroase stagii de pregătire profesională în țară și străinătate și desfășoară activitate didactică, fiind profesor asociat la Academia de Studii Economice din București.

Romulus Palade a desfășurat o perioadă îndelungată activitate de cercetare științifică în cadrul Institutului de Economie Mondială, publicând numeroase studii și articole în publicații de specialitate. Din anul 1997 își desfășoară activitatea în cadrul Băncii Naționale a României, unde a ocupat succesiv funcțiile de șef serviciu, director adjunct și consilier.

Lucia Sanda Stoeneșcu - Membru CA

Consilier Banca Națională a României

Lucia Sanda Stoeneșcu a absolvit studiile Facultății de Cibernetică și Statistică din cadrul Academiei de Studii Economice în anul 1977. Are numeroase specializări în domenii precum analiza financiară a agenților economici, riscul în activitatea de creditare, audit bancar. A participat la cursuri de pregătire profesională în țară și străinătate în domeniul bancar.

Lucia Sanda Stoeneșcu are o experiență îndelungată în BNR, unde a ocupat succesiv funcțiile de inspector (1993-1994), inspector general (1994-2000) în cadrul Direcției Supraveghere bancară, consilier la Cabinetul Guvernatorului (2000-2005), consilier la Direcția Secretariat (2005-2011) și consilier la Cancelaria Băncii Naționale a României (2011-prezent).

Hotărârile adoptate în ședințele Consiliului de administrație al FGDB pe parcursul anului 2011 au vizat aprobarea/avizarea și/sau revizuirea strategiilor și politicilor FGDB în domenii precum asigurarea resurselor necesare pentru îndeplinirea obligațiilor care revin FGDB pentru garantarea depozitelor și plata compensațiilor, inclusiv în privința îndeplinirii prevederilor expres conținute în acordul în vigoare dintre România și Fondul Monetar Internațional.

De asemenea, au fost aprobată punctele de vedere exprimate de FGDB privind proiectele legislative de modificare a Ordonanței de urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adevararea capitalului și a Ordonanței nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar.

1. 2. MEDIUL DE ACTIVITATE

ÎN 2011



2.

MEDIUL DE ACTIVITATE ÎN 2011

MEDIUL INTERNAȚIONAL DE REGLEMENTARE A ACTIVITĂȚILOR SCHEMELOR DE GARANTARE A DEPOZITELOR

Pe plan internațional, anul 2011 a fost caracterizat de continuarea proceselor ample de reformă inițiate în diversele sectoare economico-financiare în baza hotărârilor liderilor G20, principalul promotor al unei abordări globale coordonate ca răspuns la criza internațională.

Funcțiile critice ale schemelor de garantare a depozitelor au fost recunoscute și evidențiate de toate organismele internaționale care au responsabilități în domeniul asigurării stabilității financiare. În cursul anului 2011, orientările internaționale din domeniul garantării depozitelor - *Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor*² au fost preluate de către Consiliul pentru Stabilitate Financiară (Financial Stability Board) în *Compendiul standardelor-cheie*

pentru sisteme financiare solide, iar Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială și-au exprimat intenția de a include evaluarea conformității schemelor de garantare a depozitelor cu aceste principii în cadrul programului Rapoartelor asupra respectării standardelor și codurilor.

Pe de altă parte, în anul 2011 a continuat dezbaterea de către Parlamentul European și Consiliul Uniunii Europene a proiectului Comisiei Europene de revizuire a directivei care guvernează aceste instituții. În ultimul trimestru al anului 2011 au avut loc trei trialoguri între Parlamentul European, Consiliul Uniunii Europene și Comisia Europeană pe marginea propunerilor de modificare a Directivei 94/19/CE privind schemele de garantare a depozitelor.

² *Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor* au fost publicate în iunie 2009 de către Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI). În decembrie 2010, a fost adoptată metodologia în baza căreia se evaluatează conformitatea schemelor de garantare a depozitelor cu principiile fundamentale. La elaborarea metodologiei au conlucrat IADI, Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI), Comitetul de la Basel, Fondul Monetar Internațional și Comisia Europeană.

1. MEDIUL DE ACTIVITATE 2. ÎN 2011

Printre modificările radicale propuse prin acest proiect se au în vedere:

- impunerea tipului ex-ante³ drept componentă predominantă a finanțării schemelor de garantare a depozitelor, însătoarea de elemente ex-post⁴;
- definirea unui grad-țintă de acoperire a expunerii;
- introducerea contribuțiilor diferențiate în funcție de riscul instituțiilor de credit participante la schemă;
- definirea unor restricții asupra plasamentelor posibile ale resurselor schemelor;
- introducerea posibilității utilizării resurselor schemelor de garantare a depozitelor pentru finanțarea intervențiilor timpurii, a măsurilor cu caracter preventiv și a acțiunilor legate de soluționarea situației băncilor neviabile;
- reducerea progresivă de la 20 de zile lucrătoare la 7 zile a termenului de punere la dispoziția deponenților a sumelor cuvenite drept compensații în cazul indisponibilității depozitelor, eventual cu efectuarea unei plăți parțiale de urgență către deponenți;
- lărgirea sferei de garantare prin includerea depozitelor tuturor companiilor;
- permiterea împrumuturilor între schemele de garantare a depozitelor pe bază voluntară.

De asemenea, s-au aflat în discuție și proiectele de revizuire ale altor directive de interes, precum cea privind cerințele de capital, directiva privind sistemele de compensare a investitorilor, directiva privind piațele instrumentelor financiare (MiFID) și noi măsuri privind abuzul de piată, directivele contabile și cea privind transparență, precum și reforma

agentiilor de rating al creditelor, a auditului și proiectul unui sistem pentru operațiuni cu capital de risc.

Criza financiară a evidențiat necesitatea reproiectării *plaselor de siguranță* (rețelelor de asigurare a stabilității financiare) și a relațiilor dintre componentele acestora în vederea unei gestionări cât mai eficiente a efectelor potențialelor şocuri asupra sistemului financiar. Procesul include revizuirea rolului schemelor de garantare a depozitelor și redefinirea caracteristicilor optime ale acestora în corelare cu celelalte componente ale rețelelor de asigurare a stabilității financiare. Astfel, una dintre tendințele reformelor din domeniul financiar care au loc atât pe plan european, cât și la nivel internațional o constituie atribuirea unor obiective largite schemelor de garantare a depozitelor. Acestea vizează, în principal, împlinirea schemelor de garantare a depozitelor în soluționarea situațiilor instituțiilor financiare neviabile, accentul punându-se pe asigurarea stabilității financiare.

Și în România au fost luate o serie de măsuri în acest sens, sfera atribuțiilor FGDB cunoscând o lărgire succesivă din a doua jumătate a anului 2011, în mare parte ca răspuns la criteriile structurale de referință asumate de România prin scrisorile de intenție adresate de autoritățile române conducerii Fondului Monetar Internațional, împreună cu memorandumurile de politici economice și financiare atașate acestora.

Prin noile atribuții, FGDB se numără printre primele scheme de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană implicate în implementarea măsurilor de soluționare în cazul instituțiilor de credit în dificultate a căror situație ar putea să pericliteze stabilitatea financiară.

³Mecanismul de finanțare ex-ante presupune plata reguată (anuală, de regulă) de contribuții de către instituțiile de credit în vederea acumulării unui fond din care să fie suportate intervențiile schemei de garantare a depozitelor.

⁴Mecanismul de finanțare ex-post implică plata contribuțiilor instituțiilor de credit după momentul în care se decide intervenția schemei de garantare a depozitelor.

În luna august 2011, prin Ordonanța nr. 13/2011 de modificare și completare a legii FGDB s-a transpus în legislație criteriul de referință structural referitor la permiterea utilizării resurselor administrate de FGDB în scopul finanțării, inclusiv prin emiterea de garanții, a operațiunilor ce implică transferul de depozite garantate ale unei instituții de credit participante, inclusiv tranzacții de achiziție de active și asumare de pasive, în cazul în care o astfel de utilizare ar fi mai puțin costisitoare decât plata directă a garanților la depozite.

În luna ianuarie 2012, au fost adoptate amendamente la legislația de lichidare a băncilor, atât în sensul introducerii competențelor de bancă-punte și a altor competențe de stabilizare pentru soluționarea cazurilor băncilor cu probleme, cât și pentru a se consolida condițiile de majorare rapidă a resurselor FGDB.

De asemenea, tot ca răspuns la angajamentele asumate, autoritățile române au luat măsuri de întărire a aranjamentelor instituționale și a coordonării dintre participanții la rețeaua de asigurare a stabilității financiare. FGDB a devenit membru al Comitetului

Național pentru Stabilitate Financiară. În același timp, a fost creat un grup de lucru comun din reprezentanți ai FGDB și ai Băncii Naționale a României în scopul elaborării reglementărilor specifice măsurilor de stabilizare. Totodată, au fost purtate discuții privind încheierea unui memorandum de înțelegere între FGDB și Banca Națională a României cu privire la cooperarea dintre cele două instituții și schimbul de informații⁵, astfel încât să se asigure condițiile avertizării timpurii a FGDB despre potențialele bănci cu probleme în vederea pregătirii acestuia în timp util pentru îndeplinirea obligațiilor ce-i revin.

Banca Națională a României împreună cu FGDB urmează să finalizeze procedurile intra și inter-institutionale de atribuire a competențelor de lichidare a băncilor, inclusiv a competențelor de bancă-punte și a celor de achiziție de active și asumare de pasive. Acestea vor avea la bază experiența altor state din Uniunea Europeană, ce au adoptat de curând aceste competențe, și vor continua să fie reînnoite și revizuite în baza experienței, inclusiv a lectiilor învățate din exercițiul de simulare a crizei din cursul anului 2012.

SECTORUL BANCAR DIN UNIUNEA EUROPEANĂ ȘI DIN ROMÂNIA

În ciuda așteptărilor inițiale privind relansarea creșterii economice în anul 2011, la nivel global s-a înregistrat o încetinire a acesteia, prognozele fiind revizuite în scădere pe parcursul anului.

În anul 2011, a continuat să existe un context economico-financial dificil, iar problemele cu care s-au confruntat o serie de state din Uniunea Europeană, în special Grecia,

Irlanda, Portugalia, Italia și Spania, au generat noi tensiuni pe piețele financiare internaționale și deteriorarea situației unora dintre băncile europene. Un exemplu de mare grup bancar european confruntat cu dificultăți severe l-a reprezentat Dexia, care, deși a beneficiat în anii precedenți de mai multe măsuri de ajutor acordate de Franța, Belgia și Luxemburg, a necesitat și în 2011 o serie de măsuri suplimentare, printre acestea avându-se în vedere

⁵ Acest memorandum a fost semnat de reprezentanții legali ai celor două instituții la începutul lunii aprilie 2012.

1. MEDIUL DE ACTIVITATE 2. ÎN 2011

și achiziționarea de către statul belgian a Dexia Bank Belgium.

În cea de-a doua jumătate a anului 2011, s-a manifestat o adâncire a crizei datorilor suverane, nivelurile în creștere ale datoriilor publice și deficitelor bugetare ale unor state din zona euro creând o stare de îngrijorare pronunțată cu privire la sustenabilitatea acestora și posibila intrare în incapacitate de plată a statelor în cauză. Acestei stări i s-au adăugat accentuarea gradului de incertitudine și creșterea aversiunii față de risc a investitorilor, încrederea acestora fiind afectată într-un grad relativ ridicat în ciuda reformelor fiscale și structurale inițiate. S-a dovedit astfel că măsurile luate în cursul anului 2011 nu au avut în totalitate efectul scontat de restabilire a credibilității piețelor, una dintre cauze fiind și percepția investitorilor privind lentoarea și ineficiența reacțiilor autorităților și a altor instituții în unele situații.

De asemenea, agențiile de rating au procedat la retrogradarea calificativelor investiționale ale unora dintre state și ale mai multor instituții financiare, în ultima categorie regăsindu-se bănci care aveau în portofoliu o proporție însemnată de titluri de stat ale Greciei. Din cauza expunerilor față de Grecia, o serie de instituții de credit transfrontaliere din statele Uniunii Europene, în special din Germania, Franța și Marea Britanie, au fost amenințate de riscul înregistrării unor pierderi semnificative, amplificate de potențiala contaminare a altor țări, cum ar fi Spania și Italia. Printre efectele posibile ale acestor evoluții negative s-a aflat și restrângerea liniilor de credit acordate de băncile-mamă subsidiarilor acestora și altor instituții din afara zonei euro, ceea ce a generat îngrijorări pentru țările în cauză privind retragerea unor sume importante de către băncile-mamă.

În aceste condiții, accesul la finanțare a fost îngreunat în special pentru statele în dificultate, dar și pentru instituțiile financiare, costurile atingând niveluri-record în unele situații. Atât randamentele titlurilor de stat, cât și spread-urile CDS au cunoscut creșteri considerabile, reflectând percepția unui risc mai ridicat.

În vederea contracarării tensiunilor de pe piețele financiare, Banca Centrală Europeană a lansat mai multe împrumuturi de urgență și a achiziționat titluri de stat ale țărilor confruntate cu dificultăți de finanțare.

Sectorul finanțier a fost supus și în anul 2011 mai multor reforme din domeniul reglementării și supravegherii, iar în cadrul reuniunii Consiliului European de la finele lunii octombrie 2011 s-a convenit asupra necesității unui pachet de măsuri privind recapitalizarea și finanțarea băncilor atât în vederea asigurării finanțării pe termen mediu a băncilor, pentru a evita o criză a creditelor și pentru a proteja accesul la credite al entităților din economia reală, cât și a creșterii calității și mărimii capitalului băncilor pentru a rezista șocurilor.

La începutul lunii decembrie 2011, Autoritatea Bancară Europeană a publicat recomandările de recapitalizare a băncilor ca parte a planului de măsuri pentru a restaura încrederea în sectorul bancar european, cele mai mari sume corespunzând instituțiilor din Grecia, Spania, Italia, Germania, Franța, Portugalia și Belgia.

Sectorul bancar românesc s-a confruntat și în anul 2011 cu o serie de dificultăți determinate de persistența incertitudinilor de pe piețele financiare și evoluția crizei datorilor suverane din zona euro.

La sfârșitul anului 2011, cele 41 de instituții de credit din România dețineau active în sumă de 354 miliarde lei, cu 3,5% mai mult decât în aceeași perioadă a anului anterior, pe fondul majorării creditelor acordate de acestea de la 272,06 miliarde lei în 2010 la 296,74 miliarde lei în 2011 în condițiile unei relaxări a standardelor de creditare.

Capitalul social/de dotare al instituțiilor de credit din România a fost majorat, la rândul său, ajungând la 18,3 miliarde lei la finele anului 2011.

Indicatorul de solvabilitate s-a menținut la o valoare semnificativ superioară nivelului minim reglementat de 8%, atingând 14,5% la 31 decembrie 2011.

Băncile participante la Inițiativa Europeană de Coordonare Bancară și-au îndeplinit angajamentele de păstrare a expunerilor și de asigurare a unui indicator de solvabilitate de minim 10%, ceea ce a avut un efect pozitiv în direcția menținerii stabilității financiare.

Efectul de pârghie, calculat ca raport între fondurile proprii de nivel 1 și totalul activelor la valoare medie, a ajuns la 7,87% la finele anului 2011. Față de aceeași perioadă a anului 2010, s-a înregistrat o scădere cu 0,24 puncte procentuale, ca urmare a unei creșteri mai rapide a valorii medii a activelor comparativ cu fondurile proprii de nivel 1 ale instituțiilor de credit.

Raportul între creditele acordate și depozitele atrase a ajuns la 116,7% la sfârșitul anului 2011, superior cu 3,24 puncte procentuale celui înregistrat în aceeași perioadă a anului anterior. În schimb, gradul de acoperire a creditelor în valută cu depozite în valută s-a deteriorat într-o măsură mai mare, în special pe segmentul companiilor. Astfel, activitatea de creditare a rămas dependentă și de alte surse de finanțare,

ceea ce reprezintă o vulnerabilitate structurală a îndatorării companiilor și populației.

Din cauza condițiilor nefavorabile de pe piață, ponderea creditelor restante și îndoelnice în valoarea totală a portofoliului de credite s-a majorat în cursul anului 2011, de la 2,23% în decembrie 2010 la 2,40% la finele anului 2011.

La rândul său, ponderea creațelor restante și îndoelnice în total active a crescut cu 0,1 puncte procentuale față de 31 decembrie 2010, până la 1,57% în decembrie 2011.

Pe fondul deteriorării calității activelor și al majorării semnificative a provizioanelor, pe ansamblul sistemului bancar s-au înregistrat pierderi, indicatorii de profitabilitate menținându-se în teritoriu negativ, respectiv -0,1% aferent ROA și -1,4% aferent ROE.

Rata rentabilității activității de bază s-a diminuat de la 154,2% în decembrie 2010 la 146,6% la sfârșitul anului 2011. Instituțiile de credit din România au urmărit, în principal, menținerea cheltuielilor operaționale la niveluri cât mai scăzute sau micșorarea lor, însă veniturile operaționale ale băncilor au avut evoluții cu sensuri diferite, determinate de dinamica veniturilor din dobânzi, comisioane și tranzacționare.

Pe parcursul anului 2011, lichiditatea sistemului bancar s-a păstrat peste nivelul minim reglementat de 1, variind între 1,30 și 1,37. La 31 decembrie 2011, indicatorul de lichiditate a fost de 1,36.

Calitatea portofoliului de credite pe ansamblul sistemului bancar a continuat să se deterioreze pe parcursul anului 2011, rata creditelor neperformante înregistrate la instituțiile de credit din România consemnând

1. MEDIUL DE ACTIVITATE 2. ÎN 2011

o creștere cu 2,2 puncte procentuale, până la nivelul de 14,05% la 31 decembrie 2011. Cu toate acestea, pierderile așteptate au fost gestionate corespunzător prin intermediul provizioanelor.

Riscul de credit a constituit una dintre principalele vulnerabilități ale sectorului bancar

în anul 2011, ajungând la nivelul de 23,28% la sfârșitul lunii decembrie 2011, în creștere cu 2,46 puncte procentuale față de nivelul consimnat la 31 decembrie 2010. Înrăutățirea indicatorilor privind calitatea activelor instituțiilor de credit a condus la injectii de capital sau, în unele cazuri, la utilizarea capitalului social pentru acoperirea pierderilor.

MEDIUL INTERN DE REGLEMENTARE

Necesitatea întăririi protecției depozentilor și a restabilirii încrederii publicului în piețele financiare este unul din principalele învățăminte ale evoluțiilor din perioada crizei. Potrivit prevederilor directivei privind schemele de garantare a depozitelor, intrarea în anul 2011 a coincis cu modificarea obligatorie a unor coordonate esențiale în ceea ce privește protecția depozentilor. Astfel, la sfârșitul anului 2010 și începutul anului 2011, în România au intrat în vigoare prevederile referitoare la dublarea plafonului de garantare de la 50.000 euro la 100.000 euro⁶ și reducerea termenului de punere la dispoziția depozentilor garanții, prin intermediul instituțiilor de credit mandatate, a sumelor reprezentând compensații cuvenite, de la 3 luni la 20 de zile lucrătoare⁷ de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

2011 reprezintă unul dintre anii de referință pentru activitatea FGDB de-a lungul celor 15 ani de existență, marcând extinderea mandatului său cu noi atribuții în domeniul implementării măsurilor de stabilizare, ce constituie, la rândul lor, o premieră pentru sistemul finanțier-bancar din România.

Comparativ cu celealte scheme de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, atribuirea unor responsabilități FGDB în domeniul soluționării situațiilor băncilor în dificultate îl plasează pe acesta în categoria

schemelor-pilot pentru noile direcții de dezvoltare conturate în proiectul cadrului comunitar privind gestiunea crizelor.

În luna august 2011, a fost introdusă posibilitatea utilizării resurselor FGDB (inclusiv prin emiterea de garanții) pentru a facilita măsurile de restructurare autorizate de BNR privind transferul depozitelor garantate, inclusiv tranzacții de vânzare de active cu asumare de pasive, cu condiția ca această utilizare să fie mai puțin costisitoare decât plata directă a compensațiilor⁸.

Având în vedere angajamentele asumate prin Aranjamentul stand-by dintre România și Fondul Monetar Internațional, precum și conjunctura economico-financiară internațională existentă și perspectivele acesteia, potențiale generatoare de riscuri pentru stabilitatea financiară, în cursul anului 2011 au avut loc o serie de discuții între reprezentanții FGDB, ai Băncii Naționale a României și ai Ministerului Finanțelor Publice. Tema discuțiilor a fost elaborarea unui proiect de act normativ de amendare a legislației din domeniul prin introducerea unei multitudini de prevederi vizând implementarea măsurilor de stabilizare ca instrumente la dispoziția autorității de supraveghere pentru soluționarea situațiilor în care există amenințări la adresa stabilității financiare. În acest sens, în luna ianuarie 2012 a

⁶ Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 131/2010 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

⁷ Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 80/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

⁸ Ordonanța Guvernului nr. 13 din 24 august 2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri finanțier-fiscale în domeniul bancar.

fost adoptată și a intrat în vigoare Ordonanța nr. 1/2012 pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul instituțiilor de credit.

Au fost reglementate astfel trei mari categorii de măsuri de stabilizare ce vor putea fi adoptate de Banca Națională a României, și anume:

- a. transferul total sau parțial de active și pasive ale unei instituții de credit către una sau mai multe instituții eligibile;
- b. implicarea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar în calitate de administrator delegat și, după caz, de acționar la o instituție de credit aflată în dificultate, dacă anterior s-a dispus măsura suspendării drepturilor de vot în privința acționariatului care detine controlul asupra instituției de credit respective;
- c. transferul de active și pasive de la o instituție de credit către o bancă-punte care se constituie în acest scop.

FGDB îl s-au acordat noi competențe, fiind introdusă posibilitatea ca acesta:

- să dețină calitatea de administrator delegat și, după caz, acționar la o instituție de credit supusă unei măsuri de stabilizare dispuse de Banca Națională a României;
- să fie acționar unic și să exercite atribuțiile consiliului de supraveghere al băncilor-punte.

Finanțarea măsurilor de stabilizare dispuse de Banca Națională a României urmează să fie asigurată de FGDB din resursele fondului de restructurare bancară⁹.

În situația epuizării resurselor fondului de restructurare bancară, urmează să se recurgă

la resursele fondului de garantare a depozitelor provenind din contribuții ale instituțiilor de credit, încasări din recuperarea creațelor FGDB, împrumuturi, precum și alte venituri, inclusiv cele obținute din activitatea FGDB de administrator special, administrator interimar sau lichidator, precum și din calitatea de administrator delegat și, după caz, de acționar al unei instituții de credit ori din vânzarea băncilor-punte potrivit legii.

În cazul în care se apelează la resursele fondului de garantare a depozitelor în scopul finanțării măsurilor de stabilizare, acestea nu pot fi utilizate integral, existând un prag minim de 0,5% din valoarea totală a depozitelor garantate sub care acestea nu pot scădea.

În eventualitatea în care resursele FGDB nu acoperă sumele necesare implementării măsurilor de stabilizare hotărâte de Banca Națională a României, diferența urmează să fie asigurată prin împrumuturi acordate FGDB de către Guvern, prin Ministerul Finanțelor Publice, în termen de cel mult cinci zile lucrătoare de la solicitare, o reducere semnificativă față de fostul termen de 15 zile lucrătoare.

În cursul anului 2011, Statutul FGDB a fost modificat atât în vederea implementării unor principii de bună guvernanță recunoscute pe plan internațional, cât și a armonizării cu modificările intervenite în cadrul legal din domeniul¹⁰.

De asemenea, pentru a crea un cadru cu o mai mare flexibilitate cu privire la modalitatea de informare a deponenților, cu respectarea prevederilor legale, a fost emis un nou regulament privind informațiile ce trebuie puse la dispoziție de către instituțiile de credit deponenților cu privire la garantarea depozitelor¹¹.

⁹ Fondul de restructurare bancară a luat naștere prin transformarea fostului fond special pentru despăgubiri. Acesta și-a prestrăduit inițială, respectiv despăgubirea persoanelor prejudicate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrației speciale, căreia îl s-a adăugat nouă utilizare posibilă, și anume finanțarea măsurilor de stabilizare dispuse de Banca Națională a României.

¹⁰ Ordinul FGDB nr. 1/2011 pentru aprobatarea Statutului Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

¹¹ Regulamentul FGDB nr. 1/2011 privind informațiile ce trebuie puse la dispoziție de către instituțiile de credit deponenților cu privire la garantarea depozitelor.

Având în vedere crearea fondului special pentru despăgubirea persoanelor prejudicate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrației speciale a instituțiilor de credit¹², a

fost emis un regulament specific¹³ privind stabilitatea, declararea și plata de către instituțiile de credit a cotizațiilor anuale și suplimentare la acest fond.

RELATII DE COOPERARE LA NIVEL NAȚIONAL

Rolul demonstrat în cursul crizei de schemele de garantare a depozitelor în calitate de piloni importanți pentru asigurarea stabilității sectorului financiar a determinat cooptarea FGDB, în luna noiembrie 2011, în cadrul Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară (CNSF), din care mai fac parte Ministerul Finanțelor Publice, Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

Obiectivul principal al Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară constă în asigurarea stabilității sistemului financiar, prin promovarea unui schimb de informații permanent și eficient între autoritățile responsabile cu reglementarea și supravegherea diferitelor

sectoare ale sistemului financiar, Ministerul Finanțelor Publice și Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, precum și în evaluarea, prevenirea și, după caz, gestionarea situațiilor de criză financiară la nivelul instituțiilor financiare individuale, al grupurilor financiare sau al pieței financiare în ansamblu.

În cadrul CNSF există mai multe organisme de lucru la care participă și reprezentanții FGDB.

FGDB a menținut o relație strânsă de colaborare și cu reprezentanții comunității bancare din România, prin intermediul Asociației Române a Băncilor, pe diferite probleme legate de garantarea depozitelor și alte activități conexe.

RELATIILE INTERNAȚIONALE

Dezvoltarea și menținerea relațiilor de colaborare cu schemele de garantare a depozitelor din întreaga lume, precum și cu alte entități internaționale, promovarea schimbului de experiență și identificarea celor mai bune practici din domeniu au reprezentat constante ale activității internaționale a FGDB și în anul 2011.

În calitate de membru al celor două asociații profesionale internaționale din domeniul garantării depozitelor – Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI) și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite

(IADI), FGDB a participat activ în anul 2011 la evenimentele organizate sub egida acestora, respectiv adunările generale anuale, ședințele Comitetului Regional IADI pentru Europa și ale Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană, expoziția anuală internațională a schemelor de garantare a depozitelor, unele conferințe și seminarii abordând subiecte de interes pentru domeniul de activitate al FGDB, ca de exemplu finanțarea schemelor de garantare a depozitelor, necesitatea întăririi cadrului de asigurare a stabilității financiare, rolul schemelor de garantare a depozitelor în contextul crizelor financiare

¹² În baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 131/2010 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

¹³ Regulamentul FGDB nr. 3/2011 privind stabilitatea, declararea și plata de către instituțiile de credit a cotizațiilor anuale și suplimentare la fondul special pentru despăgubirile la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.



Forum Finance 2011 - Schemele de garantare a depozitelor: instrumente de stabilitate financiară, București¹⁴

și noul cadru de soluționare a situațiilor băncilor neviable, evaluarea gradului de conformitate a schemelor de garantare a depozitelor cu principiile fundamentale din domeniu și impactul adoptării acestor principii.

Pe parcursul anului 2011, FGDB a răspuns solicitărilor individuale de informații din partea unor scheme de garantare a depozitelor pe diferite probleme specifice, inclusiv prin completarea de chestionare ample, apelând, la rândul său, la sprijinul altor instituții de garantare a depozitelor pentru obținerea de informații de interes pentru activitatea sa.

În anul 2011, FGDB a primit mai multe vizite ale reprezentanților Fondului Monetar Internațional (FMI) și Comisiei Europene, relația cu aceste organisme internaționale

desfășurându-se în contextul condiționalităților și evaluărilor din cadrul Aranjamentului stand-by dintre România și FMI. Discuțiile s-au axat pe analizarea principalilor indicatori ai FGDB, dimensiunea resurselor sale și gradul de acoperire a expunerii, precum și pe propunerile și inițiativele legislative referitoare la activitatea FGDB și implementarea acestora.

FGDB a menținut un dialog susținut cu Reprezentanța permanentă a României pe lângă Uniunea Europeană, exprimându-și, în mai multe rânduri, punctul de vedere față de propunerile de modificare a Directivei 94/19/CE privind schemele de garantare a depozitelor, rezultate în urma triajelor desfășurate între Comisia Europeană, Parlamentul European și Consiliul Uniunii Europene.

¹⁴În fotografie apar, de la stânga la dreapta:

- András Fekete-Győr, Director, Fondul Național de Garantare a Depozitelor, Ungaria
- Alex Kuczynski, Director Afaceri Corporate, Schema de Compensare pentru Servicii Financiare, Marea Britanie, și Coordonator al Comitetului EFDI pentru UE
- Jerzy Pruski, Președinte, Fondul de Garantare Bancară, Polonia, și Vicepreședinte al Consiliului Executiv al IADI
- Eugen Dijmărescu, Director, Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, România
- Camelia Spătaru, Vicepreședinte Forum Invest
- Josip Nevjestic, Director, Agenția de Garantare a Depozitelor, Bosnia-Herțegovina
- Thierry Dissaux, Președinte, Fondul de Garantare a Depozitelor, Franța
- Alessio Vecchia, Director-adjunct al Departamentului Cercetare și Analiza Datelor, Fondul Interbancar de Garantare a Depozitelor, Italia
- Dirk Cupei, Director, Asociația Băncilor Germane pentru Protecția Depozitelor, Germania, și Vicepreședinte EFDI

1. 2. 3. GARANTAREA DEPOZITELOR



3.

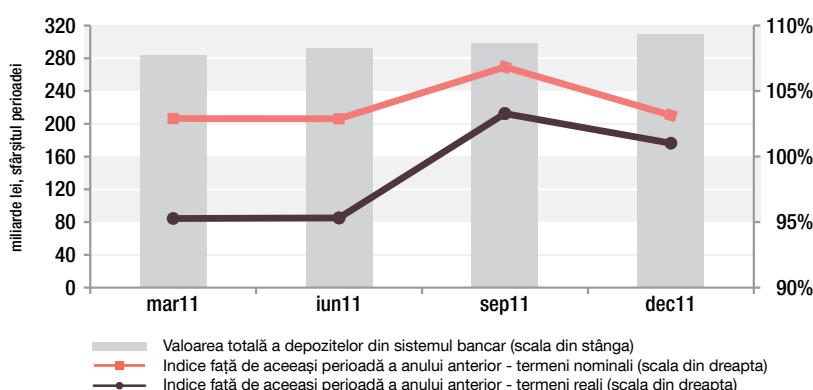
GARANTAREA DEPOZITELOR

EVOLUȚIA DEPOZITELOR¹⁵ ÎN ANUL 2011

La sfârșitul anului 2011 valoarea totală a depozitelor pe ansamblul sistemului bancar a atins vârful ultimilor ani, respectiv 309,4 miliarde lei, corespunzând unei creșteri anuale cu 3,2%. Dinamica pozitivă a valorii totale a depozitelor a fost determinată cu precădere de evoluția ascendentă a depozitelor în lei ale populației înregistrată la nivelul instituțiilor de credit participante la FGDB (variație anuală de +11,6%, respectiv un spor absolut de 6,9 miliarde lei).

Cele 33 de instituții de credit participante la FGDB concentrau, la data de 31 decembrie 2011, 92,5% din valoarea totală a depozitelor pe ansamblul sistemului bancar din România, respectiv 286,2 miliarde lei (în creștere cu 2% față de valoarea de la 31 decembrie 2010), din care 106,7 miliarde lei revin segmentului populației, iar restul persoanelor juridice.

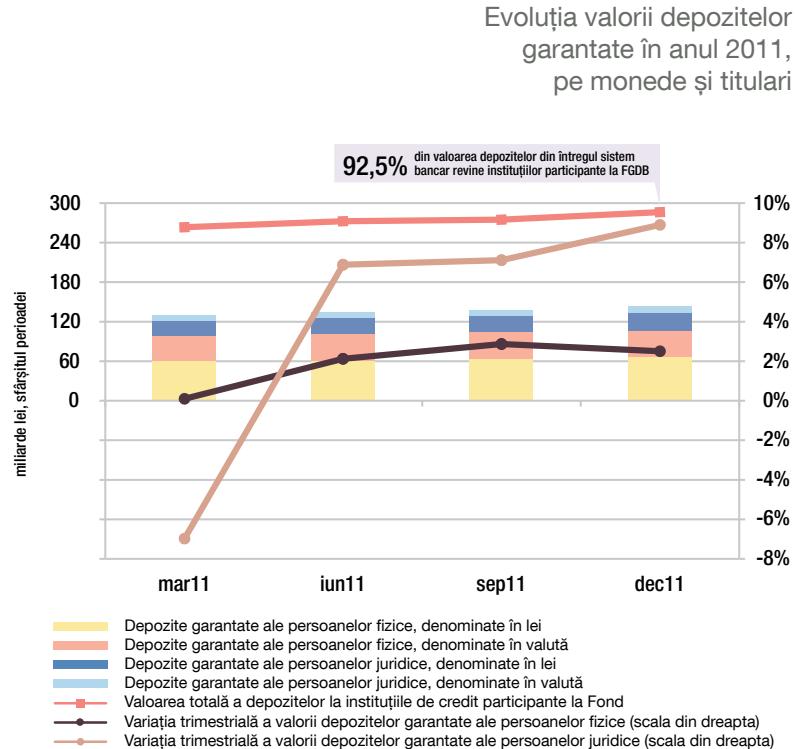
Dinamica valorii totale a depozitelor din sistemul bancar



¹⁵ În accepțiunea legii de funcționare a FGDB, depozitul reprezintă "orice sold creditor, inclusiv dobânza 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, că și orice obligație a instituției de credit evidențiată printr-un titlu de creață 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".

© 2019 Pearson Education, Inc.

Pe categorii de deponenți, anul 2011 a fost caracterizat de creșterea mai accentuată a valorii totale a depozitelor populației față de



În luna noiembrie 2011, având în vedere îmbunătățirea evoluției și a perspectivei inflației, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României a hotărât reducerea ratei dobânzii de politică monetară de la 6,25% la 6%, principalul scop urmăriți fiind relansarea creditării prin diminuarea ratelor dobânzilor la credite și, în consecință, creșterea interesului companiilor pentru investiții.

În ultima lună a anului 2011, ratele medii ale dobânzilor la creditele noi în lei și euro acordate de bănci au scăzut atât pe segmentul populației, cât și al societăților nefinanciare.

Un alt obiectiv important îl reprezintă stimularea economisirii interne, aceasta contribuind la sprijinirea sustenabilității deficitului extern și reducerea dependenței de finanțările externe.

Ratele medii ale dobânzilor la depozitele noi la termen în lei au scăzut în decembrie 2011 față de aceeași perioadă a anului precedent pentru segmentul populației, până la 6,58%, menținându-se în zona real-pozițivă, în timp ce pentru societățile nefinanciare s-a consemnat o creștere până la 5,78%.

În cazul depozitelor noi la termen în euro, ratele medii ale dobânzilor s-au menținut în decembrie 2011 la aproximativ același nivel de la sfârșitul anului 2010 pentru segmentul populației (3,46% în decembrie 2011) și au coborât ușor pentru categoria societăților nefinanciare, până la 2,38%.

Având în vedere condițiile existente pe piața financiară actuală, se așteaptă ca accesul mai dificil la posibilitatea finanțării externe să conducă la o intensificare a competiției dintre bănci pentru atragerea depozitelor.

Din punct de vedere al garantării depozitelor, intrarea în anul 2011 a fost însotită de schimbări majore ale unor coordonate esențiale în ceea ce privește protecția deponenților. Printre acestea se numără și dublarea plafonului de garantare de la echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro la 100.000 euro începând cu 30 decembrie 2010, urmărindu-se creșterea încrederii deponenților și stimularea economisirii.

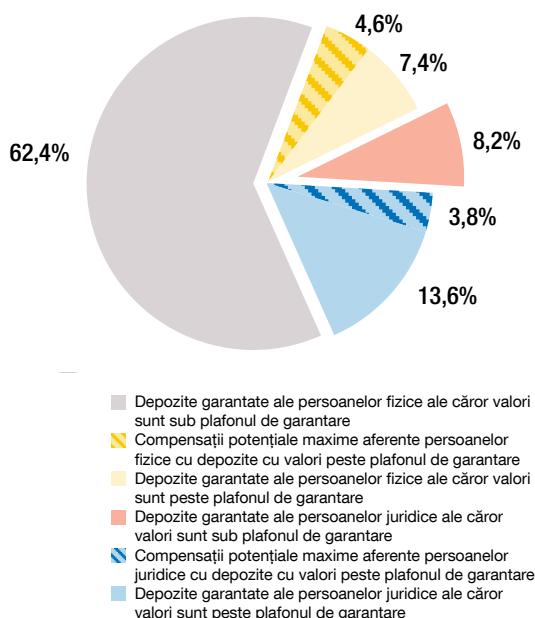
La 31 decembrie 2011, valoarea depozitelor garantate și cea a depozitelor excluse de la garantare¹⁶ se regăseau în proporții egale în valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB.

Pe ansamblu, valoarea depozitelor garantate de FGDB s-a majorat în 2011 cu 7,8%, ceea ce reprezintă un ritm accelerat cu 2,5 puncte procentuale față de 2010, atingând valoarea de 143,1 miliarde lei la sfârșitul anului 2011. Valoarea depozitelor negarantate s-a micșorat cu 3,2% față de sfârșitul anului 2010.

La 31 decembrie 2011, numărul deponenților la instituțiile de credit participante la FGDB a fost de 15.648.226¹⁷ persoane fizice și persoane juridice, din care persoanele fizice reprezentau 93,9%.

În România, majorarea substanțială a plafonului de garantare a condus la extinderea acoperirii asigurate de FGDB. Datele la 31 decembrie 2011 relevă că, pentru plafonul de 100.000 euro, suma aferentă compensațiilor potențiale maxime în cazul indisponibilității depozitelor reprezenta circa 79% din valoarea totală a depozitelor garantate, respectiv 113,2 miliarde lei (variație anuală de +8,7%).

Numărul deponenților garanți care beneficiau la sfârșitul anului 2011 de acoperirea integrală a depozitelor deținute la instituțiile de



Structura depozitelor garantate la 31 decembrie 2011 în raport cu plafonul de garantare de 100.000 euro

credit participante la FGDB se ridică la 99,8% din numărul total al deponenților garanți.

Depozitele garantate ale persoanelor fizice

La 31 decembrie 2011, în sfera de garantare a FGDB intrau aproape toți deponenții persoane fizice (99,99% din numărul total al deponenților persoane fizice la instituțiile de credit participante la FGDB, respectiv 14.694.393 persoane fizice). Valoarea depozitelor garantate ale acestora reprezenta 99,8% din valoarea totală a depozitelor populației la instituțiile de credit participante la FGDB.

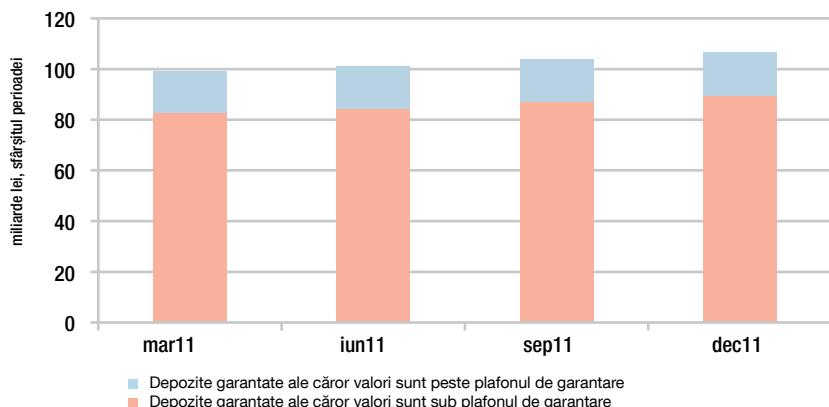
La sfârșitul anului 2011, persoanele fizice garanți dețineau la instituțiile de credit participante la FGDB depozite în sumă de 106,5 miliarde lei, din care 62,2% erau depozite în moneda națională.

¹⁶ Majoritatea depozitelor negarantate sunt cele care aparțin entităților ce dispun de cunoștințe și experiență necesare pentru evaluarea riscului de nerambursare a plasamentelor efectuate, în această categorie intrând instituțiile de credit, instituțiile financiare, societățile de asigurări, organismele de plasament colectiv, fondurile de pensii, autoritățile publice centrale și locale, companiile mari, etc.

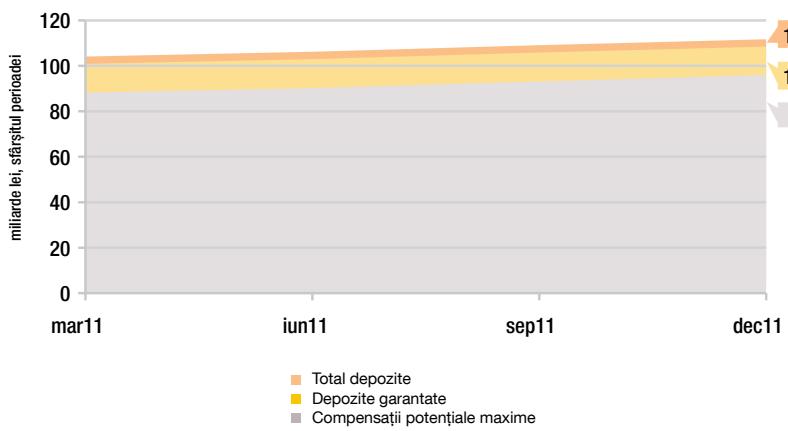
¹⁷ Numărul total al deponenților se determină prin însumarea datelor consolidate raportate de fiecare instituție de credit astfel încât o persoană care are depozite la mai multe instituții de credit este luată în evidență de mai multe ori.

1. 2. 3. GARANTAREA DEPOZITELOR

Dinamica depozitelor garantate ale populației în raport cu plafonul de garantare



Depozitele populației la instituțiile de credit participante la Fond



Valoarea depozitelor garantate ale populației a urmat o traectorie ascendentă pe parcursul întregului an 2011, cu un ritm mai

rapid decât în 2010 (variație anuală de +7,8% în 2011 față de +5,4% în 2010). În termeni reali, se poate vorbi chiar de sensuri opuse de evoluție, variația anuală a valorii depozitelor garantate ale populației fiind de +4,5% în 2011 și de -2,4% în 2010.

Cea mai mare contribuție la sporul valorii depozitelor garantate ale populației au avut-o depozitele în lei de valori sub plafonul de garantare.

Deponenții persoane fizice și-au manifestat preferința evidentă pentru plasamentele în moneda națională, cu precădere în cea de-a doua jumătate a anului 2011. Variația anuală a depozitelor garantate denominate în lei ale populației a fost de 11,6% (+8,2% în termeni reali), în timp ce valoarea depozitelor în valută a consemnat o creștere mai modestă, cu 2,3% (-0,8% în termeni reali).

Valoarea medie a unui depozit garantat al unei persoane fizice la sfârșitul anului 2011 s-a ridicat la 7,2 mii lei, în creștere cu 7,5% față de perioada similară a anului precedent.

Din totalul depozitelor garantate ale populației, 83,8% reprezintă valoarea cumulată a depozitelor cel mult egale cu plafonul de garantare, ai căror titulari sunt potențialii beneficiari de compensații în limita depozitelor deținute.

La sfârșitul anului 2011, valoarea compensațiilor potențiale maxime aferente depozitelor garantate ale populației la instituțiile de credit participante la FGDB se ridică la circa 96 miliarde lei, din care suma de 89,3 miliarde lei revine titularilor depozitelor de valori inferioare plafonului de garantare.

Depozitele garantate ale persoanelor juridice

La 31 decembrie 2011, valoarea depozitelor garantate ale persoanelor juridice¹⁸ însumă 36,6 miliarde lei, reprezentând 20,4% din valoarea totală a depozitelor persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB, în creștere cu 8% în termeni nominali (+4,7% în termeni reali) față de valoarea înregistrată la 31 decembrie 2010, în principal pe seama depozitelor în lei de valori peste plafonul de garantare.

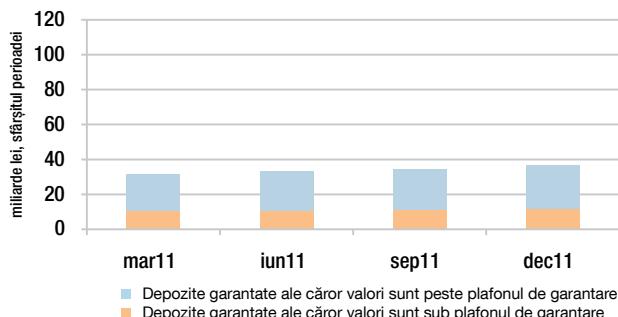
În termeni relativi, variația anuală a depozitelor garantate denominate în lei a fost de +8,5%, iar cea a depozitelor în valută mai redusă, respectiv +5,4%.

Depozitele în moneda națională ale persoanelor juridice garantate au continuat să își mențină ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor acestei categorii de deponenți, respectiv 73,4% la 31 decembrie 2011.

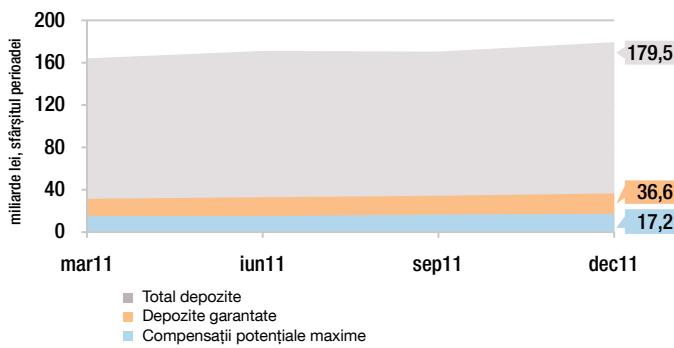
La sfârșitul anului 2011, numărul deponenților garanți persoane juridice era de 914.327 persoane, reprezentând 96% din numărul total al deponenților persoane juridice la instituțiile de credit participante la FGDB.

Din numărul total al deponenților garanți persoane juridice la sfârșitul anului 2011, 98,6% aveau depozite sub plafonul de garantare, fiind astfel acoperiți integral. Cu toate acestea, față de plafonul de garantare, valoarea cumulată a depozitelor cel mult egale cu acest nivel la 31 decembrie 2011 reprezenta numai 32% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice.

Dinamica depozitelor garantate ale persoanelor juridice în raport cu plafonul de garantare



Depozitele persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la Fond



Valoarea medie a unui depozit garantat al unei persoane juridice la sfârșitul anului 2011 s-a ridicat la 40 mii lei, în creștere cu 7,8% față de valoarea calculată la 31 decembrie 2010.

La 31 decembrie 2011, valoarea compensațiilor potențiale maxime aferente depozitelor garantate ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB se ridică la circa 17,2 miliarde lei.

¹⁸ Prin intermediul situației depozitelor garantate ale persoanelor juridice este prezentată o imagine apropiată de cea a depozitelor întreprinderilor mici și mijlocii și a altor categorii assimilate acestora, dat fiind faptul că acestea formează aproape în totalitate sfera deponenților garanți persoane juridice.

PROCESUL DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR

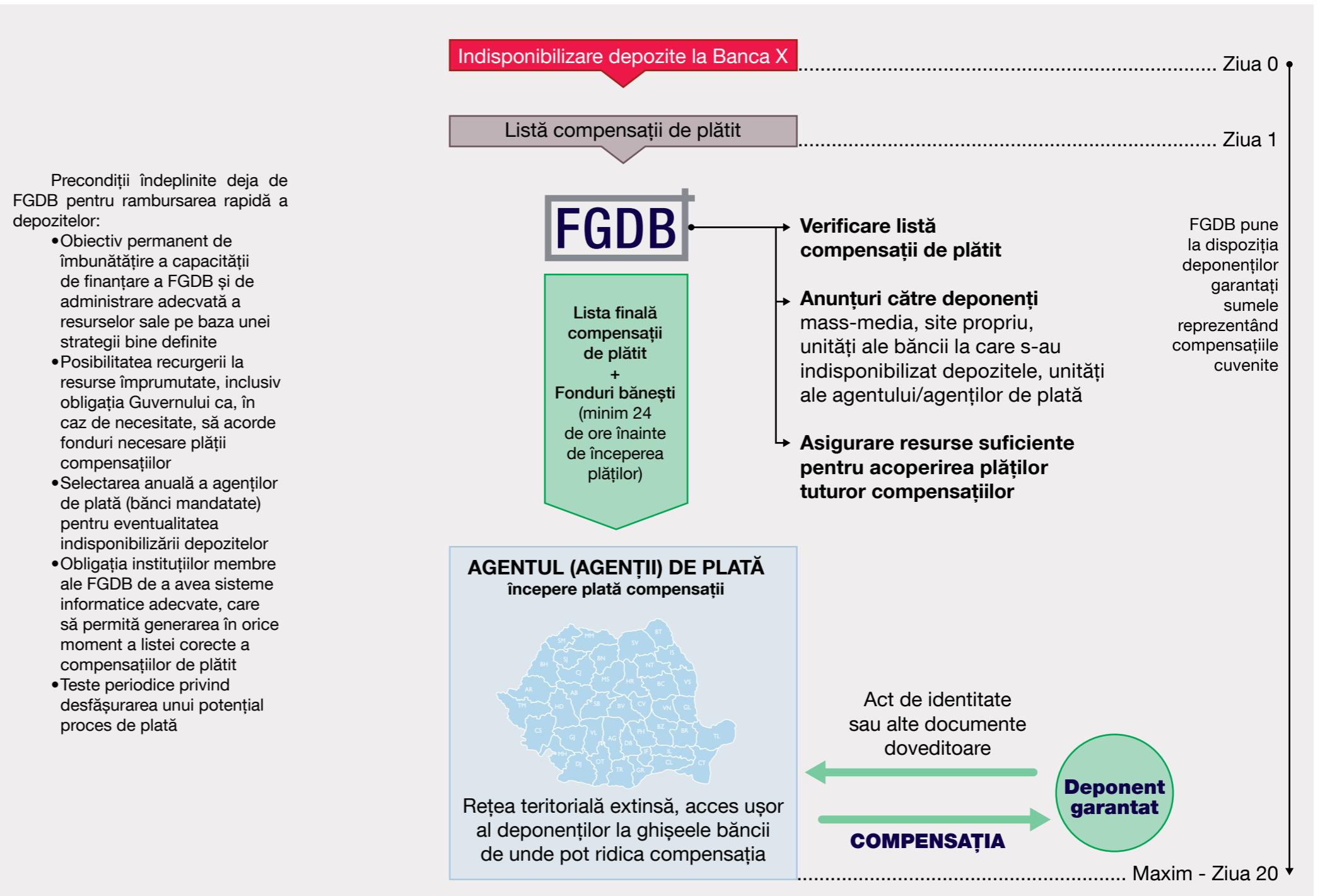
În anul 2011, FGDB a continuat să acorde o atenție deosebită asigurării tuturor condițiilor necesare accesului prompt al deponenților la fondurile deținute la instituțiile de credit în cazul producării evenimentului indisponibilizării depozitelor.

Începând cu 1 ianuarie 2011, a intrat în vigoare noul termen în care FGDB trebuie să pună la dispoziția deponenților garanții, prin intermediul instituțiilor de credit mandatate, sumele reprezentând compensațiile cuvenite, respectiv 20 de zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile¹⁹. Această reducere drastică față de fostul termen de plată a compensațiilor de trei luni a devenit obligatorie în toate statele membre ale Uniunii Europene, principalul obiectiv urmărit fiind creșterea încrederii publicului în siguranța economiilor plasate la instituțiile de credit.

De asemenea, în direcția asigurării posibilității de realizare rapidă a plăților de compensații, s-a efectuat conectarea FGDB la Rețeaua de Comunicații Interbancare administrată de Banca Națională a României. Aceasta permite transferul rapid și în condiții de siguranță, în eventualitatea apariției unei indisponibilizări a depozitelor, a informațiilor necesare desfășurării eficiente a procesului de plată a compensațiilor.

Pe parcursul anului 2011, în România nu s-au înregistrat probleme cu nicio instituție de credit din sistem, situație în care nu a fost necesară intervenția FGDB prin plată de compensații.

¹⁹ În condiții exceptionale, acest termen ar putea fi prelungit cu maxim 10 zile lucrătoare.



RELATIA CU INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

Fiecare instituție de credit din spațiul Uniunii Europene are obligația să participe la o schemă de garantare a depozitelor. În cazul ţării noastre, toate instituțiile de credit autorizate de către Banca Națională a României sunt participante la FGDB, inclusiv pentru depozitele atrase de sucursalele acestora din străinătate. În același timp, sucursalele băncilor cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene²⁰ participă la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

Pe parcursul anului 2011, numărul instituțiilor de credit participante la FGDB a rămas constant față de sfârșitul anului precedent, respectiv 33 de instituții de credit persoane juridice române, din care 30 de bănci, 2 bănci de economisire și creditare în domeniul locativ și o organizație cooperativă de credit (casa centrală și cooperativele de credit afiliate), prezентate în anexă.

Toate instituțiile de credit participante la FGDB contribuie anual la fondul destinat garantării depozitelor, din care se fac plățile de compensații în favoarea deponenților garanții în situația indisponibilității depozitelor la o instituție de credit. De asemenea, instituțiile de credit participante la FGDB plătesc cotizații anuale la fondul special pentru despăgubiri, care s-a transformat, din ianuarie 2012, în fondul de restructurare bancară, acesta menținându-și destinația inițială referitoare la despăgubirea persoanelor prejudicate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale, căreia i s-a adăugat și finanțarea măsurilor de stabilizare dispuse de Banca Națională a României.

FGDB a colaborat și în anul 2011 cu instituțiile de credit, primind de la acestea informații trimestriale despre depozitele din evidențele acestora și numărul deponenților, baza de calcul a contribuției anuale la fondul de garantare a depozitelor, baza de calcul a cotizației anuale la fondul pentru despăgubirea persoanelor prejudicate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale, precum și diverse alte informații pe probleme punctuale.

De asemenea, FGDB a desfășurat acțiuni de control cu privire la respectarea regula-mintelor privind calculul și plata contribuților, respectiv cotizațiilor, inclusiv verificarea co-rectitudinii încadrării depozitelor din punct de vedere al garantării acestora de către FGDB.

Concomitent cu verificarea bazelor de calcu-l, au fost verificate prin sondaj și declarații-le privind încadrarea depozitelor titularilor de cont IMM-uri și ale celorlalte persoane prevăzute de lege. S-a avut în vedere verificarea modu-lui în care este organizată evidența, existența și modul de completare a declarațiilor acestora, precum și verificarea concordanței dintre încadrarea făcută de instituțiile de credit și cea declarată de titularii de cont.

În plus, s-au efectuat verificări ale corec-titudinii datelor înscrise în Lista compensațiilor de plătit întocmită pentru 31 decembrie 2010 și ale capacitații instituțiilor de credit de a întocmi într-un timp foarte scurt lista compensațiilor de plătit, având în vedere că aceasta trebuie transmisă FGDB în ziua următoare constatării indisponibilității depozitelor.

²⁰ La 31 decembrie 2011, pe teritoriul României își desfășurau activitatea 8 sucursale ale instituțiilor de credit din alte state membre.

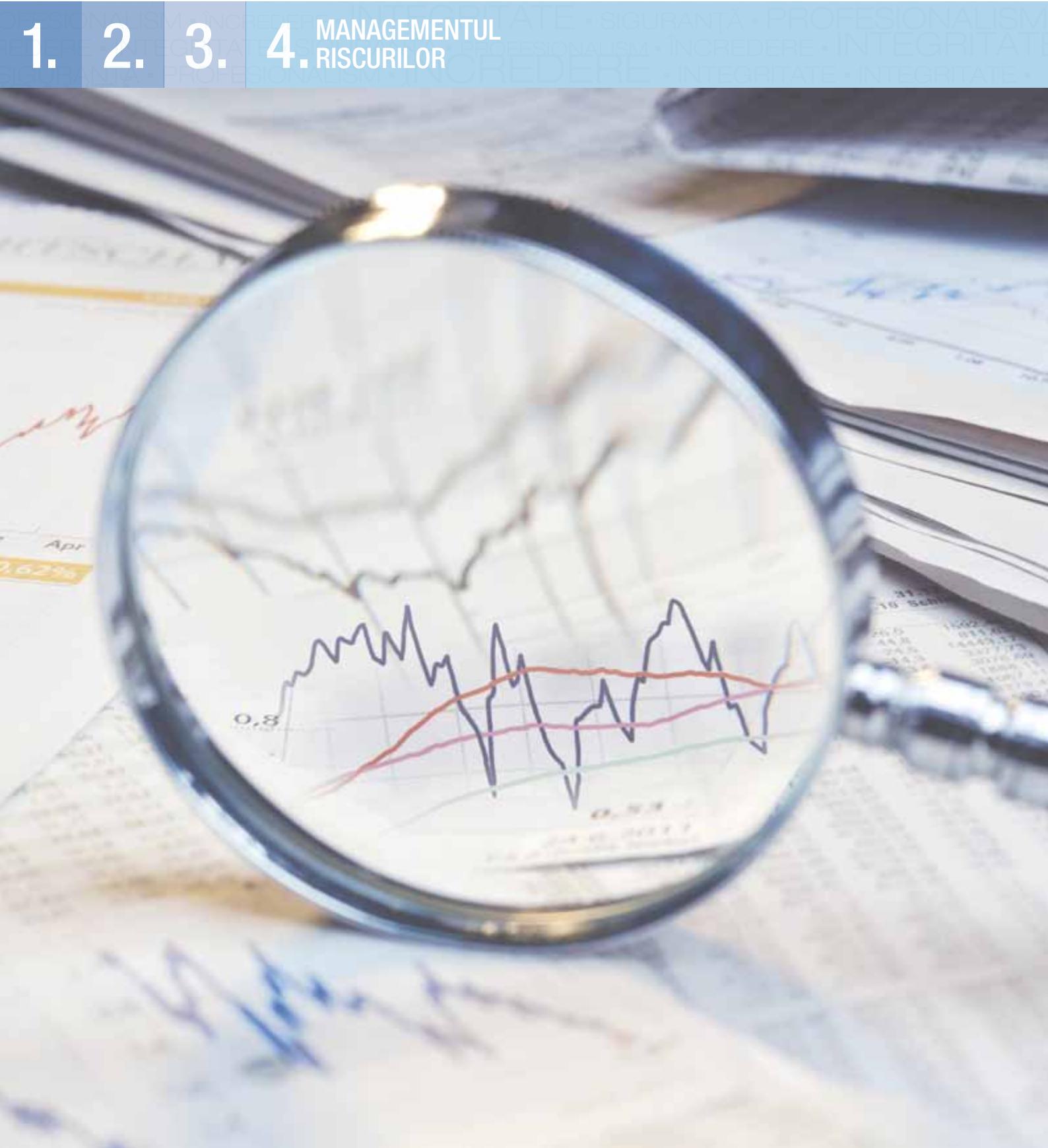
În urma acestor verificări, principalele categorii de erori constatate s-au referit la:

- identificarea clientului – informații incomplete și incorecte;
- persoanele fizice autorizate, assimilate prin regulament persoanelor juridice, s-au regăsit și în listele cu persoane fizice;
- principalii identificatori, respectiv codul unic de identificare și numărul de înregistrare la registrul comerțului, nu au fost disponibili în cazul conturilor deschise pentru societățile în curs de înființare;
- rezidența deponenților;
- calculul eronat al compensațiilor de plătit;
- datoriiile eligibile ale deponenților.

În controalele efectuate de FGDB s-a acordat o atenție deosebită și modului în care instituțiile de credit respectă prevederile legale privind informarea deponenților despre garantarea depozitelor, luându-se măsuri pentru corectarea deficiențelor identificate. S-a constatat astfel necesitatea soluționării unitare la nivelul instituțiilor de credit participante la FGDB a cerinței legale privind informarea expresă în legătură cu depozitele negarantate.

Prin colaborarea strânsă cu instituțiile de credit participante, se urmărește permanenta îmbunătățire a modului de încadrare a depozitelor, precum și a informării deponenților despre garantarea depozitelor.

1. 2. 3. 4. MANAGEMENTUL RISCURILOR



4.

MANAGEMENTUL RISCURILOR

În anul 2011, FGDB a continuat procesul de consolidare a managementului riscurilor la nivelul instituției, în paralel cu adaptarea la noile cerințe legislative cu impact asupra activității sale.

În cadrul managementului riscurilor aferente activității de plasare a resurselor, FGDB a inițiat demersuri de îmbunătățire a accesului la informații despre instituțiile de credit care activează în România, prin colaborarea cu Banca Națională a României.

Date fiind condițiile dificile ale pieței finanțiar-bancare interne și internaționale din anul 2011, decizile de plasament au necesitat o intensificare a activităților de monitorizare a evoluțiilor cu potențial advers asupra resurselor FGDB.

În aceste condiții, la nivelul Comitetului de Administrare a Resurselor au fost prezentate în mod frecvent informații operative, pe baza cărora au fost analizate și reevaluare punctual plasamentele FGDB.

Managementul activ al plasamentelor s-a materializat în operarea ajustărilor la nivelul structurii plasamentelor și limitelor de expunere stabilite

pe instituții de credit, ori de câte ori condițiile pieței au impus astfel de soluții.

Tot ca reacție față de noile provocări manifestate la nivelul sistemului finanțier-bancar, a fost actualizată metodologia de analiză a instituțiilor de credit, în sensul creșterii gradului de relevanță a indicatorilor de risc. Aceasta reprezintă în prezent un instrument de bază în fundamentarea politicii anuale de expunere a FGDB.

În planul modificărilor legislative, structura de management al riscurilor a fost implicată activ în actualizarea reglementărilor cu impact asupra activității FGDB. În esență, acestea vizează lărgirea atribuțiilor instituției prin cooptarea sa în acțiunile de restructurare și stabilizare a instituțiilor de credit aflate în dificultate. Acest fapt a generat o ajustare a politiciei de administrare a resurselor FGDB, prin deplasarea accentului către lichiditate.

În anul 2011 compartimentul de management a fost parte a grupului de lucru constituit pentru actualizarea și completarea cadrului de reglementări interne, care să permită FGDB să acționeze eficient și eficace în situația implementării unor măsuri de restructurare și stabilizare.



5.

INFORMAREA PUBLICULUI

Informarea publicului a reprezentat și în anul 2011 unul dintre obiectivele principale ale FGDB, prin care se urmărește în permanență creșterea încrederii publicului în siguranța depozitelor la instituțiile de credit, aceasta reprezentând un factor semnificativ pentru prevenirea panicii sau a crizelor sistemicе.

Printre principalele mijloace de comunicare utilizate se numără:

- cooperarea cu instituțiile de credit participante la schema de garantare în vederea informării corecte a deponenților – acestea trebuie să reprezinte principalul canal de informare a deponenților, prin

transmiterea directă de informații, prin menționarea în formularele de deschidere de cont/depozite a faptului că sunt participante la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, prin prezentarea afișelor despre garantarea depozitelor;

- informarea directă cu promptitudine și exactitate a publicului, inclusiv prin răspunsuri la solicitările publicului prin telefon, e-mail, fax, site – o secțiune de răspunsuri la întrebări frecvente;
- colaborarea activă cu reprezentanții mass-media (presa scrisă, TV, radio);
- utilizarea mijloacelor moderne de comunicare electronică.

COMUNICAREA CU PUBLICUL ȘI CU INSTITUȚIILE DE CREDIT

În anul 2011, în urma colaborării dintre FGDB și Asociația Română a Băncilor, a fost creat un afiș cu informații de bază privind garantarea depozitelor, precum și cu detaliile de contact ale FGDB.

Afișul a fost tipărit în 11.000 de exemplare care au fost distribuite tuturor sucursalelor instituțiilor de credit participante pentru a fi expuse în locuri cât mai vizibile.

În relația cu deponentii și ofițerii bancari, FGDB a răspuns cu promptitudine tuturor solicitărilor primite, în scris sau telefonic, în legătură cu diverse aspecte privind atât garantarea depozitelor (categorie de depozite garantate de FGDB, plafon de garantare etc.), cât și plata de compensații pentru depozitele la băncile în faliment.

Pe parcursul anului 2011, informațiile de pe site-ul FGDB (în variantă bilingvă, română și engleză) au fost actualizate permanent în vederea acoperirii ariei generale a întrebărilor și preocupărilor publicului referitoare la garantare, iar datele statistice au fost publicate trimestrial, în tandem cu raportările primite de FGDB de la instituțiile de credit.

Tot în scopul informării deponentilor, pe pagina de internet a FGDB a fost introdusă o secțiune de educație financiară, cu explicația termenilor de bază din serviciile bancare. Pagina de evenimente a făcut public

calendarul, detaliile și prezentările din cadrul evenimentelor organizate de-a lungul anului.

La secțiunea de noutăți a site-ului au fost publicate comunicatele de presă referitoare la schimbările de legislație și atribuții din cadrul FGDB, apariția INFO sau alte informații privitoare la FGDB, de importanță pentru publicul larg.

Începând cu luna iunie 2011, FGDB a înlocuit buletinul trimestrial cu buletinul informativ on-line INFO cu periodicitate de apariție lunară. Folosind o formulă succintă, în cadrul INFO sunt prezentate analize ale procesului de economisire, dinamicii și structurii depozitelor populației și ale persoanelor juridice la instituțiile de credit din România, precum și articole despre problematica garantării depozitelor și a altor teme cu incidentă în domeniu. INFO se adresează specialiștilor din domeniul economic, studenților, presei de specialitate, dar și publicului larg.

RELAȚIA CU REPREZENTANȚII MASS-MEDIA

Menținerea unei relații bilaterale strânse între FGDB și reprezentanții mass-media a constituit o prioritate în anul 2011, manifestându-se disponibilitatea reciprocă de a rezolva cu operativitate solicitările apărute în legătură cu diferite probleme de interes comun.

De-a lungul anului 2011, în presa națională au apărut o multitudine de articole cu privire la FGDB, atât în varianta online, cât și în cea tipărită.

ANIVERSAREA A 15 ANI DE ACTIVITATE ȘI ALTE EVENIMENTE

Împlinirea a 15 ani de activitate a fost marcată printr-o serie de acțiuni care au avut loc în cursul anului 2011.

FGDB a tipărit o broșură aniversară în care se face o trecere în revistă a evoluției schemei de garantare și a mediului finanțier-bancar din România de-a lungul acestei perioade.

De asemenea, FGDB a fost partener strategic, alături de Banca Națională a României, la Forum Finance 2011. O zi din cadrul Forumului Finance 2011 a fost rezervată garantării depozitelor bancare. Vorbitorii au fost invitați ai FGDB din cadrul schemelor de garantare membre EFDI și IADI. Subiectele și exemplele prezentate au abordat garantarea depozitelor din perspectiva provocărilor contextului economic actual, inclusiv a tendinței lărgirii atribuțiilor schemelor de garantare a depozitelor pentru asigurarea stabilității financiare.

Evenimentul a fost intens mediatizat, iar FGDB s-a bucurat de un plus de popularitate.

În luna martie 2011 a avut loc Seminarul “Creșterea încrederii prin conștientizarea publicului”, organizat în colaborare cu Comitetul IADI pentru Europa. Evenimentul a reunit specialiști în comunicare și relații publice din toată lumea pentru sesiuni de prezentări, schimburile de experiență și studii de caz.

Vorbitorii au fost din țări europene, dar și din Asia și Statele Unite ale Americii. La seminar

au fost reprezentate schemele de garantare a 17 țări. Alături de reprezentanții schemelor de garantare a depozitelor au participat și reprezentanți din bănci comerciale, Banca Națională a României, Asociația Română a Băncilor și Ministerul Finanțelor Publice.



ACȚIUNI CU CARACTER EDUCATIV

În luna octombrie a anului 2011, Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar a lansat concursul de eseuri Costin Murgescu pentru cercetare în economie, care susține demersurile tinerilor cercetători români, studenți masteranzi sau doctoranzi preoccupați de cercetarea evoluțiilor economice contemporane.

Purtând numele profesorului Costin Murgescu, concursul încurajează ideile noi în macroeconomie, pluridisciplinaritatea în abordarea subiectelor și analiza fenomenelor din perspectiva stabilității economico-financiare.

1. 2. 3. 4. 5. 6. LICHIDAREA INSTITUȚIILOR DE CREDIT ÎN FALIMENT



6.

LICHIDAREA INSTITUȚIILOR DE CREDIT ÎN FALIMENT

REZULTATELE ACTIVITĂȚII DE LICHIDARE LA BĂNCILE LA CARE FGDB ARE CALITATEA DE CREDITOR ȘI/SAU LICHIDATOR

Începând cu anul 1999, FGDB a fost implicat în calitate de creditor și/sau lichidator în derularea procedurii falimentului următoarelor bănci²¹:

- 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 Religiilor 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.

Situarea încasărilor, cheltuielilor și distribuirilor de sume către creditori la data de 31 decembrie 2011 se prezintă sintetic în tabelul de la pagina următoare.

Volumul total al încasărilor la data de 31 decembrie 2011 realizat de cele cinci bănci a fost de 445,2 milioane lei, mai mare cu 7,1 milioane lei (cca. 1,6%) față de cel de la 31 decembrie 2010.

Încasările pe bănci în cursul anului 2011 au fost următoarele: BTR – 4,1 milioane lei, BRS – 1,6 milioane lei, Bankcoop – 0,7 milioane

²¹ În scopul desfășurării activității de lichidare la aceste bănci au fost desemnate, conform legii, în calitate de lichidatori judiciari, următoarele instituții:

- RVA Insolvency Specialists SPRL (fostă SC Moore Stephens (RVA) SA) – pentru Banca “Albina”, Bankcoop și BIR;
- PricewaterhouseCoopers Business Recovery Services IPURL (fostă SC PricewaterhouseCoopers Management Consultants SRL) – pentru Bankcoop și Banca “Columna”;
- Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar – pentru BRS și BTR;
- Tânăsă și Asociații SPRL (fostă SC Refal Star TNB SRL) și Activ Lichidator IPURL (fostă SC Activ Lichidator SRL) – pentru Nova Bank.

-mil. lei-

Nr. crt.	Banca în faliment ²²	Total încasări* aferente activității de lichidare	Total cheltuieli aferente activității de lichidare	Total sume alocate distribuirii
1	2	3	4	
1	Banca "Albina"	26,6	7,3	19,2
2	Bankcoop	157,8	61,6	98,0
3	Banca Internațională a Religiilor	170,8	77,5	95,0
4	Banca Română de Scont	36,6	14,1	18,1
5	Banca Turco - Română	53,4	10,9	39,6
TOTAL		445,2	171,4	269,9

*la valoarea netă (fără TVA ori alte deduceri, după caz)

lei, BIR – 0,6 milioane lei și Banca "Albina" - 0,1 milioane lei. Din punct de vedere al provenienței încasărilor din cursul anului 2011, peste 56% din acestea reprezintă dobânzi aferente plasamentelor fondurilor bănești (în special la BTR), iar circa 32% reprezintă recuperări din credite și dobânzi și din alte creațe, inclusiv vânzări de bunuri preluate în contul creațelor.

- Banca "Albina" - 16,8 mil. lei, respectiv 28,33% din 59,3 mil. lei
- Bankcoop - 91,2 mil. lei, respectiv 36,48% din 250,0 mil. lei
- BIR - 133,9 mil. lei, respectiv 62,57% din 214,0 mil. lei
- BRS - 16,7 mil. lei, respectiv 44,18% din 37,8 mil. lei
- BTR - 5,0 mil. lei, respectiv 2,20% din 227,5 mil. lei

În cazul BRS, dacă se iau în calcul și compensările de creațe cu datorii, precum și preluarea unor bunuri în contul creațelor băncii de la doi debitori, atunci gradul de recuperare a creațelor din credite și dobânzi și din alte creațe este de circa 78% din totalul acestor creațe înregistrate la data falimentului băncii, aceasta fiind cea mai mare rată de recuperare a creațelor celor cinci bănci.

Facem mențiunea că, în cazul BTR, ponderea deosebit de mică, de numai 2,2%, a

Ponderea sumelor încasate aferente principalei categorii, respectiv recuperările din credite și dobânzi și din alte creațe, inclusiv din vânzarea bunurilor preluate în contul creațelor, în totalul creațelor instituțiilor de credit la data falimentului se prezintă astfel:

²² Nu sunt prezentate date despre Banca "Columna" și Nova Bank, întrucât la prima dintre acestea FGDB are o cotă minoră (circa 0,11% din masa credală), iar lichidatorul băncii nu prezintă în cadrul rapoartelor de activitate periodice date cumulate cu privire la stadiul derulării procedurii falimentului, în timp ce la Nova Bank FGDB nu mai are calitatea de creditor, recuperându-și integral creața imediat după intrarea în faliment a băncii.

recuperările din totalul creațelor din credite și dobânzile aferente și din alte creațe la data falimentului a fost determinată de faptul că diferența din creațele de recuperat respective o reprezintă, în principal, creața asupra a două persoane juridice din Turcia, respectiv Bayındır Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS și Bayındır Holding AS, de la care nu a fost recuperată nicio sumă până la data de 31 decembrie 2011. Acest fapt a fost determinat de respingerea în mod irevocabil, în baza exceptiei de necompetență generală a

instantelor din România, a acțiunii în pretenții formulată de BTR împotriva acestor societăți în anul 2003.

Pentru atragerea răspunderii foștilor administratori și acționari vinovați de falimentul băncii, pe rolul instantelor de judecată se mai află o acțiune civilă deschisă de către BTR în anul 2003 și plângerea penală formulată de către Banca Națională a României în anul 2001, anterior intrării în faliment a BTR, care s-a

constituit parte civilă pentru prejudiciul suferit.

Referitor la încasările din principalele două surse de realizare, respectiv recuperările din creditele și dobânzile aferente și din alte creațe, inclusiv vânzarea bunurilor preluate în contul creațelor, precum și din vânzarea bunurilor imobile proprii, ponderea încasărilor aferente acestor două categorii în volumul total al încasărilor realizate, pe cele cinci bănci analizate, se prezintă astfel:

a) din creditele și dobânzile aferente și din alte creațe, inclusiv din vânzarea bunurilor preluate în contul creațelor:

•Banca "Albina"	- 16,8 mil. lei, respectiv	63,16% din	26,6 mil. lei
•Bankcoop	- 91,2 mil. lei, respectiv	57,79% din	157,8 mil. lei
•BIR	- 133,9 mil. lei, respectiv	78,40% din	170,8 mil. lei
•BRS	- 16,7 mil. lei, respectiv	45,63% din	36,6 mil. lei
•BTR	- 5,0 mil. lei, respectiv	9,36% din	53,4 mil. lei

b) din vânzările bunurilor imobile proprii:

•Banca "Albina"	- 7,5 mil. lei, respectiv	28,20% din	26,6 mil. lei
•Bankcoop	- 48,3 mil. lei, respectiv	30,61% din	157,8 mil. lei
•BIR	- 19,6 mil. lei, respectiv	11,48% din	170,8 mil. lei
•BRS	- 8,5 mil. lei, respectiv	23,22% din	36,6 mil. lei
•BTR	- 30,3 mil. lei, respectiv	56,74% din	53,4 mil. lei

Cheltuielile totale de lichidare la data de 31 decembrie 2011, aferente aplicării procedurii falimentului la cele cinci bănci, au fost de 171,4 milioane lei.

În cadrul acțiunii de monitorizare a activității de lichidare a băncilor aflate în faliment, atât prin dialogul cu reprezentanții acestora, cât și prin participarea la toate ședințele comitetelor/adunările creditorilor convocate pe parcursul anului 2011, FGDB a solicitat lichidatorilor luarea de măsuri privind accelerarea procesului de recuperare a creațelor și de valorificare a activelor aflate în patrimoniul acestora, precum și reducerea cheltuielilor de lichidare, inclusiv prin desființarea unor unități din teritoriu și reducerea numărului de personal.

Ca urmare a aplicării de către lichidatorii băncilor în faliment a măsurilor solicitate de către FGDB, în cursul anului 2011 s-a procedat la reducerea numărului de personal la băncile în faliment cu circa 37% și a portofoliului de debitori al acestora cu 34 debitori, precum și la desființarea unui număr de 2 sucursale teritoriale.

La data de 31 decembrie 2011, volumul sumelor alocate distribuirii, numărul planurilor de distribuire, gradul de îndestulare al creditorilor, ca procent față de masa credală, precum și data ultimei distribuirii de sume către creditori sunt foarte variate, după cum urmează:

- Banca "Albina": 19,2 mil. lei, prin 12 planuri de distribuire, respectiv 35,96%

din masa credală de 53,4 mil. lei, luna noiembrie 2011;

- Bankcoop: 98,0 mil. lei, prin 23 planuri de distribuire, reprezentând 29,79% din masa credală de 329,0 mil. lei, luna mai 2009 ;
- BIR: 95,0 mil. lei, prin 11 planuri de distribuire, respectiv 40,27% din masa credală de 235,9 mil. lei, luna iulie 2006;
- BRS: 18,1 mil. lei, prin 11 planuri de distribuire, reprezentând 47,14% din masa credală de 38,4 mil. lei, luna decembrie 2010;
- BTR: 39,6 mil. lei, prin 4 planuri de distribuire, reprezentând 35,11% din masa credală de 112,8 mil. lei, luna decembrie 2011.

În cursul anului 2011, suma distribuită creditorilor băncilor în faliment a fost de 37,5 milioane lei, din care 0,2 milioane lei la Banca "Albina" și 37,3 milioane lei la BTR.

Sumele distribuite către creditorii băncilor în faliment în anul 2011 sunt mai mari față de cele din anul 2010 (0,7 milioane lei), datorită, în principal, reluării distribuirilor de sume către creditorii BTR în cursul lunii decembrie 2011 (distribuirea precedentă a avut loc în luna august 2006).

RECUPERAREA CREANȚELOR FGDB

FGDB a devenit creditor al unui număr de șapte bănci intrate în faliment în perioada 1999 – 2006 ca urmare atât a subrogării în drepturile deponentilor garanți având în vedere plătile de compensații efectuate, cât și a contribuțiilor neachitate de către băncile respective.

Dintre acestea, FGDB este creditor majoritar la trei bănci – Banca "Albina" (67,52%),

La această bancă, până la data de 31 decembrie 2011, în cadrul celor patru planuri de distribuire întocmite de lichidator, a fost alocată creditorilor în vederea distribuirii suma totală de 39,6 milioane lei, reprezentând 35,11% din totalul creațelor asupra BTR, în sumă de 112,8 milioane lei.

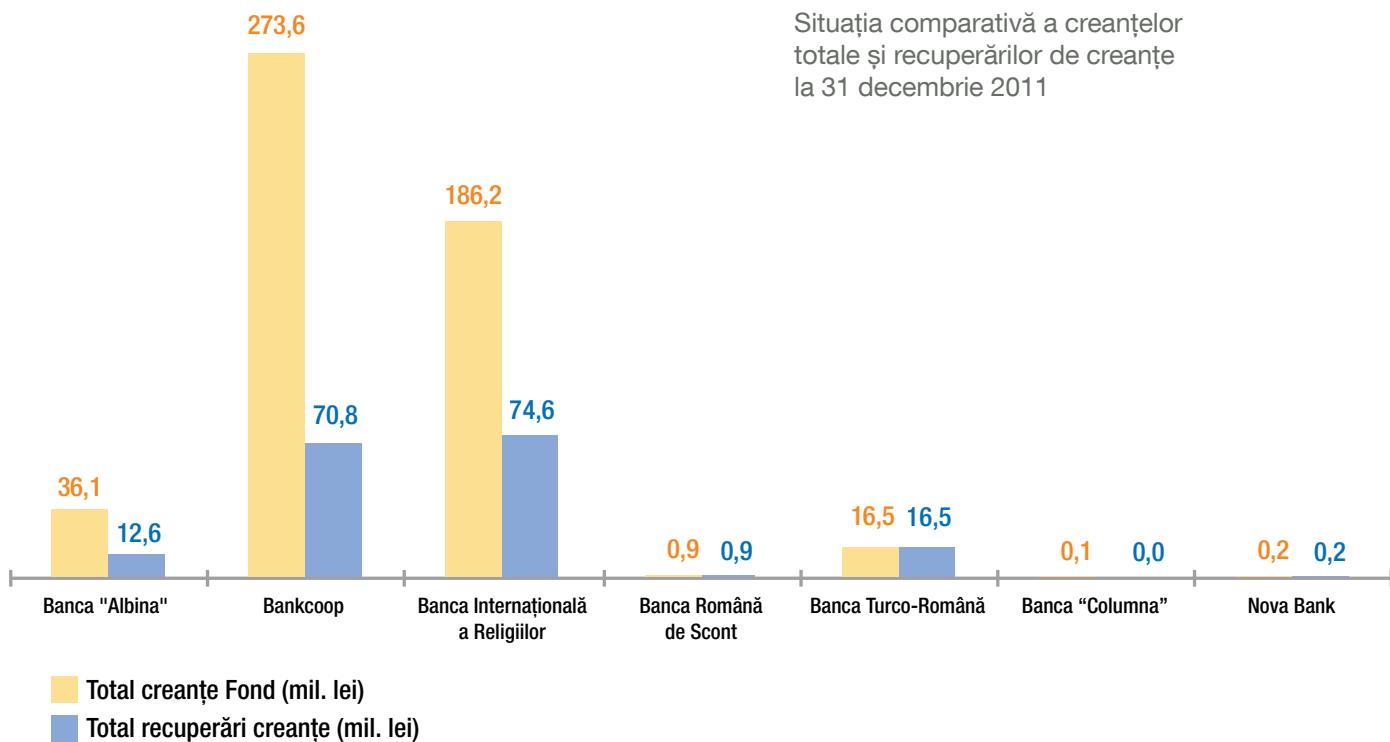
Reluarea distribuirilor de sume către creditorii BTR a fost posibilă ca urmare a finalizării controlului fiscal al Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF), efectuat în perioada 25 octombrie 2010 – 7 noiembrie 2011, prin care a fost stabilită cu certitudine creața sa asupra băncii în faliment.

În urma controlului fiscal menționat, creața ANAF asupra BTR, față de cea pretinsă inițial, respectiv 122,19 milioane lei, a fost stabilită la suma de 21,49 milioane lei, diferența de 100,7 milioane lei fiind considerată ca necuvenită.

Din suma de 21,49 milioane lei, lichidatorul BTR a recunoscut drept creață certă asupra băncii în faliment doar suma de 19,65 milioane lei, iar pentru diferența în sumă de 1,84 milioane lei acesta a depus în data de 8 decembrie 2011, la Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili, o contestație administrativă, nesoluționată până în prezent.

Bankcoop (83,17%) și BIR (78,90%).

Ca urmare a recuperării integrale a creațelor sale, calitatea FGDB de creditor a încetat în cazul a trei bănci, respectiv Banca Română de Scont (în 2004), Nova Bank (în 2007) și Banca Turco-Română (în 2011).



Creanțele totale ale FGDB care au fost recuperate de la băncile în faliment până la 31 decembrie 2011 reprezintă creanțele aferente compensațiilor plătite către deponenții garanții ai acestor bănci, în sumă de 174,48 milioane lei, și cele aferente contribuțiilor date rate FGDB și neplătite până la data falimentului în cazul Bankcoop, Băncii Turco-Române și Nova Bank, în sumă de 0,98 milioane lei.

Raportat la totalul creanțelor provenite din plata compensațiilor, gradul de recuperare a creanțelor se ridică la 34,06%.

În cursul anului 2011, FGDB a recuperat de la băncile în faliment creanțe în sumă de 15,68 milioane lei, din care: 0,12 milioane lei de la

Banca "Albina" și 15,56 milioane lei de la Banca Turco-Română. În cazul acestei ultime bănci, FGDB și-a recuperat integral creanța sa în data de 23 decembrie 2011, dată la care a încetat calitatea FGDB de creditor la această bancă.

În cursul ultimilor ani, posibilitățile de recuperare a creanțelor și de valorificare a activelor băncilor intrate în faliment s-au redus din ce în ce mai mult, ca urmare a epuizării în mare măsură a surselor de recuperare a creanțelor ori a bunurilor de valorificat aflate în patri moniu acestor bănci, cu excepția eventualelor recuperări din acțiunile în justiție în curs de derulare, situație care confirmă apropierea tot mai evidentă a băncilor respective de fază finală a activității de lichidare.

1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. RESURSELE ȘI SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB



7.

RESURSELE ȘI SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

RESURSELE FINANCIARE ȘI POLITICA DE FINANȚARE

Resursele financiare ale FGDB se constituie, în principal, din contribuțiile și cotizațiile plătite de instituțiile de credit participante la FGDB, din profitul reinvestit realizat din plasamentele FGDB, din recuperări de creațe aferente FGDB pentru partea de compensații bănești plătite la băncile în faliment și din încasări din remunerarea obținută de FGDB în calitate de lichidator.

Direcțiile politicii de finanțare a FGDB în anul 2011 au fost:

- cota contribuției anuale a instituțiilor de credit a fost de 0,3%, aplicată valorii totale a depozitelor garantate la finele anului precedent celui de plată. Comparativ cu 2010, cota contribuției anuale s-a majorat cu 0,1 puncte procentuale, măsură ce a reprezentat una dintre condiționalitățile acordului încheiat cu Fondul Monetar Internațional;
- gradul-țintă de acoperire a expunerii pe termen mediu pentru finanțarea ex-ante a fost menținut la nivelul de

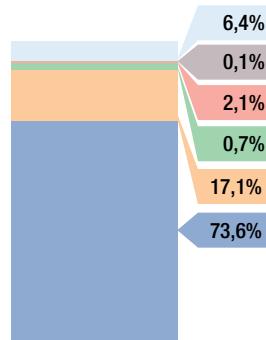
- 2% din valoarea depozitelor garantate;
- eliminarea finanțării pe baza acordurilor de credit stand-by cu instituțiile de credit participante la FGDB.

Totodată, ca urmare a operaționalizării fondului pentru despăgubirea persoanelor prejudicate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale, au avut loc primele plăti de cotizații la acest fond ale instituțiilor de credit participante la FGDB. Cotizația anuală aferentă anului 2011 a fost stabilită la 0,027% din valoarea pasivului ne-garantat al instituțiilor de credit participante, respectiv o contribuție totală de 50 milioane lei la fondul special pentru despăgubiri.

Principalele resurse ale FGDB în 2011 au fost:

- Disponibilitățile existente la 31 decembrie 2010, în sumă de 1.712,2 milioane lei;
- Contribuțiile anuale plătite de instituțiile de credit participante la FGDB, în

Proveniența resurselor FGDB în anul 2011

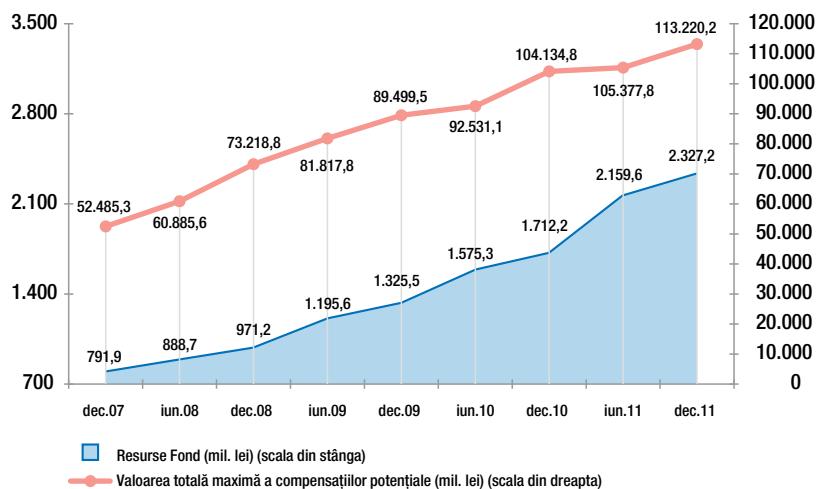


- Profitul repartizat pentru reintregirea resurselor FGDB
- Încasări din remunerarea lichidatorului
- Cotizații ale băncilor la fondul special pentru despăgubiri aferente anului 2011
- Recuperări creațe de la băncile în faliment
- Contribuții anuale ale băncilor aferente anului 2011
- Soldul disponibilităților la 31 decembrie 2010

- valoare de 399,09 milioane lei;
 • Cotizațiile anuale plătite de instituțiile de credit la fondul special pentru despăgubiri, în valoare de 50,01 milioane lei;

- Recuperări creațe de la băncile în faliment, în valoare de 15,70 milioane lei;
- Încasări din remunerația lichidatorului, în valoare de 1,40 milioane lei.

Resursele FGDB și valoarea compensațiilor potențiale



Pe baza plasamentelor realizate, în condițiile strategiei de investire a resurselor FGDB s-a înregistrat un profit reinvestit în valoare de 148,8 milioane lei.

În aceste condiții, FGDB a încheiat anul 2011 cu un volum al disponibilităților în sumă de 2.327,2 milioane lei.

Gradul de acoperire a expunerii FGDB, calculat ca raport între volumul resurselor proprii ale FGDB și volumul depozitelor garantate, a crescut de la 1,29% în 2010 la 1,6% la sfârșitul anului 2011, fiind unul dintre cele mai mari niveluri înregistrate în Uniunea Europeană.

În cursul anului 2011, capitalul mediu investit a fost de 2.017.928.011 lei, în creștere cu 34,8% față de anul 2010.

Anul	Capital mediu investit (lei)	Rata medie a dobânzii (%)	Dobânda cuvenită (lei)
2011	2.017.928.011	7,95	161.412.081
2010	1.496.940.280	9,85	148.851.195

Rata medie anuală a dobânzii realizată în anul 2011, de 7,95%, este superioară celei prevăzute la întocmirea Bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2011, de 7,62%, și dobânzii medii rezultate din reevaluarea portofoliului de investiții al FGDB pe baza dobânzilor interbancare aferente depozitelor la termen și a fixingurilor la titlurile de stat, care a fost tot de 7,62%. Totodată, aceasta este superioară și ratei medii anuale a inflației de 5,79%.

De asemenea, s-a acordat o atenție deosebită investirii eficiente și în condiții de minimizare a riscului a resurselor financiare disponibile ale FGDB, în conformitate cu strategia de expunere a FGDB pe anul 2011 aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Implementarea politicii de investiții a FGDB a fost efectuată de către Comitetul de Administrare a Resurselor Fondului (CARF) printr-un sistem adecvat de autorizare, aprobare și urmărire a realizării tranzacțiilor financiare ale FGDB de către serviciul Trezorerie.

SITUATIILE FINANCIARE

Pozitia financiara a FGDB este redata mai jos, prin intermediul Bilantului contabil aferent anului 2011.

Bilantul FGDB

- lei -

Activ			Pasiv		
	31.12.2010	31.12.2011		31.12.2010	31.12.2011
1. Active imobilizate, total, din care:	841.885.245	1.053.149.446	1. Capitaluri proprii, total, din care:	1.714.313.996	2.329.363.376
• imobilizări necorporale	48.624	36.788	• rezerve	1.575.427.939	2.179.089.421
• imobilizări corporale	339.647	323.110	• profitul exercitiului financiar	138.886.057	150.273.955
• imobilizări financiare	841.496.974	1.052.789.548			
2. Active circulante, total, din care:	872.660.183	1.276.645.194	2. Datorii, total, din care:	276.227	470.900
• investitii financiare pe termen scurt	872.301.226	1.276.381.708	• datorii care trebuie platite intr-o perioadă de până la un an	276.227	470.900
• conturi la bănci și casa	215.733	132.540			
• alte creanțe (decontări cu băncile)	143.224	130.946			
3. Cheltuieli în avans	44.795	39.636			
TOTAL ACTIV	1.714.590.223	2.329.834.276	TOTAL PASIV	1.714.590.223	2.329.834.276

Situatia incasarilor si platilor FGDB, in anul 2011, se prezinta astfel:

a) Încasări, total 627.682.083 lei, din care:

- 399.093.012 lei, din contribuțiiile anuale stabilite în baza declaratiilor transmise FGDB în anul 2011 de către instituțiile de credit, inclusiv diferențele stabilite ca urmare a controlului efectuat de FGDB;
- 50.009.393 lei, din cotizațiile anuale la fondul special pentru despăgubiri;
- 161.412.081 lei, venituri realizate din investirea resurselor financiare ale FGDB;
- 106.742 lei, dobânda încasată la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB;
- 124.395 lei, recuperare de creanță de la Banca "Albina";
- 15.564.842 lei, recuperare de creanță de la Banca Turco – Română;
- 1.371.618 lei, remunerația lichidatorului.

b) Plăti, total 11.244.868 lei, din care:

- 11.244.868 lei reprezentând cheltuielile curente de funcționare a FGDB.

Din anul 2000, FGDB a început recuperarea creanțelor de la băncile declarate în faliment, acțiune care și în prezent este în derulare.

La 31 decembrie 2011, situația recuperării creanțelor de la băncile în faliment decurgând din plăți de compensații și contribuții datorate se prezintă după cum urmează:

Nr. crt.	Banca în faliment	Creanța totală	Suma recuperată		% recuperări din creanțele totale
			total	din care, în anul 2011	
1.	Banca "Albina"	36.056.490	12.588.731	124.395	34,91
2.	Bankcoop	273.638.121	70.780.759	-	25,87
3.	Banca Internațională a Religiilor	186.149.269	74.573.203	-	40,06
4.	Banca Română de Scont	873.103	873.103	-	100,00
5.	Banca Turco-Română	16.447.931	16.447.931	15.564.842	100,00
6.	Banca "Columna"	92.278	-	-	0,00
7.	Nova Bank	277.406	277.406	-	100,00
TOTAL		513.534.598	175.541.133	15.689.237	34,18

În anul 2011, în urma efectuării de către Agentia Națională de Administrare Fiscală a controlului fiscal și datorită acțiunilor întreprinse de FGDB, s-a reușit recuperarea de creanțe în sumă de 15.564.842 lei de la Banca Turco-Română și în sumă de 124.395 lei de la Banca "Albina".

Rezultatul financiar al FGDB, în conformi-

tate cu legea de funcționare a acestuia, se stabilește ca diferență între veniturile din investirea resurselor financiare și cheltuielile curente ale acestuia.

Buna performanță financiară a FGDB este reflectată de Contul de profit și pierdere pentru anul 2011 și se prezintă astfel:

Contul de profit și pierdere

		31.12.2011	31.12.2010	Diferență
1	Venituri totale	161.518.823	148.965.687	+12.553.136
2	Cheltuieli totale	11.244.868	10.079.630	+1.165.238
3	Rezultatul exercițiului	150.273.955	138.886.057	+11.387.898

Analiza unor informații financiare raportate pentru exercițiul finanțier încheiat la 31 decembrie 2011:

a) Veniturile totale ale FGDB realizate în anul 2011, în sumă de 161.518.823 lei, provin din:
 • 161.412.081 lei, dobânzi și alte forme de remunerare cuvenite investirii

resurselor financiare ale FGDB în cursul anului 2011:

- 106.742 lei, dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la bănci.

Veniturile totale realizate în anul 2011 au depășit cu 6.246.823 lei veniturile programate prin Bugetul de venituri și cheltuieli al FGDB aprobat pentru anul 2011 (programat 155.272.000 lei, realizat 161.518.823 lei).

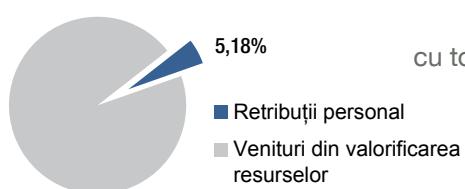
b) Cheltuielile totale ale FGDB efectuate în anul 2011, în sumă de 11.244.868 lei, reprezintă 6,96% în raport cu totalul veniturilor, în timp ce cheltuielile cu remunerarea angajaților au reprezentat 5,18% în raport cu veniturile obținute de FGDB prin valorificarea resurselor disponibile.

c) Exercițiul financiar al FGDB pe anul 2011 s-a încheiat cu un profit brut în sumă de 150.273.955 lei (față de 143.422.000 lei prevăzut în Bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2011), mai mare cu 11.387.898 lei față de cel realizat în anul 2010, respectiv cu 8,2%. În conformitate cu prevederile legale, profitul brut al FGDB este neimpozabil, repartizându-se pe destinații conform aprobării Consiliului de administrație al FGDB.

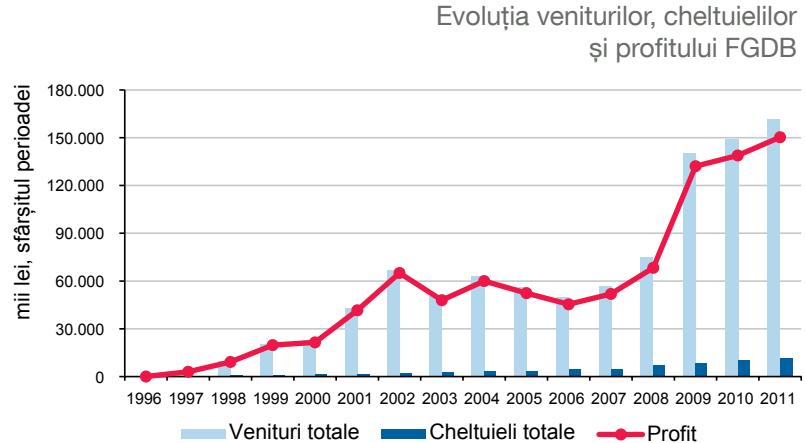
În conformitate cu prevederile Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, republicită, cu modificările și completările ulterioare, profitul FGDB se repartizează în proporție de 99% pentru reîntregirea resurselor FGDB și pentru investiții corporale și necorporale care au fost aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, iar diferența de până la 1% se repartizează, cu aprobarea Consiliului de administrație al FGDB, pentru constituirea

unui fond anual de participare la profit.

Auditarea situațiilor financiare la 31 decembrie 2011 ale FGDB s-a efectuat de către auditorul finanțiar Deloitte Audit SRL, care, în raportul întocmit, a arătat că "situatiile finan-



Retribuția personalului în raport cu totalul veniturilor din valorificarea resurselor în anul 2011



Evoluția veniturilor, cheltuielilor și profitului FGDB

ciare 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 26/2010 privind modificarea și completarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebancare și Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, aprobată prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 13/2008".



8. AUDITUL INTERN

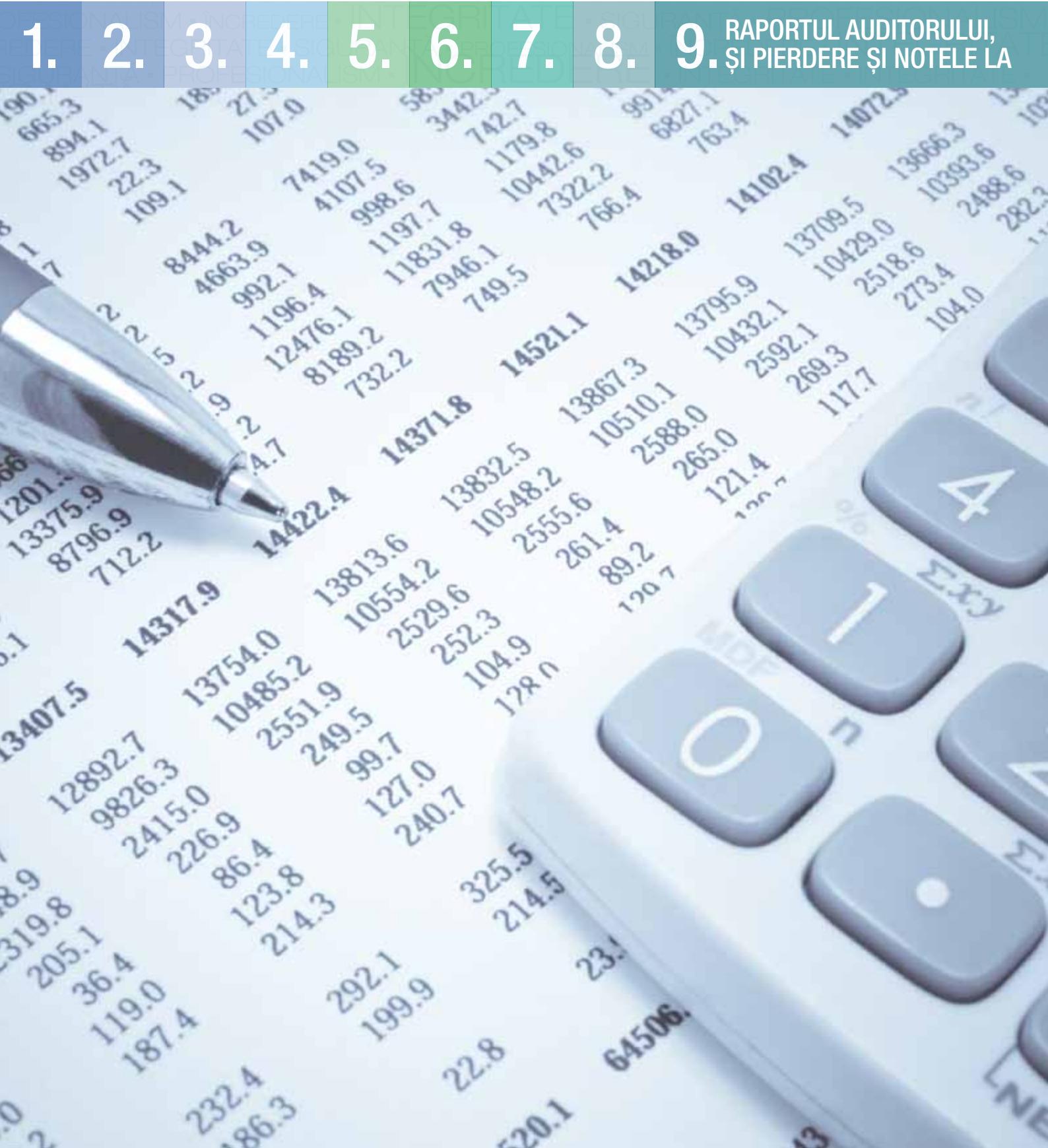
În anul 2011, au fost efectuate misiunile de audit prevăzute în planul aprobat de către Consiliul de administrație al FGDB. Acestea au acoperit o arie diversificată de activități, operațiuni și sisteme funcționale, precum verificarea și controlul la instituțiile de credit, comunicarea, paza și securitatea, sistemul informațional și arhivarea datelor, inventarierea bunurilor, investirea resurselor FGDB.

Misiunile de audit s-au finalizat prin concluzii și recomandări formulate în vederea creșterii eficienței și eficacității activității desfășurate de structurile organizatorice ale FGDB și administrației corespunzătoare a riscurilor specifice. În acest sens, Compartimentul de Audit a colaborat cu toate structurile organizatorice ale FGDB.

Constatările și recomandările rezultate în urma misiunilor au fost prezentate directorului FGDB prin rapoartele de audit intern întocmite, iar o sinteză a acestora a fost înaintată semestrial Consiliului de administrație al FGDB.

Consilierea managementului FGDB de către auditorii interni s-a concretizat și prin întocmirea periodică a rapoartelor de oportunitate privind plasamentele ce urmează a fi efectuate de FGDB prin care s-a evaluat încadrarea acestora în limitele și cerințele prevăzute în Strategia de expunere a FGDB pe anul 2011.

Compartimentul de Audit a avut un rol activ în promovarea politicilor și strategiilor FGDB prin formularea de puncte de vedere pentru elaborarea reglementărilor interne emise în 2011.



1.

2.

3.

4.

5.

6.

7.

8.

9. RAPORTUL AUDITORULUI,
ȘI PIERDERE ȘI NOTELE LA

9.

RAPORTUL AUDITORULUI, BILANȚUL, CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI NOTELE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

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

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Raport asupra situatiilor financiare

- 1 Am auditat situatiile financiare anexate ale Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar ("Fondul") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2011, contul de profit si pierdere, pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politiciilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare mentionate se refera la:

• Total pasive:	2.329.834.276 RON
• Rezultatul net al exercitiului financiar:	150.273.955 RON profit

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

- 2 Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea adevarata a acestor situatii financiare in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 ("Ordinul 13/2008") cu modificarile ulterioare si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.
- 4 Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezентate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea adevarata a situatiilor financiare ale Societatii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficienței controlului intern al Societatii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adevarare a politiciilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.
- 5 Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adevarate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 În opinia noastră situațiile financiare prezintă cu fidelitate sub toate aspectele semnificative, poziția finanțieră a Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar la 31 decembrie 2011, precum și performanța sa finanțieră pentru anul încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 13/2008 ("Ordinul 13/2008") cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Alte aspecte

- 7 Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Fondului în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Fondului acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit finanțier, și nu în alte scopuri. În masura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât fata de Fond și de acționari acestuia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.
- 8 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 prezinte poziția finanțieră, rezultatele operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare ale Fondului 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.

Petr Pruner, Partener de Audit



*Inregistrat la Camera Auditorilor Finanțieri din România
cu certificatul nr. 4147/11.01.2012*

In numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

*Inregistrata la Camera Auditorilor Finanțieri din România
cu nr. 25/25.06.2001*

București, Romania
19 martie 2012

BILANȚ LA 31 DECEMBRIE 2011

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Notă	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
A	B	C	1	2
Casa	010	2	6.217	16.968
Creanțe asupra instituțiilor de credit	020	3	1.033.988.315	1.182.424.860
•la vedere	023		215.733	115.572
•alte creanțe	026		1.033.772.582	1.182.309.288
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	040		640.717.680	1.099.214.862
•emise de organisme publice	043	4	640.717.680	1.099.214.862
Imobilizări necorporale	050	5	48.624	36.788
Imobilizări corporale	060	5	339.647	323.110
Alte active	070	6	143.224	130.946
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	080	7	39.346.516	47.686.742
Total activ	090		1.714.590.223	2.329.834.276
Alte pasive	330	8	276.227	470.900
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	9	-	-
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și de despăgubire a creditorilor prejudicați	360		1.574.722.939	2.178.384.421
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	361		1.574.722.939	2.128.375.028
Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	362	10	911.271.569	1.310.364.581
Fond constituit din încasările din recuperarea creanțelor	363	11	50.025.049	65.714.286
Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	365	12	612.207.096	749.705.318
Fond constituit din alte venituri stabilite conform legii	366	13	1.219.225	2.590.843
Fondul de despăgubire a creditorilor prejudicați	367		-	50.009.393
Rezerve	370	14	705.000	705.000
Rezultatul exercițiului finanțiar - Profit	403		138.886.057	150.273.955
Repartizarea profitului	410	15	-	-
Total pasiv	420		1.714.590.223	2.329.834.276

**BILANȚUL, CONTUL DE PROFIT
SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB**

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE LA 31 DECEMBRIE 2011
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Notă	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	16a	148.966.974	161.491.824
• aferente efectelor publice, obligațiuni și altor titluri cu venit fix	015		67.055.476	72.374.249
Cheltuieli cu comisioane	040	16b	25.314	54.041
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	050	16c	(1.287)	433
Alte venituri din exploatare	060		-	24.934
Cheltuieli administrative generale	070		9.531.239	10.554.241
Cheltuieli cu personalul, din care:	073	16d	7.322.620	8.359.140
• Salarii	074		5.569.040	6.698.984
Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	075		1.753.580	1.660.580
• cheltuieli aferente pensiilor	076		1.283.299	1.101.361
Alte cheltuieli administrative	077	16e	2.208.619	2.195.101
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	080		180.903	173.277
Alte cheltuieli de exploatare	090	16f	342.174	461.677
Rezultatul activității curente - Profit	143		138.886.057	150.249.021
Venituri totale	180		148.965.687	161.517.191
Cheltuieli totale	190		10.079.630	11.243.236
Rezultatul brut - Profit	203		138.886.057	150.273.955
Rezultatul net al exercițiului finanțier - Profit	223		138.886.057	150.273.955

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB - EXTRASE

1. Politici contabile semnificative

Câteva dintre principalele politici contabile adoptate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos.

Bazele întocmirii situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

- I. Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată în ianuarie 2007 ("Legea 82");
- II. Reglementările contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 13/2008 cu modificările și completările ulterioare ("Ordinul 13/2008").

Bazele contabilității

Moneda funcțională și de prezentare a situațiilor financiare

Elementele incluse în aceste situații financiare sunt măsurate în moneda care reflectă cel mai fidel substanța economică a evenimentelor și circumstanțelor relevante pentru FGDB ("moneda funcțională"). Aceste situații financiare sunt prezentate în lei românești, care este și moneda funcțională a FGDB.

Toate cifrele sunt prezentate în lei românești ("leu"). Prezentele situații financiare sunt întocmite în lei noi (RON) atât pentru anul curent, cât și pentru cifrele comparative.

Împrumuturi

Împrumuturile pe termen scurt și lung sunt înregistrate inițial la suma primită, net de costurile de tranzacționare. În perioadele următoare, împrumuturile sunt înregistrate la cost amortizat folosind metoda randamentului efectiv, diferențele dintre sumele primite (nete de costurile de tranzacționare) și valoarea normală de răscumpărare fiind recunoscute în contul de profit și pierdere pe durata contractului de împrumut.

La data de 31 decembrie 2011 FGDB nu are contractate împrumuturi pe termen lung sau scurt.

FGDB a beneficiat de acorduri stand-by de finanțare încheiate în anul 2010 și valabile până în 30 septembrie 2010. Aceste facilități nu au fost utilizate în cursul anului 2010. Comisionul de neutilizare aferent acestor facilități este prezentat ca o diminuare a resurselor constituite din contribuțiile instituțiilor de credit și este recunoscut pe baza contabilității de angajament.

Alte datorii

Alte datorii sunt înregistrate la valoarea nominală, care aproximează valoarea justă a sumelor ce urmează a fi plătite pentru bunurile sau serviciile primite.

BILANȚUL, CONTUL DE PROFIT SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

Reserve specifice Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar

Rezervele FGDB includ: contribuțiile inițiale primite de la instituțiile de credit, contribuțiile anuale primite de la instituțiile de credit, contribuțiile speciale și alte rezerve constituite din profiturile anilor anteriori.

Funcționalitatea și modalitatea de reflectare în contabilitate a acestor conturi este stabilită de Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, precum și de Ordinul BNR 13/2008, cu modificările și completările ulterioare, astfel:

I. Contribuția initială

Aceasta reprezintă contribuția datorată FGDB de instituțiile de credit care intră în schema de garantare a FGDB. Aceasta se înregistrează la momentul autorizării instituției de credit.

II. Contribuția anuală

Contribuția anuală este calculată și plătită anual de către instituțiile de credit și este înregistrată pe baza contabilității de angajamente.

III. Contribuțiile speciale

Acestea reprezintă alte contribuții de încasat de la instituțiile de credit, în condițiile legii, atunci când resursele financiare ale FGDB sunt insuficiente pentru plata compensațiilor garantate.

IV. Recuperări creanțe

Acestea reprezintă sumele provenite din recuperarea creanțelor FGDB aferente plăților compensatorii efectuate în cazul falimentului băncilor comerciale.

V. Fonduri constituite din alte venituri

Alte venituri stabilite conform OG 39/1996, art. 15, alin. (1) și Ordinului 5/2005 art. 199 reprezentând donațiile

și sponsorizările primite, venituri din asistență financiară și activitatea desfășurată de FGDB ca lichidator al băncilor aflate în faliment, precum și alte venituri stabilite conform legii.

VI. Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile

Aceste rezerve sunt constituite din profitul net al FGDB. Conform OG 39/1996, art. 15, alin. (3), profitul FGDB, obținut ca diferență între veniturile și cheltuielile acestuia, este neimpozabil și este repartizat pentru constituirea unui fond anual de participare la profit, în limita unei cote de până la 1% din profit, cu aprobatarea Consiliului de administrație al FGDB, iar diferența va fi utilizată pentru reîntregirea resurselor FGDB, destinate plății depozitelor garantate, precum și pentru finanțarea investițiilor corporale și necorporale ale acestuia, conform bugetului de venituri și cheltuieli aprobat de Banca Națională a României.

Contul de rezerve se diminuează cu:

1. plățile efective efectuate de FGDB către deponenții garanți prin lege ai băncilor care au intrat în faliment,
2. ratele și dobânzile la creditele contractate pentru plata compensațiilor garantate,
3. comisionul de neutilizare a creditelor stand-by încheiate cu instituțiile de credit conform OG 39/1996, art. 7, alin. (5).

Prin urmare, FGDB nu înregistrează provizioane aferente cererilor de despăgubire ale deponenților garanți în curs de soluționare sau aferente potențialelor despăgubiri care nu au fost notificate FGDB.

Impozitul pe profit

FGDB este scutit de la plata impozitului pe profit conform OG 39/1996, cu completările și modificările ulterioare.

Venituri din dobânzi

Veniturile cu dobânzile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi, din momentul apariției lor. Veniturile din dobânzi includ și venituri generate de eșalonarea discountului pentru activele achiziționate la o valoare mai mică și suma de plătit la scadență, precum și pentru primele generate de datorii contractate la o valoare mai mare decât valoarea rambursabilă la scadență.

Recunoașterea veniturilor

Fondul nu desfășoară activități comerciale. Veniturile sunt realizate din dobânzile la plasamentele financiare. Veniturile din dobânzi sunt recunoscute periodic, în mod

proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente. În aceste situații financiare, veniturile și cheltuielile sunt prezentate la valoarea brută. În bilanțul contabil, datorile și creațele de la aceiași parteneri sunt prezentate la valoarea netă în momentul în care există un drept de compensare.

Cheltuieli de exploatare

Cheltuielile de exploatare sunt recunoscute în perioada la care se referă.

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Instrumentele financiare evidențiate în bilanțul contabil includ casa și conturile bancare, creațele comerciale și alte creațe, datorile comerciale și alte datorii, precum și sumele datorate instituțiilor de credit. Metodele specifice de recunoaștere sunt prezentate în politicile individuale corespunzătoare fiecărui element.

2. Creante asupra instituțiilor de credit

	Exercițiul finanțier încheiat la 31 decembrie 2010 (lei)	Exercițiul finanțier încheiat la 31 decembrie 2011 (lei)
Conturi curente	215.733	115.572
Plasamente la bănci la termen	1.033.772.582	1.182.309.288
Total	1.033.988.315	1.182.424.860

BILANȚUL, CONTUL DE PROFIT SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

3. Creanțe asupra instituțiilor financiare sau altor instituții

	31 decembrie 2010 (lei)	31 decembrie 2011 (lei)
Titluri de investiții, din care:	625.203.208	838.382.122
Titluri de investiții	625.203.208	688.222.122
Obligațiuni	-	150.160.000
Crianțe atașate – titluri de investiții	15.514.472	20.122.295
Titluri de plasament	-	240.290.034
Crianțe atașate – titluri de plasament	-	420.411
Total	640.717.680	1.099.214.862

4. Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit (sume cumulate)

	31 decembrie 2010 (lei)	31 decembrie 2011 (lei)
Contribuție inițială – 1%	6.472.230	6.472.230
Contribuție anuală, inclusiv majorată	1.370.090.767	1.769.183.779
Contribuție specială	61.777.997	61.777.997
Comision pentru linie credit	(14.825.698)	(14.825.698)
Compensări depozite	(512.243.727)	(512.243.727)
Total fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	911.271.569	1.310.364.581

Contribuția inițială se plătește în termen de 30 de zile calendaristice de la data obținerii autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României, respectiv, în cazul succursalelor instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre, de la data obținerii calității de participant la FGDB. În anul 2011, nu a fost cazul de a se încasa contribuția inițială.

Contribuția anuală a fiecărei instituții de credit se determină pe baza declarațiilor transmise de către aceasta FGDB. În 2011, contribuția anuală încasată de către FGDB a fost în sumă de 399.093.012 lei și s-a calculat în procent de 0,3% asupra depozitelor garantate, procentul aprobat pentru anul 2010 a fost

de 0,2%. Procentul de contribuție se propune de către FGDB și se aprobă de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

În cazul în care, la solicitarea FGDB, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României apreciază că resursele FGDB sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor de plată, acesta poate stabili plată unei contribuții speciale de către fiecare instituție de credit, egală cu până la nivelul contribuției anuale aferente exercițiului finanțier respectiv. În anul 2011, nu a fost cazul de a se încasa contribuția specială.

Pentru asigurarea resurselor financiare ale FGDB fiecare instituție de credit autorizată

de Banca Națională a României este obligată să acorde anual, la cererea FGDB, o linie de credit stand-by în lei. În urma acordului Guvernului României și Băncii Naționale a României cu Fondul Monetar Internațional, începând cu luna septembrie 2010, de comun acord cu băncile în cauză, s-au reziliat contractele privind liniile de credit stand-by.

Comisionul de neutilizare a liniei de credit stand-by plătit în 2010 a fost de 2.841.778 lei.

Compensația este suma pe care FGDB o plătește fiecărui deponent garantat pentru depozitele indisponibile, indiferent de numărul acestora, în limita plafonului de garantare. În anul 2011 nu a fost cazul.

5. Fondul special pentru despăgubiri

	31 decembrie 2010 (lei)	31 decembrie 2011 (lei)
Cotizație anuală	-	50.009.393

Fondul special pentru despăgubiri se constituie în vederea asigurării resurselor financiare necesare plății despăgubirilor pentru persoanele prejudicate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale.

Cota procentuală utilizată la determinarea cotizației anuale se stabilește avându-se în vedere necesarul optim de resurse financiare ale fondului special pentru despăgubiri, precum și nivelul corespunzător de atins pentru fiecare an și nu poate depăși nivelul de 0,1%.

Fondul special pentru despăgubiri este administrat de Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar.

În 2011, cotizația anuală încasată de către FGDB a fost în sumă de 50.009.393 lei și s-a calculat în procent de 0,027% asupra pasivului negarantat.

Cotizația anuală se determină prin aplicarea unei cote procentuale asupra valorii pasivului negarantat al fiecărei instituții de credit persoană juridică română.

6. Fond constituit din încasările din recuperarea creațelor (sume cumulate)

	31 decembrie 2010 (lei)	31 decembrie 2011 (lei)
Recuperare creațe	158.800.004	174.489.241
Dobânzi la credite bancare - BNR	(108.774.955)	(108.774.955)
Total fond constituit din încasările din recuperarea creațelor	50.025.049	65.714.286

BILANȚUL, CONTUL DE PROFIT SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

Recuperarea creanțelor reprezintă sumele pe care FGDB le-a încasat de la instituțiile de credit, reprezentând contribuții anuale datorate

la data declarării falimentului și compensațiile cuvenite deponenților. În anul 2011 s-au recuperat creanțe de la instituțiile de credit, astfel:

- 124.395 lei de la Banca "Albina";
- 15.564.842 lei de la Banca Turco-Română.

7. Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile

	31 decembrie 2010 (lei)	31 decembrie 2011 (lei)
Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile – cota parte profit	612.207.096	749.705.318

Sumele reprezintă profitul cumulat al FGDB rezultat din distribuirea profiturilor curente.

8. Fond constituit din alte venituri, stabilite conform legii

	31 decembrie 2010 (lei)	31 decembrie 2011 (lei)
Remunerația FGDB din activitatea desfășurată ca lichidator	1.219.225	2.590.843

9. Repartizarea profitului

	31 decembrie 2010 (lei)	31 decembrie 2011 (lei)
Repartizarea profitului		
Rezultatul activității curente – profit	138.886.057	150.273.955
Profit nerepartizat	138.886.057	150.273.955

Distribuirea profitului curent aferent exercițiului 2011 se decide de către Consiliul de administrație al Fondului.

10. Managementul riscului

Riscul legat de rata dobânzii

FGDB este expus efectului fluctuațiilor nivelului principalelor dobânzi de piață la nivelul poziției financiare și a fluxurilor de trezorerie. Rata dobânzii poate să crească ca rezultat al unor astfel de schimbări, dar se poate reduce de asemenea și poate produce pierderi în eventualitatea apariției unor modificări neprevăzute. Managementul FGDB monitorizează periodic expunerea la modificările ratei dobânzii.

Riscul de piață

Economia României este încă în curs de dezvoltare și există un grad considerabil de incertitudine referitor la direcția posibilă a politicilor economice interne. Conducerea FGDB nu poate prevedea care vor fi schimbările ce vor avea loc în România și ce efect ar putea avea asupra situației financiare și a rezultatelor tranzacțiilor FGDB.

Riscul de lichiditate

Politica FGDB referitoare la lichiditate constă în păstrarea unor resurse suficiente de lichide pentru a-și onora obligațiile la data scadentei acestora și cu respectarea normelor BNR.

La 31 decembrie 2011	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Peste 5 ani	Total
Casa	16.968	-	-	-	16.968
Conturi curente la bănci	115.572	-	-	-	115.572
Creante asupra instituțiilor de credit	205.022.659	790.729.629	-	-	995.752.288
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	240.710.445	-	858.504.417	-	1.099.214.862
Alte instrumente financiare	-	-	186.557.000	-	186.557.000
Imobilizări necorporale, din care:	-	-	-	36.788	36.788
Imobilizări corporale, din care:	-	-	-	323.110	323.110
Alte active	130.946	-	-	-	130.946
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	701.344	39.257.267	7.728.131	-	47.686.742
Total active	446.697.934	829.986.896	1.052.789.548	359.898	2.329.834.276

BILANȚUL, CONTUL DE PROFIT SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

Alte pasive	470.900	-	-	-	470.900
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	-	-	-	-	-
Total	470.900	-	-	-	470.900

Riscul valutar

FGDB operează într-o economie în curs de dezvoltare. România trece printr-o perioadă caracterizată printr-o inflație încă ridicată și o devalorizare a monedei naționale. În aceste condiții, există un risc al scăderii valorii activelor monetare nete deținute în lei.

La 31 decembrie 2011	RON	EUR	USD	Alte	Total
Casa	16.968	-	-	-	16.968
Conturi curente la bănci	111.069	6	4.334	163	115.572
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.182.424.860	-	-	-	1.182.424.860
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	1.099.214.862	-	-	-	1.099.214.862
Imobilizări necorporale	36.788	-	-	-	36.788
Imobilizări corporale	323.110	-	-	-	323.110
Alte active	130.946	-	-	-	130.946
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	47.686.742	-	-	-	47.686.742
Total active	2.329.829.773	6	4.334	163	2.329.834.276
Alte pasive	470.900	-	-	-	470.900
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	-	-	-	-	-
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	2.178.384.421	-	-	-	2.178.384.421
Rezerve	705.000	-	-	-	705.000
Rezultatul exercițiului financiar	150.273.955	-	-	-	150.273.955
Total pasive	2.329.834.276	-	-	-	2.329.834.276

ANEXA 1

LISTA INSTITUȚIILOR DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2011

1. Alpha Bank România - S.A.
2. ATE Bank România - S.A.
3. Banca C.R. Firenze România - S.A.
4. Banca Centrală Cooperativă CREDITCOOP
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 Internet Bank - S.A.
22. Marfin Bank (România) - S.A.
23. Nextebank - 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 Tiriac Bank - S.A.
33. Volksbank România - S.A.

ANEXA 2

SITUAȚIA DEPOZITELOR LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2011

Nr. crt.	Indicatori	31 dec. 2010 ¹	31 dec. 2011	Diferențe
0	1	2	3	4 = 3 - 2 5 = 4 / 2 (%)
1.	Număr titulari de depozite - total:	15.722.123	15.648.226	-73.897 -0,5
	•persoane fizice	14.775.377	14.695.980	-79.397 -0,5
	•persoane juridice	946.746	952.246	5.500 0,6
2.	Număr titulari de depozite garantate - total:	15.686.347	15.608.720	-77.627 -0,5
	•persoane fizice	14.772.254	14.694.393	-77.861 -0,5
	•persoane juridice	914.093	914.327	234 0
3.	Total depozite (milioane lei):	280.569,0	286.216,6	5.647,6 2
	•în lei	146.158,4	153.524,3	7.365,9 5
	•în valută (în echivalent lei)	134.410,6	132.692,3	-1.718,3 -1,3
4.	Total depozite garantate (milioane lei)	132.732,6	143.078,2	10.345,6 7,8
	% din total depozite:	47,3	50,0	
	•în lei	84.110,3	93.089,5	8.979,2 10,7
	•în valută (în echivalent lei)	48.622,3	49.988,7	1.366,4 2,8
5.	Valoarea depozitelor garantate ale persoanelor fizice (milioane lei)	98.812,9	106.523,8	7.710,9 7,8
	% din total depozite garantate:	74,4	74,5	
	•în lei	59.364,3	66.255,7	6.891,4 11,6
	•în valută (în echivalent lei)	39.448,6	40.268,1	819,5 2,1
6.	Valoarea depozitelor garantate ale persoanelor juridice (milioane lei)	33.919,7	36.554,5	2.634,8 7,8
	% din total depozite garantate:	25,6	25,5	
	•în lei	24.746,1	26.833,9	2.087,8 8,4
	•în valută (în echivalent lei)	9.173,6	9.720,6	547 6
7.	Total depozite negarantate (milioane lei)	147.836,4	143.138,4	-4.698 -3,2
	% din total depozite:	52,7	50,0	
	•în lei	62.048,1	60.434,8	-1.613,3 -2,6
	•în valută (în echivalent lei)	85.788,3	82.703,6	-3.084,7 -3,6

¹Date finale actualizate în urma verificării bazei de calcul a contribuției datorate de instituțiile de credit în anul 2011.

Fondul de Garantare a Depozitelor

În Sistemul Bancar (FGDB)

- garantează depozitele constituite de către clientii sistemului bancar, în condițiile legii, la instituțiile de credit participante,
 - plătește către deponentii garanții compensații, în limita plafonului de garantare, atunci când depozitele devin indisponibile,
 - contribuie la asigurarea stabilității sistemului financiar-bancar, inclusiv prin implementarea măsurilor de stabilizare, și la păstrarea 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 guvernantă