



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

2012

RAPORT ANUAL

MISIUNE

FGDB este instituția din România cu misiunea de a garanta depozitele populației și ale persoanelor juridice, în special întreprinderi mici și mijlocii, la instituțiile de credit participante. FGDB poate interveni în aplicarea măsurilor de stabilizare atunci când acestea sunt decise de către BNR pentru a soluționa situațiile în care există amenințări la adresa stabilității financiare.

VALORI

Activitatea FGDB se desfășoară în baza unui set de valori îmbrățișate și promovate de toți angajații instituției:

Siguranță

Oferim siguranța depozitelor persoanelor fizice și juridice la instituțiile de credit românești, contribuind la creșterea procesului de economisire.

Integritate

FGDB este o instituție apolitică și independentă. Angajații Fondului sunt responsabili și integri în gestionarea resurselor sale în conformitate cu prevederile legale.

Buna guvernare

Conduita FGDB este conformă principiilor de bună guvernare adoptate de Consiliul pentru Stabilitate Financiară al G20, Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI) și Comitetul de la Basel al Supraveghetorilor Bancari.



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Strada Negru Vodă nr. 3, et. 2,
sector 3, cod 030774, București
Tel.: 0213.266.021
0314.232.804
Fax: 0314.232.800
e-mail: office@fgdb.ro
www.fgdb.ro

RAPORT

20¹²
PE ANUL

cu privire la activitatea

FONDULUI DE GARANTARE

**A DEPOZITELOR ÎN
SISTEMUL BANCAR**

CUPRINS

1. Profilul și guvernanta FGDB.....	7
Profilul FGDB și câteva date relevante pentru anul 2012.....	7
Organizarea și funcționarea FGDB.....	10
Administrarea și conducerea FGDB.....	13
2. Mediul de activitate în 2012.....	15
Mediul internațional de reglementare a activităților schemelor de garantare a depozitelor.....	15
Mediul intern de reglementare	18
Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România	19
Relații de cooperare la nivel național.....	25
Relațiile internaționale.....	26
3. Garantarea depozitelor.....	29
Evoluția depozitelor în anul 2012.....	29
Procesul de plată a compensațiilor.....	35
Participarea instituțiilor de credit la FGDB.....	38
4. Managementul riscurilor.....	41
5. Informarea publicului.....	43
6. Lichidarea instituțiilor de credit în faliment.....	47
Rezultatele activității de lichidare la băncile la care FGDB are calitatea de creditor sau lichidator.....	47
Recuperarea creanțelor FGDB.....	51
7. Resursele și situațiile financiare ale FGDB.....	53
Politica de finanțare și resursele financiare.....	53
Situațiile financiare.....	55
8. Auditul intern.....	59
9. Raportul auditorului independent, bilanțul, contul de profit și pierdere și notele la situațiile financiare ale FGDB	61
ANEXE.....	77
Lista instituțiilor de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2012.....	78
Situația depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2012.....	79

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE



Președinte

Lia Rodica Tase
Consilier
Banca Națională
a României



**Dumitru Laurențiu
Andrei**
Director general
adjunct, Ministerul
Finanțelor Publice



Constantin Barbu
Director
Asociația Română
a Băncilor



Florin Dănescu
Președinte executiv
Asociația Română
a Băncilor



**Florin Aurel
Moțiu**
Secretar de stat
Ministerul Justiției



Romulus Palade
Consilier
Banca Națională
a României



**Lucia Sanda
Stoenescu**
Consilier
Banca Națională
a României

Din Consiliul de administrație a mai făcut parte, în calitate de membru, și Lidia Barac (01.01.2012 – 21.05.2012), reprezentantă a Ministerului Justiției.

ORGANIGRAMA



Eugen Dijmărescu
Director

Comitetul de Administrare
a Resurselor Financiare

Serviciul Juridic

Compartimentul Trezorerie

Compartimentul
Politica de finanțare
și managementul riscului

Consilieri

Compartimentul Comunicare
și relații externe

Compartimentul
Resurse umane

Departamentul Relații
cu instituții de credit



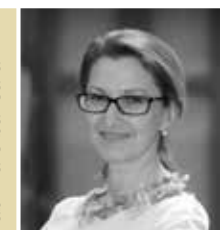
Alexandru Matei
Director adjunct

Serviciul Administrare specială, administrare
interimară și lichidare la instituții de credit

Serviciul Control la instituții de credit
și plata compensațiilor

Serviciul Studii și analiză

Departamentul Restructurare
și stabilizare bancară



Magdalena Manea
Director adjunct

Consiliul de Supraveghere a Băncii Punte

Serviciul Restructurare și stabilizare bancară

Serviciul Continuitatea activității
CNSF*

Departamentul financiar



Vasile Bleotu
Director financiar

Biroul Financiar - contabilitate

Compartimentul Informatică

Compartimentul Administrativ

Compartimentul Audit

* CNSF = Comitetul Național pentru Stabilitate Financiară
..... marchează structuri cu activitate punctuală

Valabilă începând cu 1 aprilie 2013

1. PROFILUL ȘI GUVERNANȚA FGDB



1.

PROFILUL ȘI GUVERNANȚA FGDB

PROFILUL FGDB ȘI CÂTEVA DATE RELEVANTE PENTRU ANUL 2012

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB) reprezintă unul dintre pilonii naționali de asigurare a stabilității financiare, scopul său primordial fiind protecția deponenților garantați în situațiile care ar putea periclita siguranța sumelor pe care aceștia le dețin la instituțiile de credit participante la FGDB¹.

În cazul în care o instituție de credit ajunge în dificultate, FGDB intervine fie despăgubind deponenții prin intermediul compensațiilor, fie asigurând accesul neîntrerupt al deponenților la sumele plasate. Prima situație corespunde declarării indisponibilizării depozitelor la instituția de credit în cauză, în timp ce a doua implică finanțarea de către FGDB a transferului depozitelor garantate către o bancă sănătoasă sau aplicarea măsurilor de stabilizare dispuse de Banca Națională a României.

Măsurile de stabilizare sunt orientate către gestionarea amenințărilor la adresa stabilității financiare care sunt generate de deteriorarea situației financiare a instituțiilor de credit. Există trei categorii de măsuri de stabilizare care pot fi aplicate în cazul instituțiilor de credit în dificultate, și anume:

- transferul total sau parțial de active și pasive ale unei instituții de credit către una sau mai multe instituții eligibile;
- desemnarea FGDB drept administrator delegat și, după caz, acționar al instituției de credit în dificultate, prin majorarea capitalului social al instituției de credit respective și subscrierea de către FGDB a noilor acțiuni emise;
- transferul de active și pasive ale unei instituții de credit către o bancă-punte, constituită în acest scop.

¹ Lista instituțiilor de credit participante la FGDB este prezentată în Anexa 1.

Deponenții rămân protejați indiferent de măsura de stabilizare care s-ar putea aplica la un moment dat. Prin prevederile legale în vigoare în România a fost reglementat un mecanism prin care se asigură ca toate activitățile bancare ce privesc sumele deținute de clienții instituțiilor de credit să se desfășoare fără întrerupere, în condiții normale.

Pe lângă activitățile menționate mai sus, FGDB poate avea și calitatea de administrator special, administrator interimar ori lichidator al instituțiilor de credit, poate desfășura activități de administrator delegat și, după caz, poate exercita calitatea de acționar la o instituție de credit față de care a fost dispusă o măsură de stabilizare de către Banca Națională a României și, nu în ultimul rând, poate exercita calitatea de acționar unic și atribuțiile consiliului de supraveghere al unei bănci-punte.

Mandatul și atribuțiile FGDB



² Din Comitetul Național pentru Stabilitate Financiară mai fac parte Ministerul Finanțelor Publice, Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF).

ASF a fost înființată în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012, prin preluarea și reorganizarea tuturor atribuțiilor și prerogativelor Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

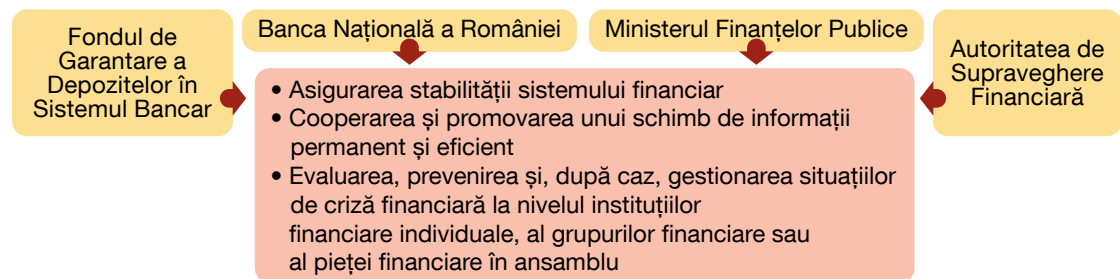
Structura ASF cuprinde în prezent sectorul instrumentelor și investițiilor financiare, sectorul asigurărilor-reasigurărilor și sectorul sistemului de pensii private. În exercitarea atribuțiilor și prerogativelor prevăzute legal, ASF contribuie la consolidarea unui cadru integrat de funcționare și supraveghere a piețelor, participanților și operațiunilor pe aceste piețe.

Având în vedere gama extinsă de activități pe care le desfășoară comparativ cu alte scheme de garantare a depozitelor, FGDB se plasează în categoria celor cu un mandat mai larg decât cel obișnuit, fiind instituție de garantare a depozitelor bancare și coparticipant la

restructurarea instituțiilor de credit cu probleme.

În virtutea însemnătății sale pentru asigurarea stabilității financiare, FGDB este instituție membră a Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară².

Componența și principalele atribuții ale Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară



Pe parcursul anului 2012, activitățile desfășurate de FGDB au vizat consolidarea capacității sale de răspuns prompt și eficient la evenimentele ce ar putea necesita intervenția sa.

Acestea s-au tradus, în primul rând, prin asigurarea condițiilor punerii în aplicare a eventualelor măsuri de stabilizare, introduse în legislație la începutul anului 2012, precum și prin întărirea capacității sale de finanțare.

Legat de acest ultim aspect, la sfârșitul anului 2012, cele două fonduri administrate de FGDB, respectiv fondul aferent activității de garantare a depozitelor și fondul de restructurare bancară, înregistrau niveluri semnificativ superioare celor din aceeași perioadă a anului precedent, consemnând majorări cu 28% în cazul primului fond, respectiv cu 113% în cazul fondului de restructurare bancară.

Fondul aferent activității de garantare a depozitelor cumula, la 31 decembrie 2012,

circa 2,9 miliarde lei, reprezentând 1,9% în raport cu valoarea depozitelor garantate de FGDB, în creștere cu 0,3 puncte procentuale comparativ cu același moment al anului precedent. Comparativ cu alte state membre ale Uniunii Europene, un astfel de nivel al gradului de acoperire a expunerii plasează FGDB în categoria schemelor de garantare a depozitelor cu cele mai mari valori ale acestui indicator.

Intrările de resurse la fondul de restructurare bancară au avut loc potrivit planului de acumulare stabilit de către Banca Națională a României împreună cu Asociația Română a Băncilor, pentru anul 2012 fiind prevăzută suma de 50 milioane lei. La 31 decembrie 2012, fondul de restructurare bancară era de aproape 107 milioane lei.

Plafonul și sfera de garantare asigurate de FGDB

FGDB acoperă depozitele garantate în limita echivalentului în lei a 100.000 euro per deponent per instituție de credit

DEPONENTI GARANTAȚI

- Persoane fizice și juridice (în principal IMM-uri)
- Rezidenți și nerezidenți

DEPOZITE GARANTATE

- În lei și valută
- Depozite la termen, certificate de depozit nominative, conturi curente, conturi de economii, conturi de card, conturi comune și alte produse similare
- Inclusiv dobânda

INSTITUȚII DE CREDIT PARTICIPANTE

- Toate instituțiile de credit autorizate de BNR (32 la sfârșitul anului 2012)

N.B. Sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state ale UE participă la schemele din țările de origine.

La 31 decembrie 2012, FGDB garanta un număr de 14.528.322 persoane fizice și 919.915 persoane juridice³, în principal IMM-uri, depozitele acestora la instituțiile de credit participante fiind acoperite în limita a

100.000 euro, plafon de garantare aplicabil în toate statele Uniunii Europene.

Depozitele garantate de FGDB la sfârșitul anului 2012 însumau 148,9 miliarde lei, din care

³Numărul total al deponentilor 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.

123,3 miliarde lei reprezentau suma aferentă compensațiilor potențiale maxime⁴ în cazul producerii evenimentului indisponibilizării depozitelor.

Deponenții persoane fizice sunt acoperiți aproape în totalitate, atât din punct de vedere al includerii în sfera de garantare a FGDB⁵, cât

și al sumei garantate de FGDB. Statisticile de la finele anului 2012 indică faptul că 99,9% din deponenții persoane fizice la instituțiile de credit participante la FGDB aveau depozite până în plafonul de garantare, compensațiile potențiale maxime aferente acestora egalând valoarea depozitelor deținute⁶.

ORGANIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA FGDB

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 garantării depozitelor, cât și prin măsurile de stabilizare în a căror aplicare este implicat.

În anul 2012 s-a urmărit în continuare o politică de modernizare instituțională a FGDB în acord cu cele mai bune practici din domeniu, dar și cu modificarea legislației prin prisma implicării FGDB în gestionarea situațiilor instituțiilor de credit în dificultate a căror soluționare necesită aplicarea unor măsuri de stabilizare. Una dintre acțiunile strategice în acest sens a constituit-o elaborarea proiectului unei noi structuri organizatorice în cadrul căreia a fost creat un departament specializat pentru activitățile desfășurate de FGDB în domeniul restructurării și stabilizării bancare, acestea fiind separate astfel de activitatea de lichidare. Acest departament cuprinde și un serviciu cu atribuții în domeniul asigurării continuității activității și al participării în cadrul Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară. Noua organigramă a FGDB a devenit operațională începând cu data de 1 aprilie 2013.

Activitățile de bază ale FGDB sunt concentrate pe următoarele domenii:

- **Garantarea depozitelor și plata compensațiilor** - se materializează prin protecția asigurată deponenților prin restituirea, integrală sau parțială (până la nivelul plafonului de garantare), a sumelor depuse la instituțiile de credit în cazul indisponibilizării depozitelor la acestea (de exemplu, în situația falimentului unei instituții de credit). În vederea eficientizării și accelerării procesului de plată a compensațiilor, departamentele din cadrul FGDB acționează pe multiple planuri, de la asigurarea permanentă a unui nivel adecvat de resurse financiare și administrarea acestora în condiții de maximă siguranță la luarea tuturor măsurilor în relația cu instituțiile participante pentru gestionarea eficientă a informațiilor despre deponenți, inclusiv menținerea la parametri optimi a sistemelor informatice care asigură fluxul de informații dintre FGDB și instituțiile de credit, în special a listei compensațiilor de plătit.

⁴ Suma acoperită de FGDB este echivalentă cu valoarea totală maximă a compensațiilor potențiale și reprezintă suma maximă în echivalent lei pe care FGDB ar trebui să o plătească deponenților garantați în cazul indisponibilizării depozitelor, indiferent de numărul sau moneda acestora.

⁵ Există doar câteva excluzi de la garantare în cazul persoanelor fizice, acestea privindu-i îndeosebi pe administratorii, directorii, membrii consiliului de supraveghere, auditorii, acționarii semnificativi ai instituției de credit, deponenții cu statut similar în cadrul altor societăți din grupul instituției de credit, precum și pe membrii familiilor (soț/soție, rude și afini de gradul întâi) și terțele persoane care acționează în numele deponenților menționați anterior.

⁶ În situația deponenților care au obligații față de instituția de credit, sunt deduse creanțele scadente ale instituției de credit asupra persoanelor în cauză.

- *Finanțarea transferului depozitelor garantate* – ca alternativă la plata compensațiilor, resursele FGDB pot fi utilizate, inclusiv prin emiterea de garanții, pentru a facilita măsurile de restructurare ce implică și 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 compensațiilor.
- *Aplicarea măsurilor de stabilizare bancară* – se concentrează pe aplicarea măsurilor de soluționare a situațiilor instituțiilor de credit aflate în dificultate care ar putea reprezenta amenințări la adresa stabilității financiare. FGDB poate fi implicat ca administrator delegat și, după caz, acționar la o instituție de credit supusă unei măsuri de stabilizare dispuse de Banca Națională a României. În cazul înființării unei bănci-punte, FGDB este acționarul unic al acesteia și exercită, totodată, atribuțiile consiliului de supraveghere al acesteia. În același timp, se urmărește gestionarea optimă a situațiilor de criză astfel încât continuitatea activității să nu fie afectată sub niciun aspect.
- *Administrarea specială, administrarea interimară și lichidarea instituțiilor de credit* – FGDB poate fi administrator special sau interimar al instituțiilor de credit aflate în dificultate, iar în situația băncilor intrate în faliment poate desfășura activitatea de lichidator, calitate pe care a îndeplinit-o până în prezent în cazul a două bănci. De asemenea, FGDB este unic lichidator al instituțiilor de credit aflate în altă situație decât cea a intrării în faliment.

- *Gestionarea resurselor* – FGDB administrează, în prezent, două fonduri, respectiv fondul destinat garantării depozitelor din care se efectuează plățile de compensații și se finanțează transferul depozitelor garantate și fondul de restructurare bancară din care sunt finanțate măsurile de stabilizare bancară și sunt despăgubite persoanele prejudiciate prin măsurile luate în cursul administrării speciale. Politica de plasamente urmărește îndeosebi siguranța și lichiditatea acestora, iar în subsidiar randamentul plasamentelor. Principalul scop este consolidarea continuă a capacității de finanțare a FGDB în vederea acoperirii fără dificultate a costurilor aferente potențialelor sale intervenții, atât de plată a compensațiilor, cât și de susținere a măsurilor de stabilizare.



Sediul FGDB

- *Verificarea la instituțiile de credit* - reprezintă una dintre activitățile prin care se asigură condițiile necesare pentru încadrarea corectă a deponenților și a depozitelor din punct de vedere al garantării acestora de către FGDB, aspect esențial atât pentru corectitudinea plăților de compensații, cât și pentru o finanțare adecvată a fondului destinat garantării depozitelor și a fondului de restructurare bancară. În plus, se urmărește să fie îndeplinite toate cerințele unei informări prompte, exacte și complete a deponenților cu privire la garantarea sumelor deținute la instituțiile de credit. Potrivit prevederilor legale, FGDB verifică anual la instituțiile de credit participante conformitatea încadrării depozitelor din punct de vedere al garantării acestora, precum și respectarea prevederilor legale cu privire la informarea deponenților de către instituțiile de credit.

O condiție necesară pentru eficientizarea activității FGDB o reprezintă promovarea personalului competent și alocarea optimă a acestuia în diferite posturi de execuție și/sau conducere în funcție de aptitudinile și performanțele fiecărui salariat.

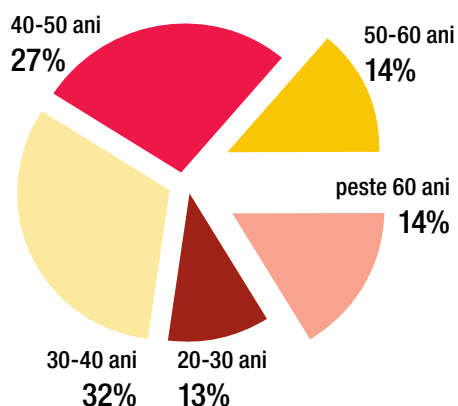
Pentru personalul FGDB, protecția deponenților și asigurarea stabilității financiare constituie priorități în îndeplinirea cu rigurozitate a atribuțiilor de serviciu. Salariații FGDB își desfășoară activitatea urmărind cele mai înalte standarde de integritate, competență profesională, responsabilitate și corectitudine.

Salariații FGDB au fost selectați pe baza unor criterii stricte de profesionalism din rândul persoanelor cu o bună pregătire și experiență în domeniu, 35 din totalul de 37 de salariați ai FGDB la 31 decembrie 2012 având studii superioare, din care 8 cu titlul științific de doctor în economie sau drept.

Având în vedere faptul că FGDB este o instituție în plină dezvoltare datorită noii viziuni internaționale asupra schemelor de garantare a depozitelor, se remarcă faptul că 45% din personalul propriu se situează în grupa de vârstă 20 - 40 ani, format în mediul economiei de piață.

În anul 2012, 35% 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. Perioada medie de formare profesională a atins 25,3 zile pe salariat în anul 2012.

Distribuția personalului pe grupe de vârstă



ADMINISTRAREA ȘI CONDUCEREA FGDB

Toate activitățile FGDB sunt subsumate celor mai bune interese ale deponenților, urmărindu-se menținerea unei instituții cât mai solide și credibile. Se acordă astfel o atenție susținută tuturor evoluțiilor ce privesc instituțiile de credit din România, dar și acelor circumstanțe externe care ar putea avea un impact nefavorabil pe piața locală.

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

În acest sens, FGDB este răspunzător atât față de autoritățile din România reprezentate de Guvern, prin Ministerul Finanțelor Publice și Ministerul Justiției, și de autoritatea de reglementare și supraveghere a instituțiilor de credit, respectiv Banca Națională a României, cât și față de reprezentanții comunității bancare, prin Asociația Română a Băncilor.

Pe lângă auditul intern, modul în care este administrat și condus FGDB este supus unui control anual din partea unui auditor independent din rândul primelor societăți cu recunoaștere internațională, 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 transparență și siguranță în capacitatea financiară a FGDB de a-și îndeplini obligațiile de plată în eventualitatea indisponibilizării depozitelor la o instituție de credit, dar și de a interveni pentru implementarea măsurilor de stabilizare.

În anul 2012, în contextul noilor dispoziții legale în domeniul stabilizării și restructurării instituțiilor de credit, în cadrul acordurilor cu instituțiile financiare internaționale au fost incluse unele măsuri care revin FGDB pentru

implementarea noului cadru procedural, organizatoric și operațional care să permită aplicarea corespunzătoare a acestora.

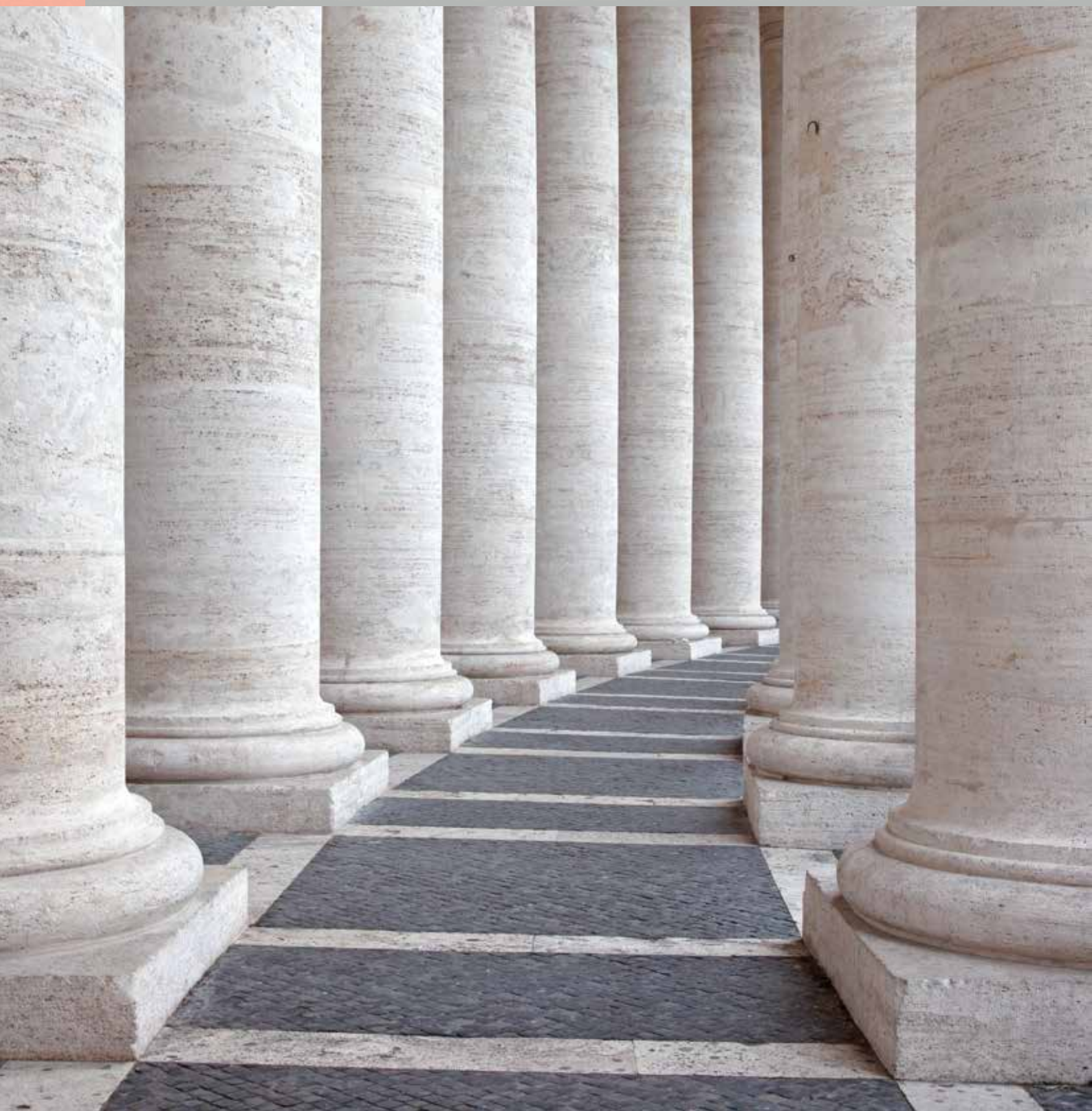
Consiliul de administrație a avut un rol important în stabilirea politicilor pentru implementarea măsurilor în conformitate cu cerințele și recomandările reprezentanților instituțiilor financiare internaționale. De asemenea, membrii Consiliului de administrație au analizat stadiul îndeplinirii de către FGDB a măsurilor care revin acestuia potrivit acordurilor cu instituțiile financiare internaționale.

Hotărârile adoptate în ședințele Consiliului de administrație al FGDB pe parcursul anului 2012 au vizat aprobarea/avizarea și/sau revizuirea strategiilor și politicilor FGDB în domenii precum asigurarea și gestionarea resurselor necesare pentru îndeplinirea obligațiilor care revin FGDB pentru garantarea depozitelor și plata compensațiilor, respectiv pentru finanțarea măsurilor de stabilizare, reglementarea diferitelor activități ale FGDB, administrarea riscurilor specifice, implementarea măsurilor de stabilizare și restructurare la instituții de credit, realizarea controlului intern, derularea procesului de lichidare.

De asemenea, au fost analizate și avizate/aprobate noi reglementări interne și/sau modificări la reglementările existente, 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, propunerile de stabilire a instituțiilor de credit mandatate să efectueze plata compensațiilor etc.

1.

2. MEDIUL DE ACTIVITATE
ÎN 2012



2.

MEDIUL DE ACTIVITATE
ÎN 2012MEDIUL INTERNAȚIONAL DE REGLEMENTARE
A ACTIVITĂȚILOR SCHEMELOR DE GARANTARE
A DEPOZITELOR

Anul 2012 a marcat o nouă extindere a recunoașterii importanței schemelor de garantare a depozitelor în calitate de piloni ai asigurării stabilității financiare.

În acest sens, la nivelul autorităților internaționale cu competențe în domeniu au fost promovate mai multe proiecte ce presupun intervenția schemelor de garantare a depozitelor nu numai în calitate de instituții ce plătesc compensații deponenților garantați, ci și ca instituții implicate în soluționarea situațiilor instituțiilor de credit cu probleme.

De asemenea, în cadrul Uniunii Europene au fost derulate o serie de proiecte de reglementări ce vizează asigurarea unui sector financiar sănătos și sigur, a unor piețe eficiente și rezistente la șocuri și, nu în ultimul rând, asigurarea unei protecții adecvate a publicului.

Directiva UE privind redresarea și restructurarea instituțiilor de credit și societăților de investiții cu probleme

În luna iunie 2012, Comisia Europeană a făcut public proiectul directivei pentru redresarea și restructurarea instituțiilor de credit și societăților de investiții cu probleme⁷, prin aceasta finalizându-se foaia de parcurs în domeniul reformelor financiare inițiate în 2009.

Propunerile sunt în conformitate cu opțiunile politice de soluționare a problemelor create de disfuncționalitățile pieței cu resurse și mijloace proprii pieței și nu prin recurgerea la noi taxe sau împrumuturi publice adresate contribuabililor.

⁷ Inițiativa Comisiei Europene urmează mai multor demersuri în acest domeniu care au avut loc în perioada ultimilor ani pe plan internațional. Printre ultimele dintre acestea se numără publicarea de către Consiliul pentru Stabilitate Financiară (FSB), la sfârșitul lunii ianuarie 2013, a proiectului metodologiei de evaluare a modului în care sunt implementate *Elementele esențiale ale regimurilor eficiente de restructurare a instituțiilor financiare-problemă*. Acestea se referă la instituțiile financiare de importanță sistemică și au fost publicate de FSB în luna noiembrie 2011, fiind avizate de liderii G20. De asemenea, FSB analizează în prezent opiniile primite din partea celor interesați față de propunerile de orientări pe care le-a elaborat cu privire la planurile de redresare și restructurare în cazul instituțiilor financiare de importanță sistemică. Proiectul directivei UE este în linie cu elementele esențiale ale regimurilor de restructurare publicate de FSB.

Cadrul promovat are în vedere măsurile de pregătire și prevenire, intervenția timpurie a autorităților de supraveghere, precum și instrumentele și competențele de soluționare a situațiilor instituțiilor neviabile.

Potrivit proiectului menționat, se prevede posibilitatea ca schemele de garantare a depozitelor să fie implicate ca autorități de restructurare și/sau ca surse de finanțare a măsurilor de restructurare.

În scopul asigurării continuității accesului deponenților la fonduri, schemele de garantare a depozitelor vor furniza o sumă echivalentă cu pierderile pe care le-ar fi suportat dacă instituțiile cu probleme ar fi intrat în insolvență în loc să fie supuse restructurării, urmând ca celelalte necesități de finanțare să fie asigurate din fondul de restructurare.

Pe de altă parte, există posibilitatea ca, în scopul implementării instrumentelor de restructurare de către autoritatea competentă, statele membre să considere schemele de garantare a depozitelor ca mecanisme de finanțare și să renunțe la crearea de mecanisme de finanțare distincte. În cazul în care schemele de garantare a depozitelor și autoritatea de restructurare sunt separate, se pune problema existenței unor prevederi clare privind transparența și responsabilitățile utilizării fondurilor necesare pentru aplicarea măsurilor de restructurare.

Aranjamentele de finanțare ar putea fi utilizate de autoritatea de restructurare pentru:

- garantarea activelor sau pasivelor instituției supuse restructurării, subsidiarelor sale, ale unei bănci-punte sau ale unui vehicul de gestionare a activelor;

- acordarea de împrumuturi către instituția supusă restructurării, subsidiarele sale, o bancă-punte sau un vehicul de gestionare a activelor;
- achiziția de active ale instituției supuse restructurării;
- participarea la banca-punte;
- orice combinație a acțiunilor menționate la punctele anterioare.

Directiva UE privind schemele de garantare a depozitelor

Având în vedere implicarea schemelelor de garantare a depozitelor în soluționarea situațiilor băncilor în dificultate și gestionarea crizelor financiare, proiectul directivei privind schemele de garantare a depozitelor⁸ a intrat în 2012 într-o perioadă de relativă stagnare întrucât finalizarea acestuia este direct legată de proiectul directivei privind redresarea și restructurarea instituțiilor de credit cu probleme. S-a convenit astfel ca propunerile referitoare la cele două directive să fie dezbătute și adoptate în paralel, termenul prevăzut de Consiliul European fiind iunie 2013.

Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor

Orientările internaționale din domeniul garantării depozitelor - *Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor*, elaborate de Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară (BCBS) și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI)⁹, au fost utilizate în cazul mai multor țări care au făcut obiectul Programului de Evaluare a Sectorului Financiar (FSAP) derulat de Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială, fiind incluse oficial de cele două

⁸ Publicat de către Comisia Europeană în iulie 2010.

⁹ FGDB este membru al IADI din anul 2005.

instituții financiare internaționale în evaluările realizate. Astfel, schemele de garantare a depozitelor sunt supuse evaluărilor alături de celelalte autorități de reglementare și supraveghere din domeniul financiar, ceea ce servește la identificarea direcțiilor de îmbunătățire a propriilor activități, contribuind astfel la întărirea stabilității financiare.

Pe de altă parte, Consiliul pentru Stabilitate Financiară (FSB) a publicat, la începutul anului 2012, un raport cuprinzând rezultatele analizei *inter pares* referitoare la schemele de garantare a depozitelor din țările membrilor FSB folosind ca reper *Principiile fundamentale*. Una dintre recomandările raportului se referă la actualizarea orientărilor existente în domeniul garantării depozitelor, precum și la elaborarea de îndrumări suplimentare care să acopere aspecte ale *Principiilor fundamentale* ce necesită o mai mare detaliere, cum ar fi:

- stabilirea de repere pentru monitorizarea adecvării nivelurilor plafoanelor de garantare;
- identificarea celor mai bune metode și practici de diminuare a hazardului moral;
- asigurarea coordonării eficiente între schemele de garantare a depozitelor care funcționează în aceeași jurisdicție;
- realizarea de analize ale scenariilor și simulări regulate pentru evaluarea capacității efectuării prompte a plăților de compensații;
- analiza fezabilității și oportunității extinderii utilizării finanțării ex-ante;



Conferința anuală a EFDI "Schemele de garantare a depozitelor și managementul crizelor", Geneva, Elveția

- dezvoltarea de mecanisme de monitorizare periodică a gradului de informare a publicului în ceea ce privește schemele de garantare a depozitelor.

Procesul de revizuire a *Principiilor fundamentale*, care se va întinde pe o perioadă de doi ani, va începe cu o analiză pe care o va realiza IADI și care va cuprinde propuneri de îndrumări actualizate și concluzii ale evaluatorilor și ale celor implicați în programele de pregătire referitoare la *Metodologia de evaluare a conformității schemelor de garantare a depozitelor cu Principiile fundamentale*. În colaborare cu Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI), IADI va dezvolta un nou set de principii, care vor fi înaintate către BCBS. În acest proces, vor fi implicate pe parcurs și Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială, Comisia Europeană și Consiliul pentru Stabilitate Financiară.

MEDIUL INTERN DE REGLEMENTARE

La începutul anului 2012 a fost adoptat actul normativ inițiat în anul precedent în vederea amendării legislației bancare și a FGDB în scopul introducerii măsurilor de stabilizare ca instrumente la dispoziția autorității de supraveghere pentru soluționarea situațiilor în care există amenințări la adresa stabilității financiare.

Această modificare a avut loc în conformitate cu angajamentele asumate de România în contextul Aranjamentului stand-by încheiat cu FMI, prin Scrisoarea de intenție din luna septembrie 2011.

Prin noile prevederi, România intră în grupul statelor membre ale Uniunii Europene care au devansat adoptarea directivei privind redresarea și restructurarea instituțiilor cu probleme, introducând deja unele din instrumentele reglementate de către aceasta. Pe cale de consecință, și FGDB se înscrie în categoria schemelor-pilot pentru noile direcții de dezvoltare conturate la nivelul Uniunii Europene cu privire la gestiunea crizelor financiar-bancare.

Astfel, potrivit Ordonanței Guvernului nr. 1/2012 pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul instituțiilor de credit, măsurile de stabilizare ce pot fi adoptate de Banca Națională a României sunt următoarele:

- transferul total sau parțial de active și pasive ale unei instituții de credit către una sau mai multe instituții eligibile;
- implicarea FGDB 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 deține controlul asupra instituției de credit respective;

- transferul de active și pasive de la o instituție de credit către o bancă-punte care se constituie în acest scop.

Ordonanța Guvernului nr. 1/2012, prin modificările pe care le introduce, atribuie noi competențe și responsabilități FGDB, acesta putând:

- 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-punte¹⁰.

Finanțarea măsurilor de stabilizare este asigurată de FGDB din resursele fondului pentru restructurare bancară. În situația epuizării resurselor fondului de restructurare bancară, pot fi utilizate restul resurselor schemei de garantare a depozitelor, însă numai cu condiția menținerii permanente a unui prag minim de 0,5% din valoarea totală a depozitelor garantate.

În cazul în care resursele FGDB nu acoperă finanțarea necesară implementării măsurilor de stabilizare, diferența urmează a se asigura prin împrumuturi acordate FGDB de către Guvern, prin Ministerul Finanțelor Publice, în termen de cel mult cinci zile lucrătoare de la solicitare.

¹⁰ În sistem dualist de administrare, membrii directoratului băncii-punte fiind desemnați de Banca Națională a României.

Ca amendament separat de cele corespunzătoare îndeplinirii condiționalităților din Acordul stand-by cu FMI, a fost instituită obligația instituțiilor de credit de a informa expres deponenții ale căror depozite garantate ar urma să depășească, prin cumulare, nivelul plafonului de garantare în situația fuziunii unor instituții de credit și, respectiv, a implementării unor măsuri aprobate de Banca Națională a României ce implică transfer de depozite ori ca urmare a vânzării unei bănci-punte.

Având în vedere necesitatea actualizării reglementărilor FGDB, în luna septembrie 2012 a fost adoptat Regulamentul nr. 1/2012 privind plata contribuțiilor și cotizațiilor de către instituțiile de credit, precum și verificarea acestora de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Prin acest regulament au fost modificate și prevederi

referitoare la raportările instituțiilor de credit, ca elemente de noutate introduse fiind raportarea categoriei deponentului – rezident sau nerezident, precum și scurtarea termenului de raportare a situației trimestriale a depozitelor de la 15 la 7 zile. De asemenea, s-a redus numărul raportărilor prin eliminarea obligației instituțiilor de credit de a transmite, la termenul intermediar din 15 martie, declarația privind plata contribuției anuale.

În cadrul FGDB se manifestă o preocupare permanentă de completare și îmbunătățire a reglementărilor în baza cărora își desfășoară activitatea. Anul 2012 a fost marcat și de continuarea demersurilor de completare a cadrului de reglementări interne care să permită FGDB să își îndeplinească atribuțiile în situația implementării unor măsuri de restructurare și stabilizare la instituțiile de credit.

EVOLUȚII ALE SECTORULUI BANCAR DIN UNIUNEA EUROPEANĂ ȘI DIN ROMÂNIA

Evoluții în Uniunea Europeană

Anul 2012 a consemnat o prelungire a crizei financiare și economice din Uniunea Europeană.

Tensiunile de pe piețele financiare și în ceea ce privește datoriile suverane, procesul de dezintermediere financiară, măsurile luate pentru consolidarea finanțelor publice în condițiile menținerii unei rate ridicate a șomajului și unui nivel redus al încrederii, precum și încetinirea creșterii exporturilor au constituit obstacole în calea creșterii economice.

Pe ansamblul statelor membre, în 2012 s-a înregistrat o scădere a PIB-ului cu 0,3%,

în timp ce pentru zona euro declinul a fost de 0,6%.

Pe parcursul anului, la nivelul Uniunii Europene a fost continuat procesul de implementare a unor noi reforme și măsuri de consolidare a stabilității financiare și de stimulare a creșterii economice și a ocupării forței de muncă, urmărindu-se astfel restabilirea încrederii și redresarea economică și financiară sustenabilă.

Grecia, Irlanda și Portugalia au beneficiat în continuare de asistență financiară, iar Cipru și Spania au solicitat sprijin, în cazul ultimei țări menționate acesta fiind direcționat către sectorul financiar în cadrul unui program de recapitalizare bancară.

În octombrie 2012, a devenit operațional Mecanismul European de Stabilitate (MES), destinat sprijinirii statelor din zona euro cu dificultăți în accesarea finanțărilor. În luna decembrie 2012, MES a emis obligațiuni pentru recapitalizarea sectorului bancar spaniol.



Reuniunea anuală a Comitetului Regional IADI pentru Europa, Cesky Krumlov, Republica Cehă

Una dintre cele mai importante acțiuni din 2012 a reprezentat-o adoptarea de către Consiliul European, în luna decembrie, a unei foi de parcurs pentru finalizarea uniunii economice și monetare. Aceasta a fost precedată de o serie de alte acțiuni întreprinse la nivelul

Comisiei Europene, printre care foaia de parcurs către o uniune bancară, ca parte a unei vițiuni pe termen lung, însoțită de două inițiative legislative, prima dintre acestea referitoare la instituirea unui mecanism de supraveghere unic (MSU) și atribuirea unor sarcini specifice Băncii Centrale Europene (BCE) legate de politicile de supraveghere prudențială a instituțiilor de credit, iar cea de-a doua conținând amendamente în legătură cu alinierea reglementării privind Autoritatea Bancară Europeană (ABE) la noul cadru de supraveghere bancară.

Una dintre principalele atribuții ale ABE o reprezintă promovarea protecției deponenților, considerată un obiectiv prioritar, printr-o abordare consecventă în domeniul garantării depozitelor în vederea asigurării unor condiții egale de concurență și a unui tratament echitabil al deponenților din toate statele membre.

În limita competențelor sale, ABE urmărește aplicarea directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, în special sub aspectul asigurării finanțării corespunzătoare a acestora și a unei protecții ridicate a tuturor deponenților din Uniunea Europeană, contribuind la consolidarea și convergența sistemului european al schemelor de garantare a depozitelor.

De asemenea, în domeniul soluționării situațiilor de criză, ABE are competența de a contribui la elaborarea metodelor pentru restructurarea instituțiilor financiare falimentare, în special a celor care pot prezenta risc sistemic, prin modalități care să evite contaminarea și care să permită lichidarea acestora în mod ordonat și rapid.

Principalul obiectiv al ABE pentru perioada următoare îl constituie elaborarea cadrului unic de reglementare pentru sistemul bancar din Uniunea Europeană.

Potrivit ultimei evaluări a riscului realizată de ABE pentru 57 de bănci europene, a reieșit că sectorul bancar din Uniunea Europeană se menține fragil, instituțiile de credit fiind confruntate în continuare cu o serie de provocări, inclusiv cea privind noile reglementări cărora vor trebui să se alinieze.

În cadrul MSU, BCE va deveni răspunzătoare de supravegherea tuturor băncilor din uniunea bancară, cărora li se va aplica cadrul de reglementare unic. Se preconizează ca toate băncile din zona euro să facă obiectul MSU până la 1 ianuarie 2014.

Mecanismul de supraveghere unic urmează să fie completat cu mecanisme comune de gestionare a crizelor și soluționare a situațiilor instituțiilor de credit-problemă, precum și de garantare a depozitelor.

Evoluții în România

Menținerea unui context economico-financiar precar a generat și în anul 2012 o serie de dificultăți pentru sistemul bancar din România, iar o serie de măsuri s-au concentrat pe revenirea la o dezvoltare sustenabilă a activității bancare.

În ciuda evoluțiilor nefavorabile din mediul economico-financiar local și internațional, sistemul bancar din România a rămas stabil și în anul 2012, nemanifestându-se probleme care să pericliteze viabilitatea băncilor locale.

În condițiile în care pe piețele bancare europene s-au produs o serie de consolidări ale instituțiilor de credit, cu tranzacții notabile înregistrate cu precădere în țările cel mai grav afectate de criza datoriilor suverane sau cu probleme în sistemul financiar, și în sectorul bancar din România s-au reflectat câteva dintre aceste mișcări în rândul subsidiarelor instituțiilor de credit străine.

Ca pași esențiali pentru armonizarea într-un grad înalt a legislațiilor statelor membre, în foaia de parcurs adoptată de Consiliul European la sfârșitul anului 2012 se prevede ca până la jumătatea anului 2013 să se ajungă la un acord privind propunerile Comisiei Europene referitoare atât la directiva ce guvernează schemele de garantare a depozitelor, cât și la cea privind redresarea și restructurarea instituțiilor de credit cu probleme.

De asemenea, în 2013 Comisia Europeană va prezenta o propunere privind un mecanism de restructurare unic astfel încât orice bancă dintr-un stat membru participant la MSU să poată face obiectul aplicării instrumentelor adecvate de restructurare.

După o perioadă de cinci ani fără nicio fuziune în sectorul bancar din România, în anul 2012 s-a produs o astfel de tranzacție între două bănci locale deținute de același grup bancar – Intesa Sanpaolo din Italia. Astfel, la începutul lunii octombrie 2012 Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A. a fuzionat prin absorbție cu Banca C.R. Firenze România S.A. – banca absorbită.

Și în rândul băncilor din România cu capital majoritar elen au avut loc schimbări ale acționariatului determinate de criza datoriilor suverane și de climatul financiar dificil din Grecia. În luna iulie 2012, Piraeus Bank din Grecia a preluat activele viabile ale ATE Bank Grecia, inclusiv



Conferința "România, încotro? Evaluări europene și implicații asupra României", Banca Națională a României, București

ATE Bank România, deținând peste 93% din acțiunile acesteia din urmă. Se așteaptă ca în 2013 Piraeus Bank România să preia o parte din patrimoniul ATE Bank România, iar cealaltă parte să fie vândută către un investitor.

Tot în vara anului 2012, a fost definitivat procesul de integrare a Emporiki Bank Romania în cadrul Grupului Crédit Agricole prin cumpărarea de către Crédit Agricole S.A. din Franța a pachetului de acțiuni al subsidiarei Emporiki Bank din România, deținută anterior de Crédit Agricole Group Grecia. În urma acestei tranzacții, banca din România și-a schimbat denumirea în Crédit Agricole Bank România S.A. (din august 2012).

Începând cu aprilie 2012, noua denumire a băncii MKB Romexterra Bank S.A este Nextebank S.A. Deși în aceeași lună, grupul BayernLB/MKB Bank, acționarul majoritar al Nextebank S.A., a anunțat vânzarea participației

sale către fondul american PineBridge Investments, tranzacția nu a fost finalizată potrivit termenului contractual, urmând să fie identificat un nou cumpărător.

O altă schimbare în planul sistemului bancar a fost provocată de structura acționariatului Băncii Transilvania, care a devenit majoritar străin în urma tranzacțiilor de pe Bursa de Valori București.

S-a ajuns astfel ca la finele anului 2012 în România să își desfășoare activitatea 40 de instituții de credit care cumulau active nete de 365,6 miliarde lei, cu 3,3% peste valoarea de la 31 decembrie 2011, în termeni nominali. Ponderea activelor instituțiilor cu capital străin în valoarea totală a activelor s-a majorat cu 6,8 puncte procentuale față de aceeași perioadă a anului precedent, ajungând la 89,8% la 31 decembrie 2012.

Capitalul social/de dotare al instituțiilor de credit din România a înregistrat o creștere substanțială față de perioada anterioară, până la 24,8 miliarde lei la sfârșitul anului 2012 (variație anuală nominală de +35,5%), în principal ca urmare a implementării noilor standarde contabile de raportare IFRS.

Indicatorul de solvabilitate a rămas la o valoare ridicată și pe parcursul anului 2012, la sfârșitul acestuia situându-se la 14,94%, sensibil peste nivelul minim reglementat de 8%, ceea ce indică relativa soliditate a sistemului bancar din punct de vedere al capitalizării. La menținerea unui nivel înalt al adecvării capitalului au contribuit atât măsurile de supraveghere și majorările de capital operate de acționarii instituțiilor de credit, cât și ponderea în creștere a titlurilor de stat în portofoliile băncilor.

După o mărire în primul trimestru al anului 2012 ca urmare a implementării noilor standarde

contabile de raportare IFRS, efectul de pârghie, calculat ca raport între fondurile proprii de nivel 1 și totalul activelor la valoare medie, a avut o traiectorie descrescătoare în următoarele trei trimestre, până la 8,02% la finele lunii decembrie 2012 (-0,05 puncte procentuale comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent).

Lichiditatea a continuat să se situeze la niveluri superioare limitei minime reglementate de 1, la finele anului 2012 fiind de 1,42.

Calitatea portofoliilor de credite ale băncilor din România s-a deteriorat și în cursul anului 2012, rata creditelor neperformante majorându-se cu circa 4 puncte procentuale, de la 14,33% la 31 decembrie 2011 la 18,24% la finele lunii decembrie 2012. Agravarea nivelului acestui indicator a fost mai accentuată decât în anul 2011, în principal din cauza trenării redresării economiei și a faptului că un număr ridicat de credite restructurate în perioadele anterioare au redevenit neperformante.

De asemenea, rata riscului de credit a crescut pe tot parcursul anului 2012, atingând 29,91% la 31 decembrie 2012 (+6,63 puncte procentuale față de nivelul de la sfârșitul anului 2011).

Pe fondul înrăutățirii calității activelor și al menținerii ponderii importante a cheltuielilor cu provizioanele în total cheltuieli, indicatorii de profitabilitate au înregistrat noi scăderi, coborând la cele mai joase niveluri negative din ultimii ani, respectiv -0,64% pentru ROA și -5,92% pentru ROE.

În 2012, unul dintre obiectivele prioritare l-a constituit reducerea costurilor instituțiilor de credit și eficientizarea activității acestora. S-a continuat astfel amplul proces de restructurare a instituțiilor de credit, închizându-se un număr de peste 300 de unități teritoriale și fiind disponibilizați peste 4.000 de salariați.

În aceste condiții, rata rentabilității activității de bază s-a majorat la 170,31% la sfârșitul lunii decembrie 2012 (+22,78 puncte procentuale comparativ cu finele lunii decembrie 2011).

În ciuda unui grad relativ ridicat de dependență a instituțiilor de credit din România de marile grupuri bancare din Uniunea Europeană, procesul de dezintermediere a continuat să se desfășoare în mod ordonat, finanțarea de către băncile-mamă a subsidiarelor acestora din România înregistrând o reducere treptată. În același timp, având în vedere necesitatea găsirii unor noi surse de finanțare, între bănci s-a menținut o concurență intensă pentru atragerea de depozite, economisirea fiind stimulată astfel.



În primul trimestru al anului 2012, Banca Națională a României a continuat ciclul de reducere a ratei dobânzii de politică monetară, început în ultimele luni ale anului 2011, până la nivelul de 5,25%, menținut apoi neschimbat de-a lungul anului.

Pe parcursul anului s-a urmărit gestionarea adecvată a lichidității din sistemul bancar, iar ratele rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în lei și în valută ale instituțiilor de credit au fost menținute la nivelurile precedente.

Prin ajustarea corespunzătoare de către banca centrală a instrumentelor de care dispune s-a urmărit realizarea pe termen mediu a stabilității financiare.

În prima parte a anului 2012 s-a resimțit influența politicii monetare în evoluția ratelor dobânzilor la credite, iar în restul perioadei s-au înregistrat fluctuații de la lună la lună, însă tendința generală a fost de reducere a nivelului ratelor dobânzilor.

Ratele medii ale dobânzilor la creditele noi în lei și euro acordate de bănci au scăzut pe segmentul populației în luna decembrie 2012 față de aceeași perioadă a anului precedent, ajungând la 12,43% pentru creditele în lei, respectiv 4,33% pentru cele în euro, acestea din urmă având o traiectorie descendentă pe parcursul anului 2012.

În cazul societăților nefinanciare, doar pentru componenta în euro s-au înregistrat reduceri ale ratei medii a dobânzii (până la 4,62% în cazul creditelor noi în luna decembrie 2012), în timp ce pentru creditele noi în lei rata medie a dobânzii a crescut ușor până la 9,79%.

Atât pe segmentul populației, cât și al societăților nefinanciare, pe parcursul anului 2012 s-au înregistrat scăderi ale ratelor medii

ale dobânzilor la depozitele noi la termen, indiferent de monedă.

În cazul populației, rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în lei a scăzut în decembrie 2012 față de perioada similară a anului anterior cu aproximativ un punct procentual, până la 5,64%. Și în cazul depozitelor în euro s-a înregistrat o ușoară diminuare, până la 3,39%.

În cazul depozitelor noi la termen în moneda națională ale societăților nefinanciare, rata medie a dobânzii a scăzut până la 5,15% în decembrie 2012, iar pentru depozitele în euro, rata medie a dobânzii aferente acestora a scăzut la 1,97%, cel mai redus nivel din anul 2012.

Creditele acordate populației și agenților economici au crescut modest, în termeni nominali, în timp ce variația reală a acestora s-a situat în teritoriul negativ. Pe segmentul populației, valoarea creditelor acordate a înregistrat o stagnare relativă, situându-se la 104,7 miliarde lei la 31 decembrie 2012 față de 104,5 miliarde lei la sfârșitul anului 2011. În cazul agenților economici, variația anuală nominală a creditelor a fost de 3,2%, acestea ajungând la nivelul de 120,8 miliarde lei la finele anului 2012. Creditele în moneda națională au consemnat un avans mai rapid în detrimentul celor în valută. Aceste evoluții au avut loc pe fondul introducerii unor condiții mai restrictive de acordare a creditelor, inclusiv al adoptării unor reglementări vizând limitarea creditării în valută. Un alt factor de influență l-a constituit reducerea expunerilor băncilor cu capital străin.

Raportul între creditele acordate și depozitele atrase pe total sistem bancar a fost de 117,37% la sfârșitul anului 2012, în creștere cu 0,72 puncte procentuale față de aceeași perioadă a anului precedent. Datorită majorării valorii

depozitelor în valută concomitent cu contracția creditelor în valută, gradul de acoperire a creditelor cu depozite în valută a crescut comparativ cu perioada anterioară, fiind de 114,5% la sfârșitul anului 2012 față de 119,1% la finele anului 2011.

Pe ansamblul sistemului bancar din România, valoarea totală a depozitelor a avut o dinamică pozitivă (variație anuală nominală de +1,3%), chiar dacă evoluțiile trimestriale s-au înscris în unele situații în teritoriul negativ. Semnificativă este situația băncilor cu capital majoritar elen, incertitudinile privind situația Greciei repercutându-se în dinamica depozitelor la acestea. Astfel, băncile din România cu capital majoritar elen au consemnat scăderi ale valorii depozitelor în principal în primul trimestru al anului 2012, în celelalte trei trimestre înregistrându-se revirimente pentru majoritatea acestora. O analiză detaliată a evoluției depozitelor în anul 2012 este prezentată în cadrul capitolului 3 “Garantarea depozitelor”.



RELAȚII DE COOPERARE LA NIVEL NAȚIONAL

În calitate de instituție membră a Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară (CNSF), FGDB a fost prezent atât la ședințele organizate la nivelul conducătorilor instituțiilor participante, cât și la reuniunile grupurilor de lucru din cadrul CNSF.

Printre subiectele dezbătute în cadrul CNSF s-a numărat cel referitor la transpunerea în legislația națională a *Recomandării privind mandatele macroprudențiale naționale*, publicată de Comitetul European pentru Risc Sistemic (CERS), cu stabilirea etapelor de urmat în acest sens.

De asemenea, discuțiile s-au axat pe măsurile luate la nivel național în vederea întăririi stabilității financiare, evidențiindu-se faptul că sectorul financiar românesc s-a menținut stabil și bine capitalizat, în ciuda contextului economic și financiar dificil.

Și în anul 2012, FGDB a avut relații strânse de colaborare cu reprezentanții Băncii Naționale a României și cu cei ai comunității bancare din România, prin intermediul Asociației Române a Băncilor, pe diferite probleme legate atât de activitatea de garantare a depozitelor, cât și de noile atribuții ale



Conferința Academica BNR, Constanța, 4 septembrie 2012

FGDB în sfera aplicării măsurilor de stabilizare bancară.

Banca Națională a României a procedat la testarea instrumentului bancă-punte ca măsură de stabilizare bancară, rezultatele simulării fiind folosite la dezvoltarea procedurilor corespunzătoare în cazul implementării acestui instrument.

Totodată, în anul 2012 FGDB a participat la un exercițiu de simulare a unei crize bancare, desfășurat cu sprijinul Băncii Mondiale și în cadrul căruia au fost implicate autoritățile din România cu responsabilități în domeniu.

RELAȚIILE INTERNAȚIONALE

În anul 2012, activitatea internațională s-a centrat pe relațiile cu schemele de garantare a depozitelor membre ale celor două asociații profesionale internaționale din domeniul garantării depozitelor – Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)¹¹ și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI)¹².

Astfel, FGDB a participat la adunările generale anuale ale EFDI și IADI, la ședințele Comitetului Regional IADI pentru Europa și ale Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană, la expoziția anuală internațională a schemei de garantare a depozitelor, la conferințe și seminarii organizate de aceste organisme în colaborare cu scheme de garantare a depozitelor.

În calitate de membru al Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană (EUC), FGDB a participat la formularea opiniei EUC față de proiectul directivei privind redresarea și restructurarea instituțiilor de credit cu probleme.

În cursul anului 2012, în cadrul EUC a fost inițiată dezbaterile referitoare la oportunitatea încheierii unui acord între scheme privind procesarea plăților de compensații în cazul instituțiilor de credit transfrontaliere, la discuțiile privind proiectul acordului participând și reprezentanții FGDB. Acest acord vine în continuarea Memorandumului Multilateral de Înțelegere privind cooperarea între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană¹³ și se dorește a constitui cadrul general care va

¹¹ EFDI are în prezent 56 membri, 11 asociați și 12 observatori.

¹² IADI are în prezent 68 membri, 9 asociați și 12 parteneri.

¹³ Numărul schemelor de garantare a depozitelor semnate a ajuns în prezent la 18.

sta la baza încheierii de acorduri bilaterale între scheme pentru situațiile în care schema din țara-gazdă ar acționa în numele și contul schemei din țara de origine în procesul de plată a compensațiilor pentru deponenții sucursalelor unei bănci în dificultate din țara de origine.

În același timp, FGDB a răspuns solicitărilor individuale de informații venite din partea unor scheme de garantare a depozitelor pe diferite probleme specifice, inclusiv prin completarea de chestionare ample necesare activității de cercetare desfășurată în cadrul comitetelor și grupurilor de lucru constituite la nivelul IADI, respectiv EFDI. La rândul său, FGDB a apelat la sprijinul altor scheme de garantare a depozitelor pentru obținerea de informații de interes pentru activitatea sa.

În anul 2012, FGDB a primit vizite ale reprezentanților Fondului Monetar Internațional (FMI), Băncii Mondiale și Comisiei Europene, relația cu aceste organisme internaționale desfășurându-se în contextul condiționalităților și evaluărilor din cadrul acordurilor încheiate cu România. Discuțiile s-au axat pe evoluția principalilor indicatori ai FGDB, dimensiunea resurselor sale și gradul de acoperire a expunerii, precum și pe propunerile și inițiativele legislative referitoare la pregătirea FGDB pentru a face față situațiilor de instabilitate de pe piața financiar-bancară.



Adunarea generală anuală 2012 a IADI, Londra, Marea Britanie

1.

2.

3. GARANTAREA
DEPOZITELOR



3.

GARANTAREA
DEPOZITELOR

EVOLUȚIA DEPOZITELOR ÎN ANUL 2012

La 31 decembrie 2012, valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit din România a fost de 314,9 miliarde lei, cu 1,3% peste valoarea de la sfârșitul anului 2011.

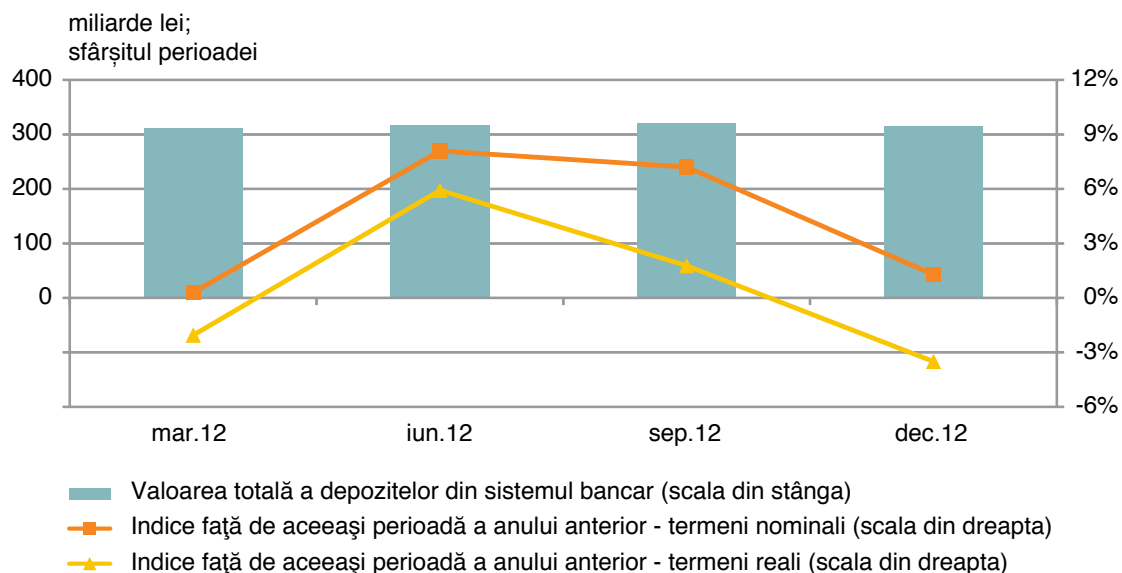
Sporul anual al valorii totale a depozitelor a fost determinat, în principal, de avansul depozitelor garantate denuminate în valută ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB (variație anuală în termeni nominali de +15,6%, respectiv un spor de 6,3 echivalent miliarde lei).

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

Valoarea depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB reprezenta, la sfârșitul anului 2012, 91,9% din valoarea totală a depozitelor bancare respectiv 289,3 miliarde lei, în creștere cu 0,6% față de perioada similară a anului trecut, din care 115,2 miliarde lei revin segmentului populației, iar restul persoanelor juridice.

Pe categorii de deponenți, în anul 2012 depozitele persoanelor fizice și ale celor juridice au avut evoluții opuse, atât la nivelul întregului sistem bancar, cât și la instituțiile de credit participante la FGDB. Depozitele populației au consemnat creșteri în fiecare trimestru al anului 2012 pe ansamblul sistemului bancar (spor anual de

Dinamica valorii totale a depozitelor din sistemul bancar



8,9 miliarde lei), în timp ce în cazul persoanelor juridice, dinamica a fost pozitivă în trimestrele doi și trei, cu un declin în primul și ultimul trimestru, astfel încât pe ansamblul anului 2012 s-a înregistrat o scădere cu 4,8 miliarde lei.

În cazul populației s-a manifestat în continuare un comportament prudent de economisire, fiind evidentă preferința pentru depozite în detrimentul altor forme de economisire/investire cu un grad mai înalt de risc.

La nivelul instituțiilor de credit participante la FGDB, diferența dintre evoluțiile depozitelor persoanelor fizice și ale celor juridice a fost și mai pregnantă.

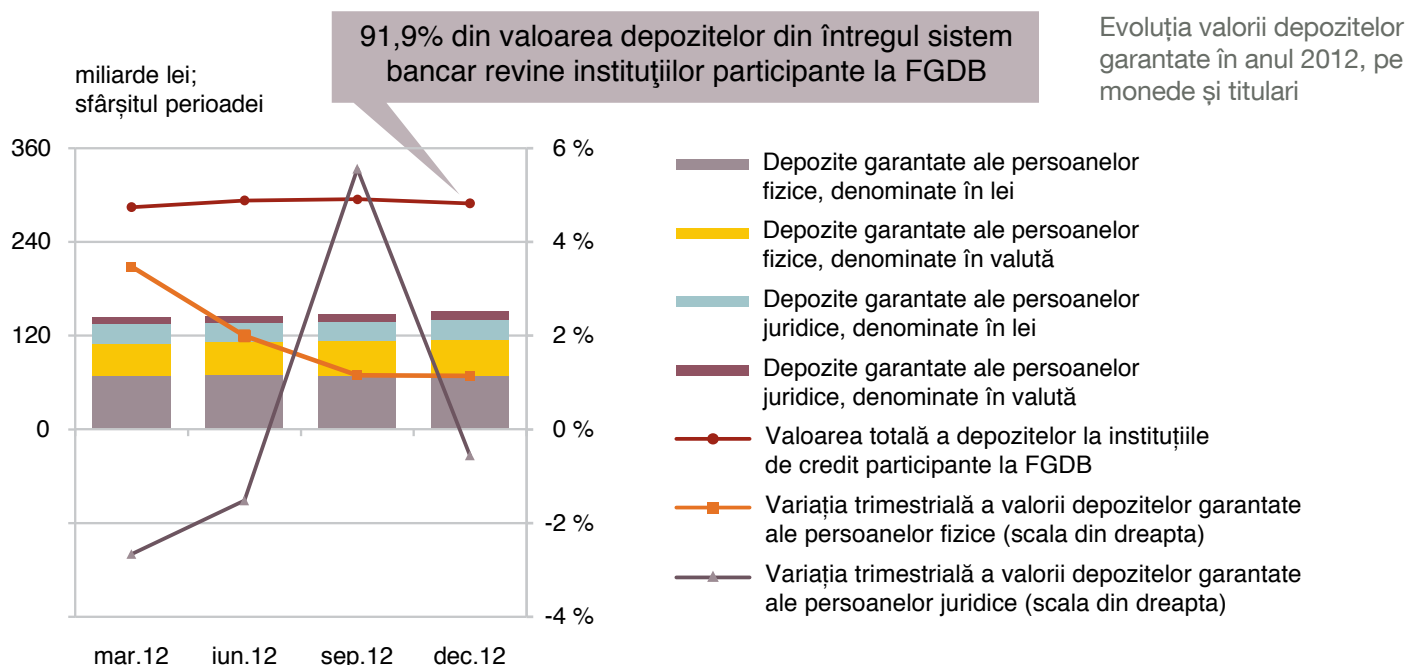
Valoarea depozitelor populației a consemnat o variație anuală de +8% în termeni nominali, corespunzând unui spor de 8,6 miliarde lei, în timp ce depozitele persoanelor juridice au

înregistrat o scădere cu 6,9 miliarde lei (-3,8%) față de valoarea de la sfârșitul anului 2011.

Din punct de vedere al monedei de denominare, la nivelul anului 2012 s-a evidențiat preferința pentru economisirea în valută atât în cazul populației, cât și al persoanelor juridice.

Valoarea depozitelor în valută s-a majorat cu echivalentul a 7,6 miliarde lei (variație anuală de +5,3%), în timp ce valoarea depozitelor în moneda națională a scăzut cu 3,4 miliarde lei la nivelul întregului sistem bancar (variație anuală de -2,1%).

La instituțiile de credit participante la FGDB, depozitele în lei au continuat să dețină ponderea majoritară (52% la 31 decembrie 2012), deși în scădere cu 1,8 puncte procentuale față de perioada similară a anului anterior. În perioada decembrie 2011 - decembrie



2012, valoarea totală a depozitelor în moneda națională s-a diminuat cu 2,8%, în timp ce valoarea totală a depozitelor denumite în valută a crescut cu 4,6%.

La 31 decembrie 2012, în sfera de garantare a FGDB intrau 51,5% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, pondere superioară celei de la sfârșitul anului 2011 (48,8%), când predomina ponderea depozitelor excluse de la garantare¹⁴ în valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB.

În cursul anului, valoarea depozitelor garantate de FGDB a crescut până la nivelul de 148,9 miliarde lei, respectiv cu 6,1% peste valoarea consemnată la 31 decembrie 2011. În termeni reali, creșterea anuală a fost de 1,1%. Valoarea depozitelor negarantate a continuat să

se diminueze cu un ritm accelerat față de anul 2011, acestea totalizând, la sfârșitul anului 2012, 140,4 miliarde lei, în scădere anuală cu 4,7%.

Numărul deponenților la instituțiile de credit participante la FGDB a fost de 15.500.121¹⁵ la sfârșitul anului 2012, din care persoanele fizice reprezentau 93,8%. În sfera de garantare a FGDB intrau, la 31 decembrie 2012, 99,7% din totalul deponenților la instituțiile de credit participante, respectiv 15.448.237 persoane fizice și juridice.

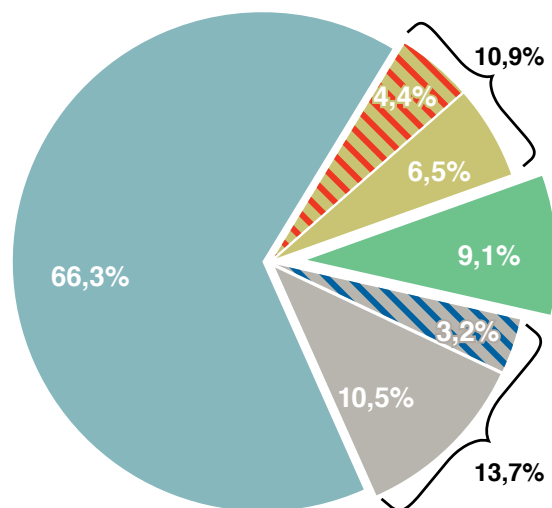
La 31 decembrie 2012, 99,1% din totalul deponenților la instituțiile de credit participante la FGDB erau persoane fizice și juridice rezidente, aceștia deținând 70,6% din valoarea totală a depozitelor. Din punct de vedere al garantării depozitelor, persoanele rezidente dețineau 97% din valoarea depozitelor care intră sub acoperirea FGDB.

¹⁴ Majoritatea depozitelor negarantate sunt cele care aparțin entităților ce dispun de cunoștințele și experiența 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.

¹⁵ 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.

Structura depozitelor garantate la 31 decembrie 2012 în raport cu plafonul de garantare de 100.000 euro

- Depozite garantate ale persoanelor fizice ale căror valori sunt sub plafonul de garantare
- Depozite garantate ale persoanelor fizice ale căror valori sunt peste plafonul de garantare
- Compensații potențiale maxime aferente persoanelor juridice cu depozite cu valori peste plafonul de garantare
- Compensații potențiale maxime aferente persoanelor fizice cu depozite cu valori peste plafonul de garantare
- Depozite garantate ale persoanelor juridice ale căror valori sunt sub plafonul de garantare
- Depozite garantate ale persoanelor juridice ale căror valori sunt peste plafonul de garantare



Datele la 31 decembrie 2012 relevă că suma aferentă compensațiilor potențiale maxime în cazul indisponibilizării depozitelor a atins nivelul de 123,3 miliarde lei, cu 8,5% peste nivelul corespunzător perioadei similare a anului

precedent. Majorarea sumei acoperite de FGDB s-a datorat, în principal, avansului depozitelor garantate denumite în valută ale persoanelor fizice de valori sub 100.000 euro, în echivalent lei (un spor anual de 5,7 echivalent miliarde lei).

La sfârșitul anului 2012, pentru plafonul de 100.000 euro, FGDB acoperea efectiv 82,7% din valoarea depozitelor garantate.

99,8% din numărul total al deponenților garantați la 31 decembrie 2012, persoane fizice și juridice, erau acoperiți integral, deținând depozite cel mult egale cu plafonul de garantare.

La sfârșitul anului 2012, depozitele de valori inferioare plafonului de garantare reprezentau 75,3% din valoarea totală a depozitelor garantate, fiind în creștere cu 10,1% față de anul precedent.

Depozitele garantate ale persoanelor fizice

La sfârșitul anului 2012, depozitele populației la instituțiile de credit participante la FGDB au atins valoarea de 115,2 miliarde lei, cu 8% în plus față de perioada similară a anului precedent (+2,9% în termeni reali), din care

59,5% erau depozite în moneda națională. 96,8% din valoarea depozitelor persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB era deținută de rezidenți.

În sfera de garantare a FGDB intrau, la 31 decembrie 2012, 99,8% din depozitele persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB, respectiv 115 miliarde lei, precum și aproape toți deponenții persoane fizice (99,9% din numărul total al deponenților persoane fizice la instituțiile de credit participante la FGDB, respectiv 14.528.322 persoane fizice).

Pe parcursul anului 2012, ritmul de creștere al valorii depozitelor garantate ale populației a fost de 7,9%.

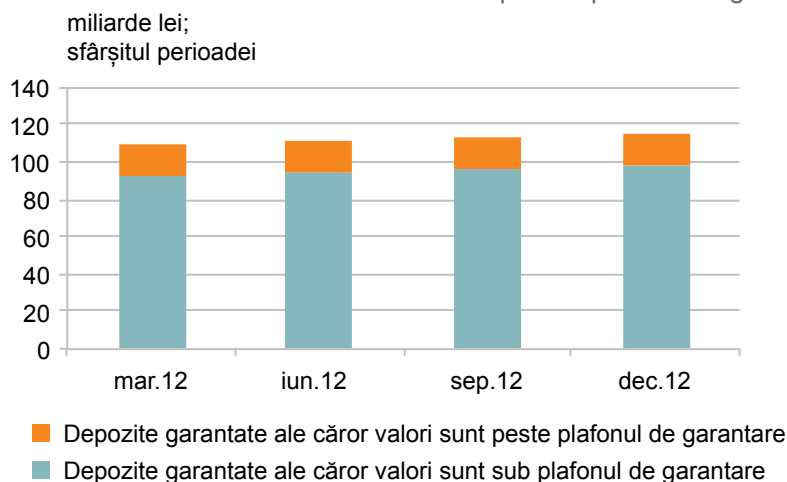
Cea mai mare contribuție la sporul valorii depozitelor garantate ale persoanelor fizice au avut-o depozitele în valută de valori sub plafonul de garantare, la nivelul anului evidențiindu-se preferința populației pentru economisirea în valută.

Față de 31 decembrie 2011, depozitele garantate denumite în valută au avansat cu 15,6% (+10,1% în termeni reali), în timp ce valoarea depozitelor în moneda națională a consemnat o creștere mai modestă, cu 3,3% (scădere în termeni reali cu 1,6%).

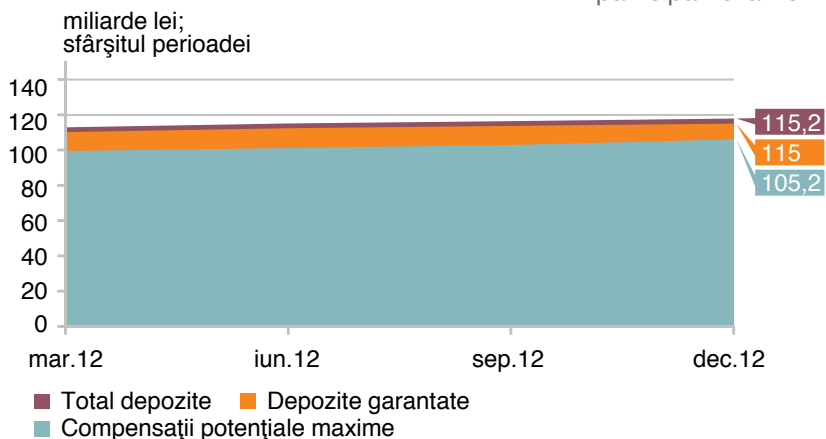
La sfârșitul anului 2012, valoarea medie a unui depozit garantat al unei persoane fizice s-a ridicat la 7,9 mii lei, cu o variație anuală de +9,2%.

În raport cu plafonul de garantare, la sfârșitul anului 2012, depozitele garantate de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro reprezentau 85,8% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor fizice, respectiv 98,7 miliarde lei aparținând titularilor depozitelor de valori inferioare plafonului de garantare.

Dinamica depozitelor garantate ale populației în raport cu plafonul de garantare



Depozitele populației la instituțiile de credit participante la FGDB



Suma maximă a compensațiilor potențiale aferente persoanelor fizice reprezenta, la 31 decembrie 2012, 91,5% din valoarea totală a depozitelor garantate ale populației, respectiv 105,2 miliarde lei.

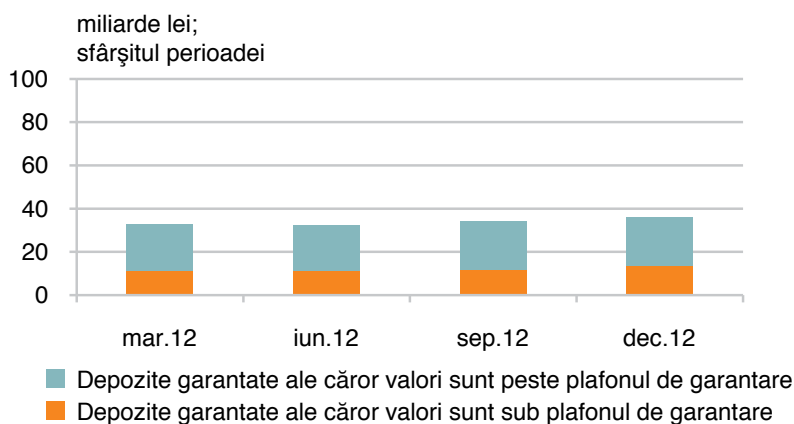
De asemenea, 99,9% din numărul total al deponenților garantați persoane fizice erau acoperiți integral, deținând, la 31 decembrie 2012, depozite cel mult egale cu plafonul de garantare.

Depozitele garantate ale persoanelor juridice

Valoarea depozitelor persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB, la sfârșitul anului 2012, totaliza 174,1 miliarde lei, cu 3,8% sub valoarea de la 31 decembrie 2011, declin determinat, în principal, de evoluția de-

valoarea depozitelor nerezidenților la instituțiile de credit participante era de 81,3 miliarde lei, din care peste trei sferturi era reprezentată de depozitele în valută.

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



Depozitele garantate ale persoanelor juridice¹⁶ însumau, la 31 decembrie 2012, 33,9 miliarde lei, în creștere cu 0,4% față de perioada similară a anului trecut (-4,3% în termeni reali).

Astfel, la 31 decembrie 2012, 19,5% din valoarea totală a depozitelor persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB intra în sfera de acoperire a acestuia.

În termeni nominali, la nivelul anului 2012, depozitele garantate denuminate în valută au avut o evoluție opusă celei a depozitelor garantate denuminate în lei (variație anuală de -3% a componentei în lei față de +10,1% a celei în valută). În termeni reali, valoarea depozitelor în lei s-a diminuat cu 7,6%, în timp ce cea a depozitelor în valută a crescut cu 4,9%. Cu toate acestea, depozitele garantate denuminate în moneda națională și-au menținut ponderea majoritară în totalul depozitelor garantate ale persoanelor juridice (71,7%), deși în scădere cu 2,3 puncte procentuale față de sfârșitul anului 2011.

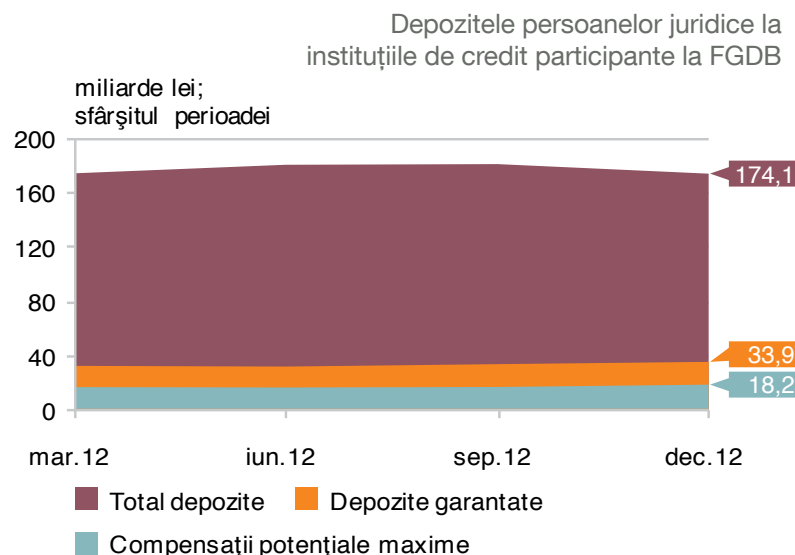
La 31 decembrie 2012, deponenții garantați persoane juridice erau în număr de 919.915 persoane, reprezentând 95,8% din numărul total al deponenților persoane juridice la instituțiile de credit participante la FGDB.

¹⁶ 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 asimilate acestora, dat fiind faptul că acestea formează aproape în totalitate sfera deponenților garantați persoane juridice.

pozitelor denuminate în moneda națională (modificarea absolută la nivelul anului a depozitelor în lei a fost de -6,6 miliarde lei, față de -0,2 echivalent miliarde lei, corespunzătoare depozitelor în valută). Persoanele juridice rezidente dețineau peste jumătate din valoarea depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB (53,3%), deși ca număr de persoane reprezentau aproape toți deponenții persoane juridice (99,6%). La sfârșitul anului 2012,

98,8% din totalul deponenților garantați persoane juridice aveau depozite de valori mai mici sau egale cu plafonul de garantare la finele anului 2012, fiind astfel acoperiți integral. Cu toate acestea, în raport cu plafonul de garantare, valoarea cumulată a depozitelor cel mult egale cu acest nivel reprezenta 39,8% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice.

La sfârșitul anului 2012, valoarea unui depozit mediu garantat al unei persoane juridice se ridica la 36,9 mii lei, în creștere cu 0,3% față de valoarea calculată la 31 decembrie 2011.



În cazul indisponibilizării depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, valoarea maximă a compensațiilor potențiale aferente persoanelor juridice, la 31 decembrie 2012, reprezenta mai mult de jumătate din valoarea totală a depozitelor garantate ale acestora (53,7%), respectiv 18,2 miliarde lei (variație anuală de +4%).

PROCESUL DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR

Și în anul 2012, FGDB a continuat să acorde o atenție deosebită asigurării tuturor condițiilor necesare accesului prompt al deponenților garantați la resursele FGDB, prin intermediul instituțiilor de credit plătitoare, în cazul producerii evenimentului indisponibilizării depozitelor la o instituție de credit participantă la FGDB.

Începând cu luna ianuarie 2012, a intrat în vigoare o nouă dispoziție în legea de funcționare a FGDB, potrivit căreia FGDB trebuie să pună la dispoziția deponenților garantați sumele reprezentând compensațiile cuvenite, prin intermediul instituțiilor de credit mandatate, în interiorul

unui interval de 20 de zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile¹⁷.

Aceasta a înlocuit fosta prevedere care stipula că plata compensațiilor trebuia să înceapă în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data indisponibilizării depozitelor.

Termenul maxim de 20 de zile lucrătoare în care deponenții trebuie să fie despăgubiți de către schemele de garantare a depozitelor este obligatoriu în toate statele membre ale Uniunii Europene, principalul obiectiv urmărit fiind creșterea încrederii publicului în siguranța recuperării sumelor plasate la instituțiile de credit.

¹⁷ În condiții excepționale, acest termen ar putea fi prelungit cu maxim 10 zile lucrătoare.

PROCESUL DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR

Precondiții îndeplinite deja de FGDB pentru rambursarea rapidă a depozitelor:

- Obiectiv permanent de îmbunătățire a capacității de finanțare a FGDB și de administrare adecvată a resurselor sale pe baza unei strategii bine definite
- Posibilitatea recurgerii la resurse împrumutate, inclusiv obligația Guvernului ca, în caz de necesitate, să acorde fondurile necesare plății compensațiilor
- Selecția anuală a agenților de plată (băncilor mandatate) în eventualitatea indisponibilizării depozitelor
- Obligația instituțiilor participante la FGDB de a avea sisteme informatice adecvate, care să permită generarea în orice moment a listei corecte a compensațiilor
- Teste periodice privind desfășurarea unui potențial proces de plată



Listă compensații de plătit



Lista finală compensații de plătit + Fonduri bănești (minim 24 de ore înainte de începerea plăților)

AGENTUL (AGENȚII) DE PLATĂ începere plată compensații



Verificare listă compensații de plătit (48 ore)

Anunțuri către deponenți
mass-media, site propriu, unități ale băncii la care s-au indisponibilizat depozitele, unități ale agentului/agenților de plată

Asigurare resurse suficiente pentru acoperirea plăților tuturor compensațiilor

Ziua 0
Ziua 1
FGDB pune la dispoziția deponenților garanți sumele reprezentând compensațiile cuvenite



Maxim - Ziua 20

Pe parcursul anului 2012, în România nu s-au înregistrat probleme cu nicio instituție de credit din sistem, situație în care nu a fost necesară intervenția FGDB prin plata de compensații, ultima obligație a FGDB pentru astfel de plăți pentru deponenții băncilor în faliment expirând, conform legii, în luna ianuarie 2010.

PARTICIPAREA INSTITUȚIILOR DE CREDIT LA FGDB

Fiecare instituție de credit din spațiul Uniunii Europene are obligația să participe la o schemă de garantare a depozitelor. În cazul țării 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 Europene¹⁸ participă la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

În anul 2012, ca urmare a schimbărilor care au avut loc în sistemul bancar din România¹⁹, numărul instituțiilor de credit participante la FGDB a scăzut de la 33 la 32.

Toate modificările intervenite în ceea ce privește instituțiile de credit participante la FGDB au fost făcute cunoscute publicului prin comunicate publicate în Monitorul Oficial al României și postate pe pagina de internet a FGDB.

La sfârșitul anului 2012, structura instituțiilor de credit participante la FGDB cuprindea 29 de bănci, 2 bănci de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ și o organizație cooperatistă de credit (casa centrală și cooperativele de credit afiliate), prezentate în Anexa 1.

Toate instituțiile de credit participante la FGDB contribuie anual la creșterea resurselor FGDB destinate garantării depozitelor, din care se efectuează plățile de compensații în favoarea deponenților garantați în situația indisponibilizării

depozitelor la o instituție de credit, respectiv se finanțează, inclusiv prin emiterea de garanții, operațiunile ce implică transfer de depozite garantate, precum și măsurile de stabilizare, în condițiile stabilite de lege. De asemenea, instituțiile de credit participante la FGDB plătesc și cotizații anuale la fondul de restructurare bancară²⁰, la a cărei destinație inițială referitoare la despăgubirea persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale s-a adăugat cea de finanțare a măsurilor de stabilizare dispuse de Banca Națională a României.

Pe parcursul anului 2012, FGDB a colaborat cu instituțiile de credit participante, primind de la acestea informații trimestriale despre depozitele din evidențele acestora și numărul deponenților, baza de calcul a contribuției anuale destinate garantării depozitelor, baza de calcul a cotizației anuale la fondul de restructurare bancară, precum și diverse alte informații pe probleme punctuale. Totodată, FGDB a menținut legături și cu sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene pe linia primirii raportărilor trimestriale ale evoluției depozitelor.

Potrivit cerințelor legale, FGDB a desfășurat și în anul 2012 acțiuni de verificare cu privire la respectarea prevederilor legale privind atât calculul și plata contribuțiilor, respectiv cotizațiilor, inclusiv verificarea corectitudinii încadrării depozitelor din punct de vedere al garantării acestora de către FGDB, cât și informarea deponenților.

¹⁸ La 31 decembrie 2012, pe teritoriul României își desfășurau activitatea 8 sucursale ale instituțiilor de credit din alte state membre.

¹⁹ Aceste schimbări au fost prezentate în capitolul 2, la secțiunea "Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România".

²⁰ Fostul fond special pentru despăgubiri, transformat în fondul de restructurare bancară din ianuarie 2012.

În comparație cu rezultatele din anii anteriori, când diferențele de contribuție constatate în cadrul verificării erau mai mari, în anul 2012 se observă o tendință accentuată de scădere a acestora.

După cum rezultă din verificarea efectuată de FGDB, gradul de eroare la încadrarea depozitelor (diferențe constatate în plus și în minus față de valoarea totală a depozitelor raportate), respectiv omisiunile de înregistrare a unor depozite garantate în baza de calcul raportată, a fost la nivelul anului 2012 de 0,27%.

Principală cauză care a condus la înregistrarea de diferențe de contribuție/cotizație anuală o reprezintă încadrarea eronată de către instituțiile de credit a depozitelor unor persoane juridice (în special întreprinderi mici și mijlocii, intermediari în asigurări, case de ajutor reciproc) într-una din categoriile de depozite garantate/negarantate.

Pentru deficiențele constatate în procesul verificării cu privire la încadrarea depozitelor, la declararea corectă a încadrării depozitelor și la informarea deponenților, au fost stabilite măsuri de remediere a acestora, respectiv efectuarea regularizărilor în situația depozitelor și luarea măsurilor necesare pentru însușirea corespunzătoare a legislației FGDB de către personalul implicat.

Concomitent cu verificarea bazelor de calcul aferente contribuției/cotizației anuale, au fost verificate prin sondaj și declarațiile IMM-urilor și ale celorlalți deponenți prevăzuți expres în lege cu privire la încadrarea depozitelor acestora. În acest sens, s-a procedat la verificarea modului în care este organizată evidența, precum și a existenței și a modului de completare a declarațiilor, urmărindu-se gradul de corectitudine al încadrării efectuate de instituțiile de credit. De asemenea, a fost avut

în vedere și modul de respectare a obligației instituțiilor de credit de a informa în mod expres acei deponenți care dețin depozite negarantate. Rezultatele verificărilor efectuate au evidențiat o diminuare a deficiențelor identificate față de anii precedenți.

În controalele realizate de FGDB s-a acordat o atenție deosebită și modului în care instituțiile de credit respectă prevederile legale privind informarea deponenților despre garantarea depozitelor, informațiile trebuind să fie afișate în toate unitățile teritoriale în locuri accesibile și să fie ușor de înțeles.

Prin angajarea FGDB și a instituțiilor de credit participante într-o relație strânsă de cooperare se urmărește permanenta îmbunătățire a modului de încadrare a depozitelor, precum și a informării deponenților despre garantarea depozitelor.



4.

MANAGEMENTUL
RISCURILOR

Într-un context financiar dificil, marcat de incertitudini și încercări de redefinire a modelelor de afaceri ale instituțiilor de credit participante, activitatea de management al riscurilor a evoluat pe două coordonate majore.

Pe de o parte, FGDB s-a focalizat pe adaptarea infrastructurii interne care vizează administrarea resurselor, prin prisma noilor provocări pe care le-a adus extinderea gamei de atribuții conferite instituției. Pe de altă parte, a fost creat și implementat un cadru eficient de control al riscurilor operaționale în activitatea de trezorerie.

Date fiind condițiile dificile ale pieței financiar-bancare interne și internaționale din anul 2012, deciziile de plasament au necesitat o atenție sporită în monitorizarea evoluțiilor cu potențial advers asupra resurselor FGDB.

Managementul activ al plasamentelor s-a realizat prin ajustarea structurii plasamentelor și

limitelor de expunere pe instituții de credit și tipuri de plasamente ori de câte ori condițiile pieței au reclamat astfel de măsuri.

Pe fondul lărgirii atribuțiilor instituției prin implicarea sa în acțiunile de restructurare și stabilizare a instituțiilor de credit aflate în dificultate, Comitetul de Administrare a Resurselor Fondului (CARF) a ajustat gradual politica de administrare a resurselor FGDB, intensificând preocupările de creștere a gradului de lichiditate al plasamentelor.

În noua sa calitate de membru al Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară, FGDB a instituționalizat accesul la informații despre instituțiile de credit care activează în România, pe baza colaborării cu Banca Națională a României.

FGDB garantează depozitele
dumneavoastră la băncile participante

Banca noastră este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar

PLAFONUL DE GARANTARE

100 000€

echivalent în lei

este suma maximă plătită
de FGDB per deponent,
per instituție de credit.

ÎN MAXIMUM

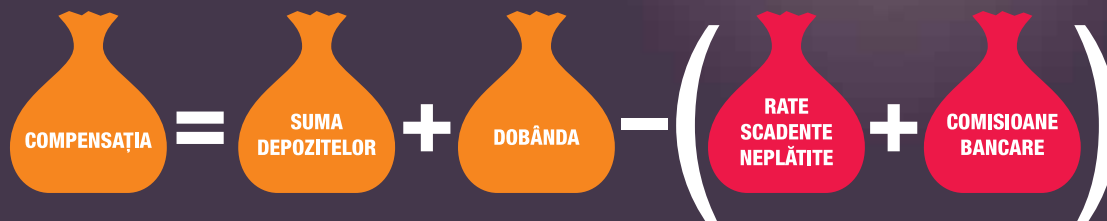
20 ZILE

lucrătoare

de la indisponibilizarea
depozitelor FGDB pune
la dispoziția deponenților, prin
intermediul băncilor mandatate,
compensațiile cuvenite.

COMPENSAȚIA

se plătește în limita plafonului și se obține prin însumarea
depozitelor la care se adaugă dobânda la data
indisponibilizării lor, din care se scad ratele scadente
la momentul respectiv și comisioanele către bancă.



Poster realizat de FGDB și distribuit băncilor participante pentru afișare la sediile lor.

5.

INFORMAREA PUBLICULUI

Informarea publicului asupra garantării depozitelor este o componentă importantă în activitatea unei scheme eficiente de garantare a depozitelor, prin aceasta urmărindu-se creșterea încrederii publicului în siguranța depozitelor la instituțiile de credit și, pe cale de consecință, menținerea stabilității financiare.

FGDB a menținut informarea publicului drept unul dintre obiectivele principale ale organizației, continuând să promoveze diferite acțiuni de informare în privința garantării depozitelor.

COMUNICAREA CU PUBLICUL ȘI CU INSTITUȚIILE DE CREDIT

FGDB a răspuns cu promptitudine tuturor solicitărilor primite în legătură cu garantarea depozitelor (categorii de depozite garantate de FGDB, plafon de garantare etc.), cât și cu plata de compensații pentru depozitele la băncile în faliment.

Afișul FGDB despre garantarea depozitelor a fost disponibil în continuare la unitățile teritoriale ale băncilor participante, incluzând pagina de internet și numărul de telefon ale FGDB pentru ca deponenții să poată intra direct în contact cu instituția.

În scopul apropierii de realitățile industriei bancare și al înțelegerii reciproce, în anul 2012 au avut loc întâlniri succesive cu responsabili de comunicare din bănci. În cadrul uneia dintre întâlniri, reprezentanți ai FGDB au prezentat istoricul activității de garantare a depozitelor și modificările de viziune asupra schemelor de garantare în ceea ce privește rolul acestora - de la simpla efectuare a plăților de compensații la implicarea în gestionarea situațiilor de criză generate de băncile în dificultate. De asemenea, au fost prezentate modificările legislative aflate în curs de dezbateri în Uniunea Europeană, instrumentele de redresare și restructurare a băncilor cu probleme, precum și studii de caz.

Tot în anul 2012 a fost realizat un film de scurtmetraj animat de explicare a garantării depozitelor bancare, incluzând informații despre FGDB, procesul de plată a compensațiilor, mecanismul de finanțare aferent schemei de garantare a depozitelor.



Cadru din scurtmetrajul animat despre garantarea depozitelor, disponibil pe www.fgdb.ro

Filmul este disponibil pe website-ul FGDB, inclusiv cu subtitrări în limba engleză. O versiune prescurtată a acestui film a fost trimisă industriei bancare pentru a fi distribuită în unitățile teritoriale dotate cu echipamentul necesar.

Informațiile de pe website-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.

Prin intermediul buletinului informativ online INFO au fost 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 incidență în domeniu, studii de caz și comparații între practicile diverse în materie de garantare a depozitelor. Datele statistice despre depozitele la instituțiile de credit din România au fost publicate trimestrial, pe baza raportărilor primite de FGDB de la instituțiile de credit.

În secțiunea Noutăți a website-ului au fost prezentate cele mai recente știri legate de activitatea de garantare a depozitelor.

Textele de lege cu incidență asupra activității FGDB au fost încărcate pe site la secțiunea Cadrul legal, în varianta publicată în Monitorul Oficial.

RELAȚIA CU MASS-MEDIA

În anul 2012, FGDB a avut o legătură permanentă cu presa, bazată pe respect reciproc și comunicare. Comunicatele de presă publicate pe website au fost transmise jurnaliștilor în ziua apariției acestora. De asemenea, FGDB a răspuns cu promptitudine tuturor solicitărilor reprezentanților mass-media.

Pentru aprofundarea înțelegerii reciproce, FGDB a participat la *Școala jurnaliștilor din presa economică EU-COFILE*, organizată anual de către Banca Națională a României. În afară de prezentarea mecanismului de garantare a depozitelor și a măsurilor de restructurare bancară, FGDB a urmărit înțelegerea întrebărilor cu care se confruntă presa și identificarea subiectelor și a abordărilor de interes.

ACȚIUNI CU CARACTER EDUCATIV

Concursul Costin Murgescu pentru cercetare în economie, lansat de FGDB în 2011, oferă o șansă de afirmare tinerilor români preocupați de cercetarea evoluțiilor economice contemporane și dorește să îi promoveze în rândul specialiștilor de valoare. Concursul încurajează ideile noi în macroeconomie, pluridisciplinaritatea în abordarea subiectelor și analiza fenomenelor din perspectiva stabilității economico-financiare.

În luna iulie 2012 a fost acordat premiul primei ediții a Concursului Costin Murgescu pentru cercetare în economie, lucrarea câștigătoare²¹ fiind selectată de un juriu format din membri ai lumii academice și cercetători din țară și străinătate.

Fiecare lucrare a fost notată conform celor patru criterii stabilite prin regulamentul concursului: originalitate (40%), logica argumentelor (30%), concluzii (15%), stil (15%). Toate cele 17 lucrări înscrise în concurs au fost supuse unei testări internaționale anti-plagiat.

De asemenea, în cursul anului 2012 FGDB a luat parte la proiectul *Academica* promovat de Banca Națională a României în vederea sprijinirii educației financiare. Proiectul se derulează sub forma unui forum de dezbatere și se adresează cadrelor didactice din învățământul universitar,



Ceremonia de decernare a premiului la concursul Costin Murgescu pentru cercetare în economie, București

reprezentanților comunității academice și ai pieței financiare din România. Ediția din 2012 s-a desfășurat în prima decadă a lunii septembrie, la Constanța, tema abordată de FGDB vizând implicarea schemelor de garantare a depozitelor în gestionarea crizelor financiare.

²¹ Titlul lucrării a fost “Should the National Bank of Romania use a dynamic stochastic general equilibrium model for Romania in its monetary policy decision process?”, autor Maria Bolboacă.

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 SAU LICHIDATOR

Începând cu anul 1999, FGDB a fost implicat atât în calitate de creditor, cât și în cea de lichidator în derularea procedurii falimentului/lichidării următoarelor bănci²²:

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

Și în anul 2012, activitatea lichidatorilor la băncile mai sus menționate s-a desfășurat în conformitate cu prevederile legale și cu reglementările interne ale băncilor în faliment, axându-se pe continuarea activităților specifice procedurii falimentului, respectiv:

²² 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;
- Tănăsă și Asociații SPRL (fostă SC Refal Star TNB SRL) și Activ Lichidator IPURL (fostă SC Activ Lichidator SRL) – pentru Nova Bank.

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

- instrumentarea dosarelor existente pe rolul instanțelor de judecată, în vederea recuperării creanțelor și apărării intereselor patrimoniale și nepatrimoniale ale acestor bănci;
- încasarea creanțelor băncilor în faliment în scopul asigurării fondurilor bănești necesare continuării procedurii falimentului;
- reducerea continuă a portofoliului de debitori ai băncilor în faliment prin continuarea măsurilor de urmărire și recuperare a debitelor restante;
- identificarea permanentă de soluții pentru reducerea cheltuielilor aferente procedurii falimentului, inclusiv prin diminuarea numărului personalului (de la 45 la 36);
- îndeplinirea hotărârilor judecătorești sindic și ale comitetelor/adunărilor creditorilor băncilor în faliment.

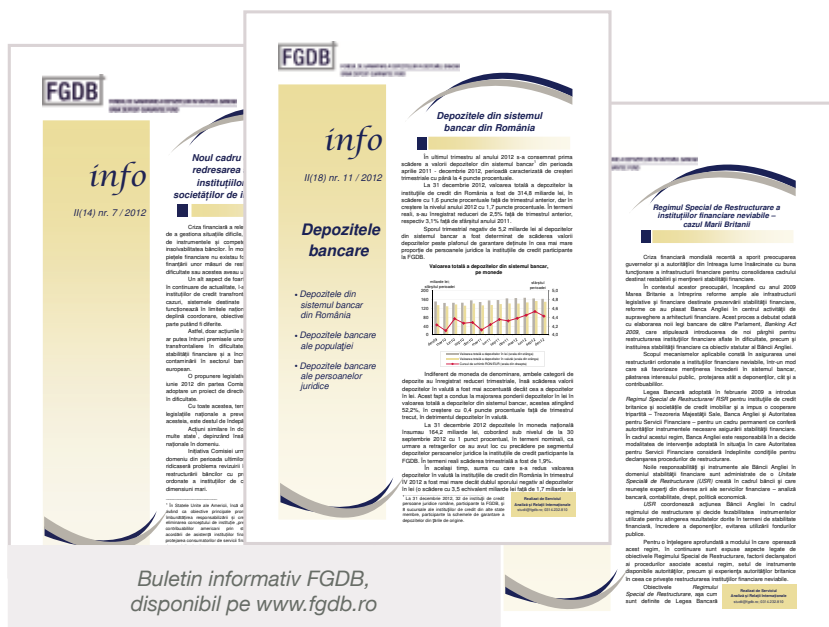
Activitățile de mai sus au fost desfășurate în contextul apropierei de stadiul final al aplicării procedurii falimentului, fapt exemplificat prin închiderea Băncii “Albina”, judecătorul sindic aprobând, la termenul de judecată din data de 14 decembrie 2012 în dosarul de faliment al acesteia, raportul final de activitate întocmit de către lichidator și dispunând, prin sentință, închiderea procedurii falimentului și radierea acestei bănci din Registrul Comerțului.

Încasările din recuperarea creanțelor și din valorificarea activelor aflate în patrimoniul acestora în cursul anului 2012 au fost nesemnificative din cauza faptului că, în actualul stadiu al aplicării procedurii falimentului, băncile respective au în portofoliu active ori creanțe tot mai puține și de valori tot mai reduse sau greu de valorificat.

Încasările pe bănci în cursul anului 2012 au fost următoarele:

BTR	– 1,4 milioane lei,
BRS	– 1,0 milion lei,
BIR	– 0,3 milioane lei și
Bankcoop	– 0,1 milioane lei.

Din punct de vedere al provenienței încasărilor din cursul anului 2012, peste 64% din acestea reprezintă dobânzi aferente plasamentelor fondurilor bănești (în special la BTR), iar circa 36% reprezintă recuperări din credite și dobânzi și din alte creanțe, inclusiv vânzări de bunuri preluate în contul creanțelor.



Situația cumulată a încasărilor, cheltuielilor și distribuirilor de sume către creditori la data de 31 decembrie 2012 se prezintă sintetic astfel:

Nr. crt.	Banca în faliment ¹⁾	Total încasări ²⁾ aferente activității de lichidare (mil. lei)	din care:						Total cheltuieli aferente activității de lichidare (mil. lei)	Total sume alocate distribuirii (mil. lei)	
			recuperări de creanțe			vânzări bunuri imobile		alte încasări			
			valoare (mil. lei)	% în total creanțe de recuperat	% în total încasări	valoare (mil. lei)	% în total încasări	valoare (mil. lei)			% în total încasări
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Banca “Albina”	26,6	16,8	28,33	63,16	7,5	28,20	2,3	8,64	7,6	19,2
2	Bankcoop	157,9	91,3	36,52	57,82	48,3	30,59	18,3	11,59	62,0	98,0
3	BIR	171,1	134,2	62,71	78,43	19,6	11,46	17,3	10,11	78,6	95,0
4	BRS	37,6	17,3	45,77	46,01	8,5	22,61	11,8	31,38	14,8	18,1
5	BTR	54,8	5,0	2,20	9,12	30,3	55,29	19,5	35,59	11,6	39,6
TOTAL		448,0	264,6	33,55	59,06	114,2	25,49	69,2	15,45	174,6	269,9

¹⁾ nu sunt prezentate date despre Banca "Columna" și Nova Bank, întrucât la prima dintre acestea FGDB are de recuperat o sumă relativ redusă corespunzătoare unei cote minore din masa credală (circa 0,11%), 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 creanța imediat după intrarea în faliment a băncii.

²⁾ la valoarea netă (fără TVA ori alte deduceri, după caz)

În anul 2012, băncile în faliment nu au efectuat nicio distribuie de sume către creditorii acestora. Cumulat, până la data de 31.12.2012 a fost alocată distribuirii creditorilor băncilor în faliment suma de 269,9 milioane lei, reprezentând un grad de recuperare de 35,08% din totalul creanțelor de recuperat ale acestora în sumă de 769,4 milioane lei.

Volumul total al încasărilor la data de 31 decembrie 2012 realizat de cele cinci bănci a fost de 448,0 milioane lei, mai mare cu 2,8 milioane lei (cca. 0,7%) față de cel de la 31 decembrie 2011.

După cum se observă și din tabelul de mai sus, principalele categorii de încasări sunt cele provenind din recuperări din credite și

dobânzi și din alte creanțe, precum și din vânzarea bunurilor imobile.

În afara celor două categorii principale, băncile în faliment au încasat sume în ponderi mult mai mici și din alte surse, cum ar fi: vânzarea bunurilor mobile, a altor active (valori mobiliare și alte titluri de valoare), dividende, chirii și dobânzi din plasarea disponibilităților bănești.

În cazul *BRS*, dacă se iau în calcul și compensările de creanțe cu datorii, precum și preluarea unor bunuri în contul creanțelor băncii de la debitori, atunci gradul de recuperare a creanțelor din credite și dobânzi și din alte creanțe este de circa 80% din totalul acestor creanțe înregistrate la data falimentului băncii, aceasta fiind cea mai mare rată de recuperare a creanțelor celor cinci bănci.

Facem mențiunea că, în cazul *BTR*, ponderea deosebit de mică, de numai 2,2%, a recuperărilor din totalul creanțelor din creditele și dobânzile aferente și din alte creanțe la data falimentului a fost determinată de faptul că diferența din creanțele de recuperat respective o reprezintă, în principal, creanța asupra unei persoane juridice din Turcia, respectiv Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi (din grupul Bayindir Holding AS), de la care nu a fost recuperată nicio sumă până la data de

31 decembrie 2012. Acest fapt a fost determinat de respingerea în mod irevocabil, în baza excepției de necompetență generală a instanțelor din România, a acțiunii în pretenții formulată de *BTR* împotriva acestei societăți în anul 2003.

Cheltuielile totale de lichidare la data de 31 decembrie 2012, aferente aplicării procedurii falimentului la cele cinci bănci, au fost de 174,6 milioane lei.

În ceea ce privește reducerea portofoliului de debitori ai băncilor în faliment s-a acționat în continuare pentru recuperarea debitelor datorate de către principalii debitori, precum și pentru scoaterea din evidența contabilă a debitorilor ale căror debite nu mai pot fi recuperate (proceduri de faliment închise, lipsa unor garanții de valorificat, debitori aflați în stare de insolvabilitate etc).

În cursul anului 2012 numărul debitorilor băncilor în faliment s-a redus cu 76 debitori (de la 995 la 919).

Situația evoluției numărului debitorilor băncilor în faliment la data de 31.12.2012 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Banca în faliment*)	Total debitori la data deschiderii falimentului	Total debitori scoși din evidență	Total debitori la data de 31.12.2012
0	1	2	3	4=2-3
1	Bankcoop	14.709	14.608	101
2	Banca Internațională a Religiiilor	22.416	21.765	651
3	Banca Română de Scont	232	185	47
4	Banca Turco - Română	1.286	1.166	120
	TOTAL	38.643	37.724	919

* Din cauza închiderii procedurii falimentului Băncii "Albina" la data de 14 decembrie 2012, tabelul nu include situația debitorilor acestei bănci.

Activitatea lichidatorilor băncilor în faliment de urmărire a dosarelor existente pe rolul instanțelor de judecată decurge anevoios având în vedere atât aspectele de natură penală ale diverselor operațiuni desfășurate la aceste bănci anterior intrării acestora în faliment, cât și faptul că instanțele au acordat, de regulă, termene de judecată la intervale de timp mari (în medie cca. 3 – 4 luni) și

au motivat cu întârziere hotărârile pronunțate, soluțiile date dovedindu-se în defavoarea băncilor în faliment și creditorilor acestora.

Cel mai concludent caz este cel referitor la dosarul penal privind atragerea răspunderii penale și civile a foștilor administratori ai *BTR*, a cărui soluționare definitivă a durat 10 ani.

RECUPERAREA CREANȚELOR FGDB

În anul 2012, FGDB nu a mai recuperat nicio sumă din creanțele sale de la băncile în faliment, motivele fiind cele prezentate în secțiunea anterioară.

Ca urmare a recuperării integrale a creanțelor sale, calitatea FGDB de creditor a încetat în cazul a trei bănci în faliment, respectiv *Banca Română de Scont* (în 2004), *Nova Bank* (în 2007) și *Banca Turco-Română* (în 2011). În cazul acestei ultime bănci, FGDB și-a recuperat integral creanța în data de 23 decembrie 2011.

Creanțele totale ale FGDB care au fost recuperate de la băncile în faliment până la 31 decembrie 2012 sunt în sumă de 175,47 milioane lei și reprezintă o parte din compensațiile plătite către deponenții garantați ai acestor bănci și contribuțiile (în sumă de 0,98 milioane lei) datorate și neplătite FGDB până la data intrării în faliment de către Bankcoop, *Banca Turco-Română* și *Nova Bank*.

1.

2.

3.

4.

5.

6.

7.

RESURSELE ȘI SITUAȚIILE
FINANCIARE ALE FGDB



7.

RESURSELE ȘI SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

POLITICA DE FINANȚARE ȘI RESURSELE FINANCIARE

La sfârșitul anului 2012, volumul disponibilităților FGDB s-a cifrat la 2.976,2 milioane lei, cu 649 milioane lei peste nivelul de la 31 decembrie 2011.

Prin politica de finanțare, FGDB a urmărit și în anul 2012 majorarea resurselor sale, pentru a putea răspunde eficient în eventualitatea apariției unor probleme în sistem care ar determina intervenția FGDB, fie pentru despăgubirea deponenților, fie pentru finanțarea măsurilor de stabilizare ori a transferului depozitelor garantate.

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 creanțe aferente FGDB pentru partea de compensații bănești plătite la băncile în faliment și din încasări din remunerația obținută de FGDB în calitate de lichidator.

Ținând seama de noile responsabilități ale FGDB, situația sistemului bancar și angajamen-

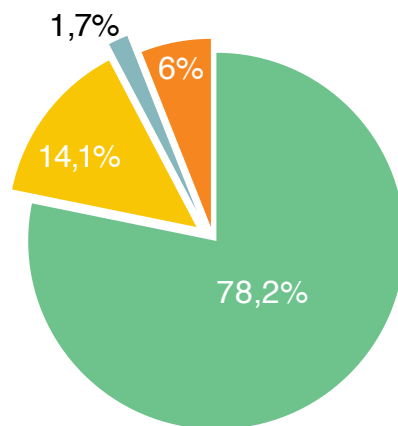
tele asumate de România în relația cu Fondul Monetar Internațional și Uniunea Europeană, precum și de așteptările schimbări de la nivelul Uniunii Europene în ceea ce privește schemele de garantare a depozitelor, în anul 2012 a fost menținută cota contribuției anuale de 0,3% în vederea asigurării treptate a unui grad-țintă pentru finanțarea ex-ante de 2%.

Contribuțiile anuale plătite de instituțiile de credit participante la FGDB au însumat 419,85 milioane lei, cu 5,2% peste nivelul din anul precedent.

De asemenea, de la instituțiile de credit participante la FGDB au fost încasate cotizații în sumă de 50,16 milioane lei la fondul de restructurare bancară, cota anuală aferentă anului 2012 fiind stabilită la 0,0322% din valoarea pasivului negarantat al instituțiilor de credit participante.

Proveniența resurselor FGDB în anul 2012

- Soldul disponibilităților la 31 decembrie 2011
- Contribuții anuale ale băncilor aferente anului 2012
- Cotizații ale băncilor la fondul de restructurare bancară aferente anului 2012
- Profit repartizat

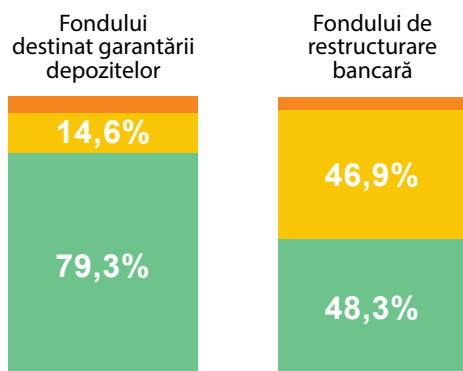


Pe baza plasamentelor realizate, în condițiile strategiei de investire a resurselor FGDB s-a înregistrat un profit reinvestit în valoare de 179 milioane lei.

Gradul de acoperire a expunerii FGDB, calculat ca raport între volumul resurselor proprii ale FGDB și volumul depozitelor garantate, a crescut de la 1,6% în 2011 la 1,9% la sfârșitul anului 2012, fiind unul dintre cele mai mari niveluri înregistrate în Uniunea Europeană. Comparativ cu valoarea totală maximă a compensațiilor potențiale, se remarcă o creștere mai accelerată a resurselor, ceea ce a condus la îmbunătățirea acoperirii de către FGDB a compensațiilor potențiale la instituțiile de credit participante, acesta fiind unul dintre indicatorii monitorizați cu atenție de către FGDB.

Proveniența resurselor

- Profit repartizat
- Contribuții/cotizații anuale ale băncilor aferente anului 2012
- Soldul disponibilităților la 31 decembrie 2011



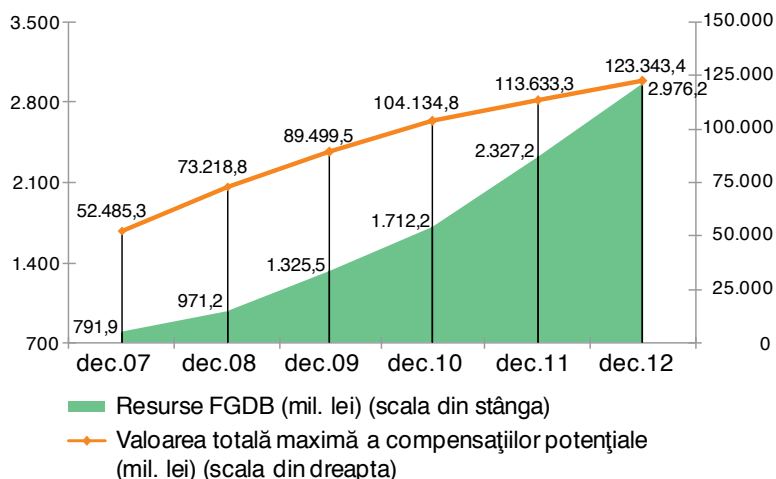
Investirea resurselor

Pe parcursul anului 2012, 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 anuală privind expunerea FGDB, aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. Aceasta are ca obiective principale minimizarea riscului și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

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.

În cursul anului 2012, capitalul mediu investit a fost de 2.683.952.795 lei, în creștere cu 33% față de anul 2011, când s-a situat la nivelul de 2.017.928.011 lei.

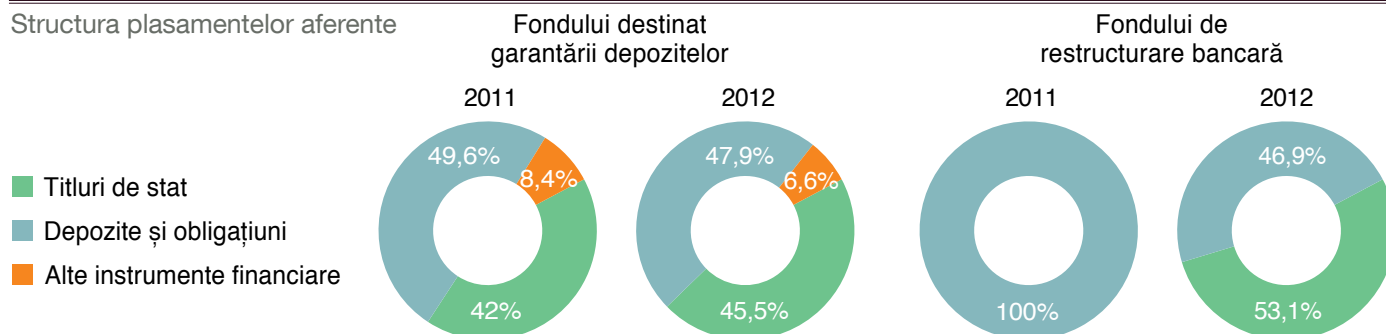
Resursele FGDB și valoarea compensațiilor potențiale



Pe tot parcursul anului, FGDB a menținut o lichiditate lunară ridicată cuprinsă între 17% și 24% din totalul resurselor financiare investite, conform deciziilor CARF și ale Consiliului de administrație al FGDB.

Ponderea investițiilor în titluri de stat a crescut de la 41,07% din total resurse investite la începutul anului, la 45,77% la 31 decembrie 2012, în sumă absolută creșterea reprezentând 406,6 milioane lei. Plasamentele efectuate au avut maturități atât pe termen scurt, cât și pe termen mediu și lung.

Structura plasamentelor aferente



SITUAȚIILE FINANCIARE

Bilanțul contabil al FGDB

- lei -

Activ			Pasiv		
	31.12.2011	31.12.2012		31.12.2011	31.12.2012
1. Active imobilizate, total, din care:	1.053.149.446	1.869.661.973	1. Capitaluri proprii, total, din care:	2.329.363.376	2.978.656.307
• imobilizări necorporale	36.788	45.115	• rezerve	2.179.089.421	2.797.879.403
• imobilizări corporale	323.110	276.069	• profitul exercițiului financiar	150.273.955	180.776.904
• imobilizări financiare	1.052.789.548	1.869.340.789			
2. Active circulante, total, din care:	1.276.645.194	1.109.651.589	2. Datorii, total, din care:	470.900	692.449
• investiții financiare pe termen scurt	1.276.381.708	1.108.237.353	• datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	470.900	692.449
• conturi la bănci și casa	132.540	1.275.638			
• alte creanțe (decontări cu băncile)	130.946	138.598			
3. Cheltuieli în avans	39.636	35.194			
TOTAL ACTIV	2.329.834.276	2.979.348.756	TOTAL PASIV	2.329.834.276	2.979.348.756

Situația încasărilor și plăților FGDB în anul 2012 se prezintă astfel:

a. Încasări, total 662.508.900 lei, din care:

- 419.845.342 lei, din contribuțiile anuale aferente fondului de garantare a depozitelor stabilite pe baza declarațiilor transmise de către instituțiile de credit, inclusiv diferențele stabilite ca urmare a controlului efectuat la sediul acestora;
- 50.157.212 lei, din cotizațiile anuale la fondul de restructurare bancară;
- 186.821.484 lei, venituri realizate din investirea resurselor financiare ale fondului de garantare a depozitelor care vor fi ulterior utilizate pentru suplimentarea resurselor acestui fond;

- 5.463.772 lei, venituri realizate din investirea resurselor financiare ale fondului de restructurare bancară care vor fi ulterior utilizate pentru suplimentarea resurselor acestui fond;
- 221.090 lei, dobânda încasată la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB.

b. Plăți, total 11.729.442 lei, din care:

- 11.729.442 lei reprezentând cheltuielile curente de funcționare a FGDB.

Rezultatul financiar al FGDB, în conformitate cu legea de funcționare a acestuia, se stabilește ca diferență între veniturile din investirea resurselor financiare și cheltuielile curente ale acestuia.

Contul de profit și pierdere

- lei -

	31.12.2011	31.12.2012	Diferența
1 Venituri totale	161.518.823	192.506.346	+30.987.523
2 Cheltuieli totale	11.244.868	11.729.442	+484.574
3 Rezultatul exercițiului	150.273.955	180.776.904	+30.502.949

Veniturile totale ale FGDB realizate în anul 2012, în sumă de 192.506.346 lei, provin din:

- 192.285.256 lei, dobânzi aferente depozitelor la termen și cupoane fixe aferente titlurilor de stat cuvenite investirii resurselor financiare ale FGDB în cursul anului 2012;
- 221.090 lei, dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la bănci.

Cheltuielile totale ale FGDB efectuate în anul 2012, în sumă de 11.729.442 lei, reprezentând 6,10% din totalul veniturilor, sunt, în principal, următoarele:

- 7.106.318 lei, cheltuieli cu salariile reprezentând 60,59% din totalul cheltuielilor. Cheltuielile cu salariile au reprezentat 3,70% în raport cu veniturile obținute de FGDB prin valorificarea resurselor disponibile;

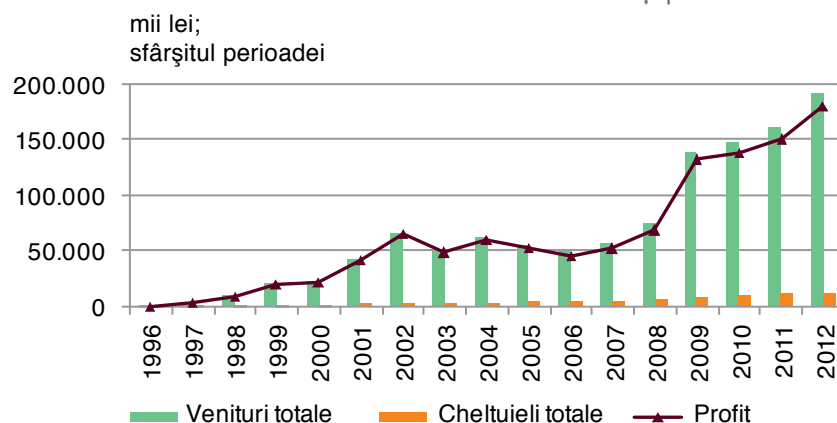
- 1.790.600 lei, cheltuieli cu fondurile bugetelor speciale;
- 2.365.271 lei, cheltuieli cu servicii executate de terți (20,17% din totalul cheltuielilor), din care:
 - 334.584 lei, cheltuieli cu chiria;
 - 2.030.687 lei, alte cheltuieli cu servicii executate de terți;
- 220.413 lei, cheltuieli cu materiale consumabile și obiecte de inventar;
- 195.160 lei, cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale.

Exercițiul financiar al FGDB pe anul 2012 s-a încheiat cu un profit brut în sumă de 180.776.904 lei, mai mare cu 30.502.949 lei față de cel realizat în anul 2011, respectiv cu 20,30%. În conformitate cu prevederile legale (Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare), 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, republicată, cu modificările și completările ulterioare, profitul FGDB se alocă în proporție de 99% pentru reîntregirea resurselor FGDB și pentru investiții

corporale și necorporale care au fost aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, iar diferența de până la 1% se repartizează, cu aprobarea Consiliului de administrație al FGDB, pentru constituirea unui fond anual de participare la profit.

Evoluția veniturilor, cheltuielilor și profitului FGDB



Auditarea situațiilor financiare la 31 decembrie 2012 ale FGDB s-a efectuat de către auditorul financiar KPMG Audit SRL, care, în raportul întocmit, a arătat că “situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2012 au fost întocmite în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a României nr. 27/2011 și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare”.



8.

AUDITUL
INTERN

Auditul intern s-a concentrat asupra modului în care FGDB și-a exercitat atribuțiile specifice. În acest scop, în cadrul misiunilor de audit au fost evaluate activitățile desfășurate

de structurile organizatorice ale FGDB prin prisma îndeplinirii criteriilor de performanță și asigurarea eficienței și eficacității în realizarea obiectivelor stabilite.

Misiunile de audit desfășurate în cursul anului 2012 au vizat activități și fluxuri operaționale: (i) realizarea de studii specifice privind evoluția depozitelor, estimarea unor tendințe ale pieței referitoare la procesul de economisire etc., (ii) evaluarea controlului preventiv și de gestiune, (iii) evaluarea activității de analiză și control la instituții de credit, (iv) activitatea de inventariere și arhivare.

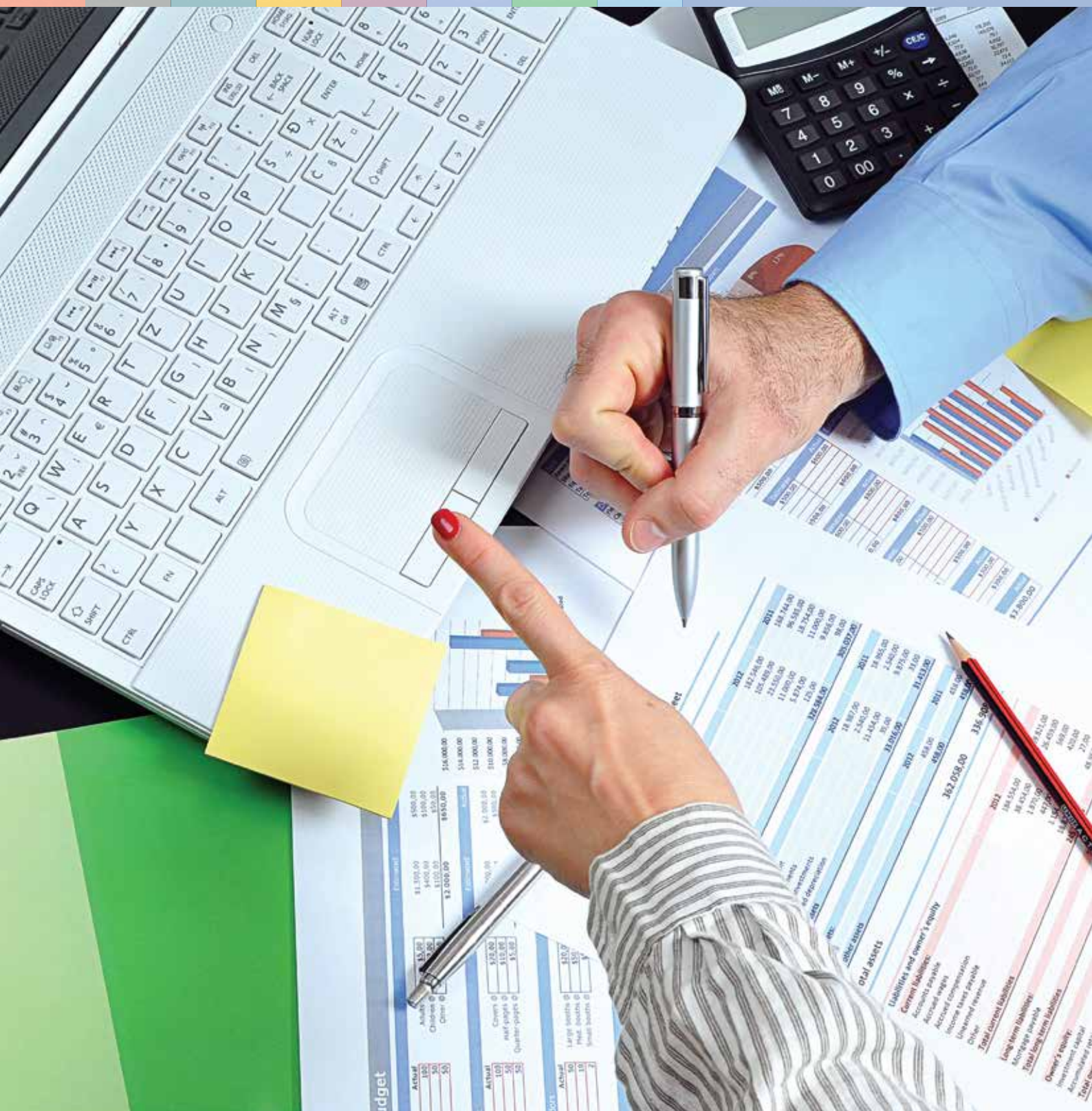
În contextul atribuțiilor sporite care revin FGDB pentru aplicarea măsurilor de restructurare și stabilizare bancară, auditul a cuprins o misiune care a vizat armonizarea responsabilităților și organigramei FGDB cu legislația specifică și aflată în diferite etape de implementare.

Misiunile de audit s-au finalizat prin concluzii și recomandări care au fost prezentate conducerii executive, iar o sinteză a

acestora a fost înaintată semestrial Consiliului de administrație al FGDB.

De asemenea, Compartimentul de audit a prezentat lunar rapoarte de oportunitate privind plasamentele ce urmau să fie efectuate de FGDB, prin care s-a evaluat modul în care acestea s-au încadrat în limitele și cerințele prevăzute în Strategia privind expunerea FGDB pe anul 2012.

1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. RAPORTUL AUDITORULUI ȘI PIERDERE ȘI NOTELE LA



9.

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



KPMG Audit SRL
Victoria Business Park
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 68-71
Sector 1
P.O. Box 18-191
Bucharest 013685
Romania

Tel: +40 (21) 201 22 22
+40 (372) 377 800
Fax: +40 (21) 201 22 11
+40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

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

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 2012, contul de profit si pierdere pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative, numerotate de la pagina 1 la pagina 28. Situatiile financiare mentionate se refera la:

• Total activ:	2.979.348.756 lei
• Rezultatul net al exercitiului financiar, profit:	180.776.904 lei

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

- 2 Conducerea Fondului este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare in conformitate cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2011 si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastra 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 prezentate 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 fidela a situatiilor financiare ale Fondului pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Fondului. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor 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 adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 In opinia noastra, situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2012 au fost intocmite in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2011 si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare.

Alte aspecte

- 7 Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv membrilor consiliului de administratie al Fondului, in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta membrilor consiliului de administratie al Fondului acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Fond si de membrii consiliului de administratie al Fondului in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situatiilor financiare si raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.
- 8 Situatiile financiare anexate nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara, rezultatul operatiunilor si un set complet de note la situatiile financiare in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in tari si jurisdictii altele decat Romania. De aceea, situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania inclusiv Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2011.
- 9 Situatiile financiare ale Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar aferente anului incheiat la 31 decembrie 2011 au fost auditate de alt auditor care a exprimat o opinie nemodificata asupra acelor situatii financiare la data de 19 martie 2012.

Raport asupra conformitatii raportului administratorilor cu situatiile financiare

In concordanta cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2011, articolul 210, punctul (1) e, noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare si numerotat de la pagina 1 la pagina 7. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare alaturate.

Pentru si in numele KPMG Audit SRL:

Grecu Tudor Alexandru



inregistrat la Camera Auditorilor Financiari
din Romania cu numarul 2368/22.01.2008



KPMG Audit SRL



inregistrat la Camera Auditorilor Financiari
din Romania cu numarul 9/2001

Bucuresti, 12 aprilie 2013

BILANȚUL CONTABIL

încheiat la data de 31 decembrie 2012

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Notă	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
A	B		1	2
Casa	010	2	16.968	7.004
Creanțe asupra instituțiilor de credit	020	3	1.182.424.860	1.270.642.432
• la vedere	023		115.572	1.268.634
• alte creanțe	026		1.182.309.288	1.269.373.798
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	040		1.099.214.862	1.672.798.927
• emise de organisme publice	043	4	1.099.214.862	1.672.798.927
Imobilizări necorporale	050	5	36.788	45.115
Imobilizări corporale	060	5	323.110	276.069
Alte active	070	6	130.946	138.598
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	080	7	47.686.742	35.440.611
Total activ	090		2.329.834.276	2.979.348.756
Alte datorii	330	8	470.900	692.449
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și de despăgubire a creditorilor prejudiciați	360		2.178.384.421	2.797.174.403
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	361		2.128.375.028	2.695.394.000
Fond de garantare a depozitelor constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	362	9	1.310.364.581	1.730.209.922
Fond de garantare a depozitelor constituit din încasările din recuperarea creanțelor	363	11	65.714.286	65.714.286
Fond de garantare a depozitelor constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	365	12	749.705.318	896.878.949
Fond de garantare a depozitelor constituit din alte venituri stabilite conform legii	366	13	2.590.843	2.590.843
Fondul de restructurare bancară	367	10	50.009.393	101.780.403
Rezerve	370	14	705.000	705.000
Rezultatul exercițiului financiar - Profit	403		150.273.955	180.776.904
Total pasiv	420		2.329.834.276	2.979.348.756

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2012

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Notă	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
A	B		1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	16a	161.491.824	192.505.253
• aferente efectelor publice, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015		72.374.249	96.360.827
Cheltuieli cu comisioane	040	16b	54.041	57.056
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	050	16c	433	-2.088
Alte venituri din exploatare	060		24.934	-
Cheltuieli administrative generale	070		10.554.241	11.090.902
• Cheltuieli cu personalul, din care:	073	16d	8.359.140	8.896.918
• Salarii	074		6.698.984	7.106.318
• Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	075		1.660.156	1.790.600
• cheltuieli aferente pensiilor	076		1.101.361	1.149.276
• Alte cheltuieli administrative	077	16e	2.195.101	2.193.984
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	080	5	173.277	193.406
Alte cheltuieli de exploatare	090		461.677	384.897
Rezultatul activității curente - Profit	143		150.273.955	180.776.904
Venituri totale	180		161.517.191	192.503.165
Cheltuieli totale	190		11.243.236	11.726.261
Rezultatul brut - Profit	203		150.273.955	180.776.904
Rezultatul net al exercițiului financiar - Profit	223		150.273.955	180.776.904

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB - EXTRASE

1. Metode și politici contabile semnificative

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

a) Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Situațiile financiare la data de 31 decembrie 2011 au fost întocmite în conformitate cu prevederile Ordinului Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a României nr. 13/2008 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebancare și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, cu modificările și completările ulterioare. Începând cu anul 2012 situațiile financiare sunt întocmite în conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 27/2011.

Aceste situații financiare nu au fost întocmite pentru a reflecta poziția financiară și rezultatele operațiunilor FGDB în conformitate cu reglementări și politici contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din

România, inclusiv Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2011.

e) Continuitatea activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune că Fondul își va continua activitatea în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții conducerea are în vedere previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar.

f) Conversia tranzacțiilor exprimate în devize

Tranzacțiile în devize sunt înregistrate la cursul de schimb publicat de către Banca Națională a României de la data tranzacției. Diferențele de curs care rezultă din tranzacțiile încheiate în devize sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la data încheierii tranzacțiilor, folosindu-se cursul de schimb din ziua respectivă. Activele și pasivele monetare înregistrate în devize sunt exprimate în lei la cursul din ziua întocmirii bilanțului contabil cu excepția activelor în devize înregistrate ca imobilizări financiare care sunt convertite în lei la cursul de schimb în vigoare la data achiziționării acestora. Tranzacțiile de schimb la termen înregistrate în devize sunt convertite la cursul la termen rămas de scurs de la data întocmirii bilanțului. Pierderea sau câștigul rezultând din conversia activelor și pasivelor monetare înregistrate în devize este reflectată în contul de profit și pierdere al anului curent.

Cursurile oficiale de schimb ale principalelor monede străine la sfârșitul perioadei de raportare au fost:

Moneda	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012	Variație
EUR	1: RON 4,3197	1: RON 4,4287	2,5%
USD	1: RON 3,3393	1: RON 3,3575	0,5%
CHF	1: RON 3,5528	1: RON 3,6681	3,2%
GBP	1: RON 5,1545	1: RON 5,4297	5,3%

g) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar sunt evidențiate în bilanț la cost.

FGDB de a deține aceste instrumente până la scadență; această evaluare trebuie efectuată nu doar la momentul achiziției inițiale și la momentul fiecărei închideri contabile.

i) Imobilizări financiare

Titlurile de investiții reprezintă acele active financiare cu plăți fixe sau determinabile și scadență fixă pe care FGDB are intenția fermă și posibilitatea de a le păstra până la scadență.

Dacă în urma modificării intenției sau capacității instituției de a deține până la scadență instrumentele din categoria titlurilor de investiții, nu mai este potrivită clasificarea acestora ca titluri de investiții, acestea vor fi reclassificate în categoria titlurilor de plasament și vor fi evaluate potrivit acestei categorii.

Clasificarea titlurilor ca și titluri de investiții depinde de:

- condițiile și caracteristicile activului financiar și
- capacitatea și intenția efectivă a FGDB de a deține aceste instrumente până la scadență.

În condițiile în care instituția a procedat la vânzarea sau la reclassificarea de valori semnificative de titluri de investiții, în cursul exercițiului financiar curent sau a două exerciții financiare precedente, aceasta nu va putea clasifica niciun activ financiar ca titlu de investiții („regula contaminării”).

Decizia privind clasificarea ca titluri de investiții nu va lua în considerare oportunitățile viitoare de a realiza profit pe baza respectivului portofoliu și astfel nici prețurile de cumpărare oferite de alți investitori până la scadența investiției deoarece se intenționează păstrarea investiției până la maturitate, indiferent de fluctuațiile de valoare de pe piață, și nu se intenționează vânzarea acesteia.

Această interdicție nu se aplică în situația în care respectiva vânzare sau reclassificare:

- este atât de apropiată de scadența activului financiar (de exemplu, cu mai puțin de trei luni înainte de scadență) încât modificările ratei dobânzii de pe piață nu ar mai fi putut avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;
- are loc după ce s-a recuperat în mod substanțial valoarea principalului activului financiar, prin plăți eşalonate

O precondiție pentru clasificarea ca titluri de investiții este evaluarea intenției și capacității

sau prin rambursări anticipate; sau este atribuită unui eveniment izolat, nu este repetitiv și nu putea fi anticipat în mod rezonabil.

p) Rezerve specifice fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Rezervele FGDB includ: contribuțiile inițiale primite de la instituții 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 27/2011, cu modificările și completările ulterioare, astfel:

I. Contribuția inițială

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.

Contribuțiile făcute de instituțiile de credit nu se restituie, inclusiv în cazul lichidării judiciare sau dizolvării unei instituții de credit.

V. Fonduri constituite din alte venituri

Alte venituri stabilite conform O.G. 39/1996 și Ordinului 27/2011 reprezentând donațiile și sponsorizările primite, venituri din asistența 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 O.G. 39/1996, 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 aprobarea 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:

- plățile efective efectuate de FGDB către deponenții garantați prin lege ai băncilor care au intrat în faliment,
- ratele și dobânzile la creditele contractate pentru plata compensațiilor garantate,
- comisionul de neutilizare a creditelor stand-by încheiate cu instituțiile de credit,
- conform O.G. 39/1996.

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

q) Impozit pe profit

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

r) Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli sunt destinate să acopere datoriile a căror natură este clar definită și care la data bilanțului este probabil să existe sau este cert că vor exista, dar care sunt incerte în ceea ce privește valoarea sau data la care vor apărea.

Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli sunt recunoscute numai în momentul în care:

- FGDB are o obligație curentă generată de un eveniment anterior;

- Este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația respectivă; și
- Poate fi realizată o estimare credibilă a valorii obligației.

Nu se recunosc provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare. Câștigurile rezultate din cedarea preconizată a activelor nu sunt luate în considerare în evaluarea unui provizion, iar dacă se estimează că o parte sau toate cheltuielile legate de un provizion vor fi rambursate de către o terță parte, rambursarea este recunoscută numai în momentul în care este sigur că va fi primită. Provizioanele sunt revizuite la data fiecărui bilanț și ajustate pentru a reflecta cea mai bună estimare curentă. În cazul în care pentru stingerea unei obligații nu mai este probabilă o ieșire de resurse, provizionul este anulat prin reluare la venituri. Provizionul va fi utilizat numai pentru scopul pentru care a fost inițial recunoscut.

FGDB constituie provizioane pentru litigiile pe baza evaluării departamentului juridic a necesității constituirii provizioanelor și a nivelului acestora pentru acoperirea eventualelor pierderi care ar putea fi înregistrate în litigiile în care FGDB este acționat în instanță în calitate de pârât/parte civilmente responsabilă, cu o pretenție evaluabilă în bani.

t) Venituri din dobânzi

Veniturile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, conform principiului contabilității de angajamente, pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi, din momentul apariției lor. Veniturile din dobânzi includ și venituri generate de eşalonarea discountului conform metodei dobânzii efective pentru activele achiziționate la o valoare mai mică și suma de plătit la scadență, precum și pentru primele generate de datoriile contractate la o valoare mai mare decât valoarea rambursabilă la scadență.

u) Recunoașterea veniturilor

FGDB nu desfășoară activități comerciale. Veniturile sunt realizate din dobânzile la imobilizările financiare. În aceste situații

financiare, veniturile și cheltuielile sunt prezentate la valoarea brută. În bilanțul contabil, datoriile și creanțele de la aceiași parteneri sunt prezentate la valoarea netă în momentul în care există un drept de compensare.

3. Creanțe asupra instituțiilor de credit

	31 decembrie 2011 (RON)	31 decembrie 2012 (RON)
Conturi curente	115.572	1.268.634
Plasamente la bănci la termen	1.182.309.288	1.269.373.798
Total	1.182.424.860	1.270.642.432

4. Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix

	31 decembrie 2011 (RON)	31 decembrie 2012 (RON)
Titluri de investiții, din care:	838.382.122	1.647.469.351
• Titluri de investiții	688.222.122	1.335.095.454
• Obligațiuni	150.160.000	312.373.897
Creanțe atașate – titluri de investiții	20.122.295	25.329.576
Titluri de plasament	240.290.034	–
Creanțe atașate – titluri de plasament	420.411	–
Total	1.099.214.862	1.672.798.927

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

	31 decembrie 2011 (RON)	31 decembrie 2012 (RON)
Contribuție inițială – 1%	6.472.230	6.472.230
Contribuție anuală, inclusiv majorată	1.769.183.779	2.189.029.120
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	1.310.364.581	1.730.209.922

Contribuția inițială se plătește în termen de 30 de zile calendaristice de la data obținerii autorizației de funcționare emisă 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 2012, 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 2012 contribuția anuală încasată de către FGDB a fost în sumă de 419.845.342 lei și s-a calculat în procent de 0,3% asupra depozitelor garantate (2011: 0,3%). 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 plata unei contribuții speciale de către fiecare instituție de credit, egală cu până la nivelul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv. În anul 2012, nu a fost cazul de a se încasa contribuția specială.

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 2012 nu a fost cazul.

10. Fondul de restructurare bancară

	31 decembrie 2012 (RON)
Cotizație anuală 2011	50.009.393
Sold 31 decembrie 2011	50.009.393
Cotizație anuală 2012	50.157.211
Profit 2011 capitalizat	1.613.799
Total	101.780.403

Fondul de restructurare bancară se constituie în vederea asigurării resurselor financiare necesare plății despăgubirilor pentru persoanele prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale.

Fondul de restructurare bancară este administrat de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Cotizația anuală se determină prin aplicarea unei cote procentuale asupra valorii pasivului negarantat al fiecărei instituții de credit persoană juridică română. Cota procentuală utilizată la determinarea cotizației anuale se stabilește

avându-se în vedere necesarul optim de resurse financiare ale fondului de restructurare bancară, precum și nivelul corespunzător de atins pentru fiecare an și nu poate depăși nivelul de 0,1%.

În 2012 cotizația anuală încasată de FGDB a fost în sumă de 50.157.211 lei și s-a calculat ca procent de 0,0322% asupra pasivului negarantat.

Profitul anului 2011, în sumă de 1.613.799 RON, obținut din investirea resurselor fondului de restructurare bancară, a fost capitalizat în urma deciziei Consiliului de Administrație al FGDB după autorizarea situațiilor financiare de la 31 decembrie 2011.

11. Fond constituit din încasările din recuperarea creanțelor (sume cumulate)

	31 decembrie 2011 (RON)	31 decembrie 2012 (RON)
Recuperare creanțe	174.489.241	174.489.241
Dobânzi la credite bancare - BNR	(108.774.955)	(108.774.955)
Total	65.714.286	65.714.286

Recuperarea creanțelor reprezintă sumele pe care FGDB le-a încasat de la instituțiile de credit, reprezentând contribuțiile anuale datorate la data declarării falimentului și compensațiile cuvenite deponenților.

În anul 2012 nu s-au recuperat creanțe de la instituțiile de credit declarate în faliment.

12. Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile

	31 decembrie 2011 (RON)	31 decembrie 2012 (RON)
Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile – cota parte profit	749.705.318	896.878.949

Sumele reprezintă profitul cumulat al FGDB rezultat din distribuirea profiturilor din anii precedenți.

13. Fond constituit din alte venituri, stabilite conform legii

	31 decembrie 2011 (RON)	31 decembrie 2012 (RON)
Remunerația FGDB din activitatea desfășurată ca lichidator	2.590.843	2.590.843

15. Repartizarea profitului

	31 decembrie 2011 (RON)	31 decembrie 2012 (RON)
Rezultatul activității curente – profit, din care:	150.273.955	180.776.904
Profit din resursele fondului de garantare	148.660.156	175.679.665
Profit din resursele fondului de restructurare bancară	1.613.799	5.097.239
Profit nerepartizat	150.273.955	180.776.904

Distribuirea profitului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2012 se decide de către Consiliul de administrație al FGDB.

16. Informații privind unele posturi din contul de profit și pierdere

a) Dobânzi de primit și venituri asimilate

(RON)	2011	2012
Conturi curente	79.744	219.997
Plasamente la bănci	89.037.831	95.924.429
Titluri cu venit fix și alte obligațiuni	72.374.249	96.360.827
Total	161.491.824	192.505.253

b) Cheltuieli cu comisioanele

Cheltuielile cu comisioanele bancare aferente anului 2012 au fost în sumă de 57.056 RON (2011: 54.041 RON).

c) Profit sau pierdere din operațiuni financiare

În cursul anului 2012 FGDB a înregistrat o pierdere netă din operațiuni financiare în sumă de 2.088 RON²³ (2011: profit net în sumă de 433 RON).

d) Cheltuieli cu personalul

(RON)	2011	2012
Cheltuieli cu salariile	6.698.984	7.106.318
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care:	1.660.156	1.790.600
• cheltuieli privind pensiile	1.101.361	1.149.276
Total	8.359.140	8.896.918

²³ Nota FGDB: Diferență de curs valutar.

e) Alte cheltuieli administrative

(RON)	2011	2012
Telecomunicații și prelucrarea datelor	84.803	121.350
Publicitate	448.234	146.824
Deplasări	120.377	165.834
Materiale și obiecte de inventar	150.887	220.413
Întreținere și utilități	91.592	124.050
Audit, consultanță și alte servicii	622.314	545.226
Colaboratori	599.155	709.580
Alte cheltuieli administrative	77.739	160.707
Total	2.195.101	2.193.894

Cheltuielile cu onorariile de audit aferente anului 2012 au fost în sumă de 30.360 RON (2011: 62.901 RON).

19. Managementul riscului

a) 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. Conducerea FGDB monitorizează periodic expunerea la modificările ratei dobânzii.

b) 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.

c) Riscul de lichiditate

Strategia FGDB are în vedere asigurarea, pe cât posibil, de suficiente lichidități pentru a-și îndeplini obligațiile când acestea vor

ajunge la scadență astfel încât să nu se înregistreze pierderi.

INDEPENDENT, BILANȚUL, CONTUL DE PROFIT SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

La 31 decembrie 2012	-RON-			
	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Total
Casa	7.004	-	-	7.004
Conturi curente la bănci	1.268.634	-	-	1.268.634
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	587.879.601	681.494.197	1.269.373.798
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	-	-	1.672.798.927	1.672.798.927
Alte instrumente financiare	-	-	186.557.000	186.557.000
Alte active	138.598	-	-	138.598
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	35.194	25.420.555	9.984.862	35.440.611
Total active	1.449.430	613.300.156	2.550.834.986	3.165.584.572
Alte datorii	692.449	-	-	692.449
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	2.695.394.000	-	-	2.695.394.000
Fondul de restructurare bancară	101.780.413	-	-	101.780.413
Total pasive	2.797.866.862	-	-	2.797.866.862
Excedent/(nevoie) de lichiditate	(2.796.417.432)	613.300.156	2.550.834.986	367.717.710

La 31 decembrie 2011	-RON-			
	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Total
Casa	16.968	-	-	16.968
Conturi curente la bănci	115.572	-	-	115.572
Creanțe asupra instituțiilor de credit	205.022.659	790.729.629	186.557.000	1.182.309.288
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
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	1.239.346.548	2.516.031.378
Alte datorii	470.900	-	-	470.900
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	2.128.375.028	-	-	2.128.375.028
Fondul de restructurare bancară	50.009.393	-	-	50.009.393
Total pasive	2.178.855.321	-	-	2.178.855.321
Excedent/(nevoie) de lichiditate	(1.732.157.387)	829.986.896	1.239.346.548	337.176.057

d) Riscul valutar

FGDB operează într-o economie în curs de dezvoltare caracterizată printr-o instabilitate a cursurilor de schimb ale principalelor valute (EUR, USD, CHF), drept dovadă fiind fluctuațiile înregistrate în ultimii ani în principal de valute precum EUR sau CHF. În aceste condiții există un risc al scăderii valorii activelor monetare nete deținute în RON.

La 31 decembrie 2012, FGDB deține conturi curente la bănci denominate în EUR în sumă de 4.409 echivalent RON (31 decembrie 2011: 6 RON), USD în sumă de 6.022 echivalent RON (31 decembrie 2011: 4.334 RON) și alte valute în sumă de 269 echivalent RON (31 decembrie 2011: 163 RON). Restul activelor și datoriilor monetare sunt denominate în RON.

e) Riscul de credit

Principalul obiectiv al FGDB în cursul anului 2012 a fost întărirea capacității operaționale și financiare atât pentru a asigura resursele necesare eventualelor plăți de compensații, cât și pentru a putea îndeplini în bune condiții noile atribuții ale FGDB pe linia stabilizării financiare, care au fost introduse prin Ordonanța Guvernului nr. 1/2012 pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul instituțiilor de credit.

Și în cursul anului 2012 s-a acordat o atenție deosebită investiții eficiente și în condiții de creștere a lichidității și de minimizare a riscului, a resurselor financiare disponibile ale FGDB, în conformitate cu strategia de expunere a acestuia pe anul 2012 aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

i. Titluri de investiții, din care:	31 decembrie 2012 (RON)
Titluri de investiții	1.344.539.678
Obligațiuni	328.259.249
Total	1.672.798.928
ii. Depozite bancare	31 decembrie 2012 (RON)
Total depozite bancare și conturi curente	1.270.642.432

A low-angle, upward-looking photograph of a classical building's facade. The image shows several tall, fluted columns supporting a heavy entablature with ornate, carved capitals. The perspective creates a sense of height and grandeur. The entire image has a light blue color cast. Overlaid on the right side is a white rectangular box containing the word "ANEXE" in a bold, dark blue, sans-serif font.

ANEXE

LISTA INSTITUȚIILOR DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2012

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

SITUAȚIA DEPOZITELOR LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2012

Nr. crt.	Indicatori	31 dec. 2011 ¹	31 dec. 2012	Diferențe	
0	1	2	3	4 = 3 - 2	5 = 4 / 2 (%)
1.	Număr titulari de depozite - total:	15.648.229	15.500.121	-148.108	-0,9
	•persoane fizice	14.695.955	14.540.212	-155.743	-1,1
	•persoane juridice	952.274	959.909	7.635	0,8
2.	Număr titulari de depozite garantate - total, din care:	15.613.508	15.448.237	-165.271	-1,1
	•persoane fizice	14.694.367	14.528.322	-166.045	-1,1
	•persoane juridice	919.141	919.915	774	0,1
3.	Total depozite (milioane lei), din care:	287.630,3	289.326,6	1.696,3	0,6
	•în lei	154.854,4	150.482,3	-4.372,1	-2,8
	•în valută (în echivalent lei)	132.775,9	138.844,3	6.068,4	4,6
4.	Total depozite garantate (milioane lei), din care:	140.296,4	148.899,0	8.602,6	6,1
	% din total depozite	48,8	51,5		
	•în lei	91.265,0	92.716,0	1.451,0	1,6
	•în valută (în echivalent lei)	49.031,5	56.183,0	7.151,5	14,6
5.	Valoarea depozitelor garantate ale persoanelor fizice (milioane lei), din care:	106.531,4	114.996,6	8.465,2	7,9
	% din total depozite garantate	75,9	77,2		
	•în lei	66.255,3	68.451,7	2.196,4	3,3
	•în valută (în echivalent lei)	40.276,1	46.544,9	6.268,8	15,6
6.	Valoarea depozitelor garantate ale persoanelor juridice (milioane lei), din care:	33.765,0	33.902,4	137,4	0,4
	% din total depozite garantate	24,1	22,8		
	•în lei	25.009,7	24.264,4	-745,3	-3,0
	•în valută (în echivalent lei)	8.755,4	9.638,1	882,7	10,1
7.	Total depozite negarantate (milioane lei), din care:	147.333,9	140.427,6	-6.906,3	-4,7
	% din total depozite	51,2	48,5		
	•în lei	63.589,4	57.766,3	-5.823,1	-9,2
	•în valută (în echivalent lei)	83.744,4	82.661,3	-1.083,1	-1,3

¹ Date finale actualizate în urma verificării bazei de calcul a contribuției datorate de instituțiile de credit în anul 2012.

