



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



**2013**  
**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

### *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 guvernanță*

Conduita FGDB este conformă principiilor de bună guvernanță 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](mailto:office@fgdb.ro)

[www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro)



# RAPORT 2013

PE ANUL

cu privire la activitatea  
**FONDULUI DE GARANTARE  
A DEPOZITELOR ÎN  
SISTEMUL BANCAR**

# CUPRINS

4

**Componenta Consiliului de administrație, conducerea executivă și organigrama Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDB)**

**Mesajul președintelui Consiliului de administrație al FGDB**

7

9

## **1. Profilul, atribuțiile și conducerea FGDB**

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| Profilul schemei de garantare a depozitelor din România..... | 9  |
| Atribuții.....                                               | 13 |
| Conducere.....                                               | 14 |



## **2. Mediul de activitate în 2013**

|                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Mediul internațional de reglementare a activităților schemelor de garantare a depozitelor..... | 17 |
| Mediul intern de reglementare.....                                                             | 22 |
| Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România.....                       | 23 |
| Activitatea internațională.....                                                                | 30 |

17



33

## **3. Garantarea depozitelor**

|                                                 |    |
|-------------------------------------------------|----|
| Evoluția depozitelor în anul 2013.....          | 33 |
| Procesul de plată a compensațiilor.....         | 42 |
| Participarea instituțiilor de credit la FGDB... | 44 |



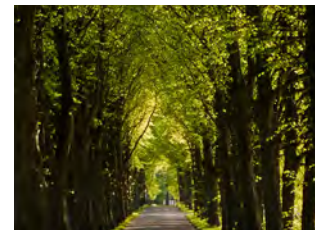
## **4. Politica de finanțare și managementul riscurilor**

47



51

## 5. Informarea publicului



## 6. Lichidarea instituțiilor de credit în faliment

|                                                                                                            |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Rezultatele activității de lichidare la băncile la care FGDB are calitatea de creditor sau lichidator..... | 55 |
| Recuperarea creanțelor FGDB.....                                                                           | 59 |

55

61

## 7. Resursele și situațiile financiare ale FGDB

|                            |    |
|----------------------------|----|
| Resursele financiare.....  | 61 |
| Situațiile financiare..... | 63 |



## 8. Auditul intern

67

69

## 9. Raportul auditorului independent, bilanțul, contul de profit și pierdere și notele la situațiile financiare ale FGDB



## Anexe

|                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Lista instituțiilor de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2013.....                  | 84 |
| Situația depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2013..... | 85 |

83



# CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE



Președinte

**Lucian Croitoru**

Consilier al guvernatorului  
Băncii Naționale  
a României



**Dumitru Laurențiu  
Andrei**

Director general  
adjunct, Ministerul  
Finanțelor Publice



**Constantin Barbu**

Director executiv  
Asociația Română  
a Băncilor



**Gabriela Buculei**

Consilier  
Banca Națională a  
României



**Florin Dănescu**

Președinte executiv  
Asociația Română  
a Băncilor



**Liviu Stancu**

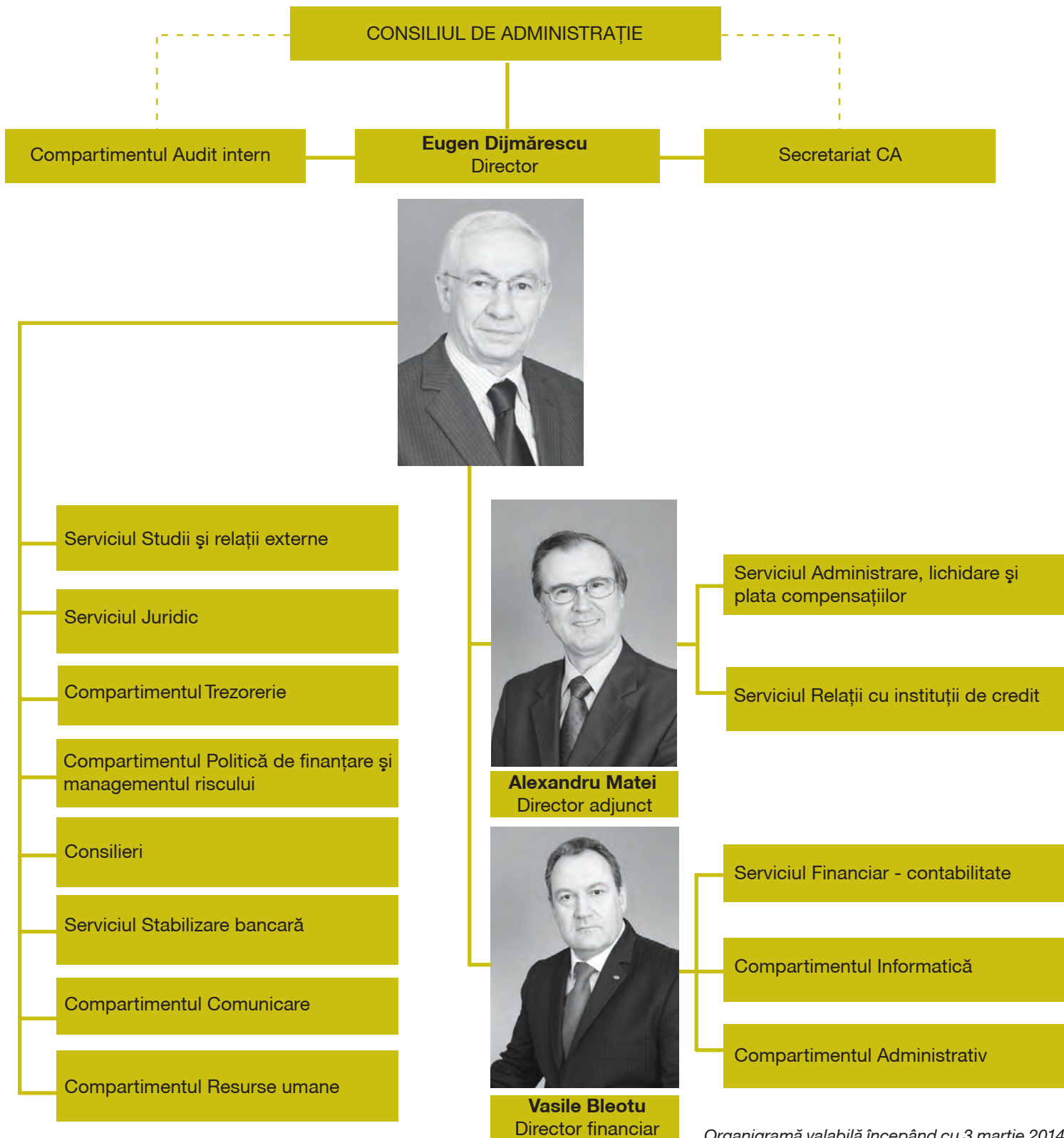
Secretar de  
stat  
Ministerul  
Justiției



**Lucia Sanda  
Stoenescu**

Consilier  
Banca Națională  
a României

Din Consiliul de administrație au mai făcut parte Lia Tase, în calitate de președinte (01.01.2013 – 08.09.2013) și Romulus Palade, în calitate de membru (01.01.2013 – 08.09.2013), reprezentanți ai Băncii Naționale a României, precum și Florin Aurel Moțiu ( 01.01.2013 - 03.04.2014), în calitate de membru, reprezentant al Ministerului Justiției.







# MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Avansul considerabil consemnat în ultimul an în procesul de construire a unui nou cadru comun de reglementare în Uniunea Europeană face ca schemele de garantare a depozitelor din statele membre să se afle în pragul unei etape de reconfigurare. Modelul către care converg schemele de garantare a depozitelor din spațiul comunitar țintește o protecție îmbunătățită a banilor pe care deponenții îi au la instituțiile de credit de pe tot cuprinsul Uniunii Europene.

Cu un nivel ce acoperă în întregime sumele deținute la bănci de cea mai mare parte a deponenților din Uniunea Europeană, plafonul de garantare se va menține la 100.000 euro, în timp ce termenul de plată a compensațiilor se va reduce gradual la 7 zile lucrătoare, o treime din cât reprezintă acum.

Tot în scopul protejării deponenților și al menținerii stabilității financiare, schemele de garantare a depozitelor vor finanța anumite măsuri de rezoluție care se vor aplica în cazul instituțiilor de credit în dificultate, urmărindu-se ca deponenții să aibă acces permanent la banii din conturile bancare.

Sectorul bancar din România nu a fost afectat de criza din ultimii ani într-o măsură tot atât de severă ca în alte țări, menținându-și stabilitatea în tot acest timp. Totuși, autoritățile au luat măsuri de întărire a capacității de gestionare a potențialelor situații în care instituțiile de credit s-ar afla în dificultate.

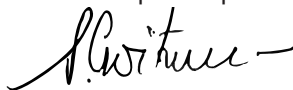
Datorită acestei atitudini preventive, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România (FGDB) este pregătit să

răspundă noilor cerințe privind protecția deponenților și finanțarea unor măsuri de rezoluție.

Încrederea deponenților în siguranța banilor pe care îi au la instituțiile de credit este vitală pentru menținerea stabilității financiare, mai cu seamă în perioade de tensiune și incertitudine. În aceste perioade, încrederea devine mai fragilă și vulnerabilă, iar aversiunea oamenilor față de risc crește. În acest context, cerința ca instituțiile financiare să fie în poziția de a contribui la refacerea încrederii și la menținerea stabilității este firească.

De aceea, noua abordare care va fi implementată în anii următori constă în diferențierea clară a contribuțiilor băncilor la fondurile de garantare a depozitelor și de rezoluție bancară în funcție de profilul de risc al fiecărei instituții. Această diferențiere va conduce la reducerea hazardului moral generat de aplicarea unei cote unice a contribuțiilor, indiferent de riscurile asumate de o instituție de credit. Astfel, băncile vor fi stimulate să adopte o politică prudentă de gestionare a riscurilor, pentru a evita plata unei contribuții mai ridicate.

Datoria FGDB este să răspundă eficient exigențelor noului mediu de reglementare și ale părților interesate. Prezentul Raport anual reflectă aceste preocupări.



*Lucian Croitoru*  
*Președinte*  
*al Consiliului de administrație al FGDB*



# 1.

## PROFILUL, ATRIBUȚIILE ȘI CONDUCEREA FGDB

### PROFILUL SCHEMEI DE GARANTARE A DEPOZITELOR DIN ROMÂNIA

Obiectivul principal al FGDB este garantarea depozitelor constituite la instituțiile de credit membre<sup>1</sup> de persoanele fizice și juridice îndreptățite de lege.

În cazul în care depozitele la o instituție de credit sunt declarate indisponibile, FGDB are obligația legală de a plăti deponenților garanți compensații în limita maximă a echivalentului în lei al sumei de 100.000 euro. Termenul în care compensațiile cuvenite sunt puse la dispoziția deponenților garanți este de cel mult 20 de zile lucrătoare.

Pe de altă parte, dacă o instituție de credit se află în dificultate, Banca Națională a României poate lua o serie de măsuri care au ca scop asigurarea accesului neîntrerupt al deponenților la sumele din conturile bancare pe care le dețin. În temeiul prevederilor legale și al dispoziției Băncii Naționale a României, FGDB poate finanța fie transferul depozitelor garantate către o instituție de credit sănătoasă, fie aplicarea unor măsuri de stabilizare.

Măsurile de stabilizare sunt aplicate în situațiile în care există amenințări la adresa stabilității financiare generate de instituțiile de credit aflate în dificultate. Din categoria măsurilor de stabilizare fac parte următoarele:

a) transferul total sau parțial de active și pasive ale unei instituții de credit către una sau mai multe instituții eligibile;

b) 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;

c) transferul de active și pasive ale unei instituții de credit către o bancă-punte, constituită în acest scop.

În plus față de activitățile menționate mai sus, FGDB poate fi:

- administrator special, administrator interimar ori lichidator al instituțiilor de credit;
- administrator delegat și, după caz, acționar la o instituție de credit față de care a fost dispusă o măsură de stabilizare de către Banca Națională a României;

- acționar unic și să exercite atribuțiile consiliului de supraveghere al unei bănci-punte.

<sup>1</sup> Lista instituțiilor de credit participante la FGDB este prezentată în Anexa 1.



## Mandatul și atribuțiile FGDB



*Pe plan internațional există un număr de 18 Principii Fundamentale pentru Sisteme Eficiente de Garantare a Depozitelor, elaborate în anul 2009 de Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară (BCBS) și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI). Aceste principii sunt larg utilizate, fiind incluse și în evaluările realizate de Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială cu privire la sectoarele financiare din diferite țări.*

*Potrivit primului principiu fundamental, atunci când este introdusă o schemă de garantare a depozitelor sau se restructurează cea existentă, se impune ca mai întâi să fie stabilite și prevăzute în mod formal obiectivele politicii publice urmărite a fi îndeplinite. În cazul schemelor de garantare a depozitelor, principalele obiective sunt de a contribui la stabilitatea sistemului financiar și de a proteja deponenții.*

*FGDB răspunde pe deplin acestui prim principiu fundamental al schemelor eficiente de garantare a depozitelor, iar mandatul său este unul extins față de cel de bază de garantare a depozitelor.*

Preocuparea existentă atât în România, cât și pe plan internațional, privind pregătirea schemelor de garantare a depozitelor pentru a face față unor evenimente de natură să perturbe activitatea normală a acestora, precum și noile cerințe și tendințe cu privire la soluționarea situațiilor instituțiilor de credit în dificultate au stat la baza organizării

de către FGDB a unui seminar internațional cu tema *“Pregătirea pentru situații neprevăzute”*. Seminarul s-a desfășurat în perioada 24-26 septembrie 2013 sub egida Comitetului Regional pentru Europa al Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite și a reunit participanți din Europa, America de Nord și Asia.



*Seminarul “Pregătirea pentru situații neprevăzute”  
București, 24-26 septembrie 2013*

*În anul 2013 s-au înregistrat progrese în direcția consolidării capacității FGDB de a răspunde eficient în orice situație ce ar putea determina intervenția sa.*

Din punct de vedere al capacității financiare a FGDB de a interveni pentru protejarea deponenților și asigurarea stabilității financiare, anul 2013 a marcat o nouă creștere semnificativă a resurselor aferente celor două fonduri administrate de FGDB: fondul destinat garantării depozitelor și fondul de restructurare bancară.

Față de aceeași perioadă a anului precedent, volumul fondului destinat garantării depozitelor s-a majorat cu 22,2%, până la 3,5 miliarde lei la 31 decembrie 2013, în timp ce fondul de restructurare bancară s-a dublat, atingând 0,2 miliarde lei la finele anului 2013<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> În cazul ambelor fonduri a fost inclus profitul repartizat aferent anului 2013.

## Plafonul și sfera de garantare asigurate de FGDB

FGDB acoperă depozitele garantate în limita  
echivalentului în lei al sumei de  
**100.000 euro per deponent per instituție de credit**

### Instituții de credit participante la FGDB

- Toate instituțiile de credit autorizate de BNR (*N.B. sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre ale UE participă la schemele din țările de origine*)

### Deponenți 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

La 31 decembrie 2013, FGDB garanta un număr de 14.065.202 persoane fizice și 931.469 persoane juridice<sup>3</sup>, în principal IMM-uri.

Depozitele acestora la instituțiile de credit participante sunt acoperite în limita a 100.000 euro (în echivalent lei), plafon de garantare unitar în toate statele membre ale Uniunii Europene.

Valoarea totală a depozitelor pe ansamblul sistemului bancar din România a fost, la sfârșitul anului 2013, de 315,2 miliarde lei. 50,8% din această sumă intra în sfera de garantare a FGDB, 3,4% beneficia de acoperirea oferită de schemele de garantare a depozitelor din statele membre de origine ale sucursalelor străine din România, iar diferența de 45,8% corespundea depozitelor negarantate.

<sup>3</sup> 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.



## ATRIBUȚII

**Principiul Fundamental 4 al BCBS și IADI – Competențe:** *Un sistem de garantare a depozitelor ar trebui să aibă toate competențele necesare îndeplinirii mandatului său, iar acestea ar trebui să fie definite în mod formal. Toate sistemele de garantare a depozitelor trebuie să poată finanța plățile de compensații, să încheie contracte, să stabilească bugete și proceduri operaționale interne și să aibă acces la momentul potrivit la informații corecte în vederea îndeplinirii cu promptitudine a obligațiilor față de deponenți.*

În scopul îndeplinirii obligațiilor sale, competențele FGDB sunt clar definite în legea sa de funcționare, în exercitarea acestora fiind emise reglementări proprii (regulamente, norme, ordine, circulare), precum și comunicate.

Organizarea și funcționarea FGDB sunt stabilite prin statut propriu aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, la propunerea Consiliului de administrație al FGDB, cu avizul consultativ al Asociației Române a Băncilor.

Prin întreaga sa activitate, FGDB urmărește îndeplinirea cu responsabilitate și eficiență a tuturor îndatoririlor pe care le are, potrivit legii, pentru a proteja deponenții și a contribui la asigurarea stabilității financiare.

O preocupare permanentă a FGDB o reprezintă adaptarea modului în care se desfășoară activitățile sale la schimbările ce au loc pe plan legislativ, dar și în ceea ce privește cele mai bune practici.

Direcțiile pe care sunt axate activitățile FGDB sunt următoarele:

- *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.

- *Finanțarea transferului depozitelor garantate* – ca alternativă la plata compensațiilor, resursele FGDB pot fi utilizate pentru a facilita măsurile de restructurare ce implică 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:

- fondul destinat garantării depozitelor, din care se efectuează plățile de compensații și se finanțează transferul depozitelor garantate;

- 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 ca obiective principale siguranța și lichiditatea acestora, randamentul plasamentelor fiind

un obiectiv complementar. 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.

- *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. Acest aspect este 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.

## CONDUCERE

***Principiul Fundamental 5 al BCBS și IADI – Guvernanța:*** *Sistemul de garantare a depozitelor ar trebui să fie independent din punct de vedere operațional, transparent, răspunzător și izolat de influențe politice și economice abuzive.*

Administrarea și conducerea FGDB se realizează după modelul sistemului dualist, pe două niveluri: (i) Consiliul de administrație și (ii) conducerea executivă.

La baza administrării și conducerii schemei de garantare a depozitelor din România stau principiile și standarde de bună guvernanță, astfel încât FGDB să reprezinte pentru deponenți o instituție sigură, solidă, eficientă și transparentă.

Credibilitatea și soliditatea FGDB sunt asigurate și de faptul că administrarea se realizează de către un Consiliu din care fac parte reprezentanți ai Guvernului, ai autorității de reglementare și supraveghere bancară, precum și ai comunității bancare. Consiliul de administrație este răspunzător față de autoritățile competente pentru modul în care mandatele și obiectivele stabilite de acestea sunt duse la îndeplinire.

Consiliul de administrație al FGDB este format din șapte membri, din care trei reprezentanți ai Băncii Naționale a României, un reprezentant al Ministerului Finanțelor Publice, un reprezentant al Ministerului Justiției și doi reprezentanți ai Asociației Române a Băncilor. Președintele Consiliului de administrație al FGDB este un reprezentant al Băncii Naționale a României.

Membrii Consiliului de administrație sunt persoane cu un înalt nivel de pregătire în domeniul economic sau juridic, cu o bună reputație și onorabilitate, și au o experiență vastă în domeniul financiar-bancar. Pentru a evita potențialul conflict de interese, membrii Consiliului de administrație nu trebuie să dețină în cadrul vreunei instituții de credit calitatea de angajat sau director, membru al consiliului de administrație, comitetului de supraveghere sau directoratului, după caz.

FGDB este supus, pe lângă auditul intern, și 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.

Pentru asigurarea transparenței activității FGDB, a deciziilor și rezultatelor obținute, precum și a altor aspecte relevante, acestea sunt permanent făcute cunoscute tuturor părților interesate prin intermediul publicațiilor FGDB, al paginii de internet, comunicatelor, articolelor și interviurilor din mass-media.

Prin specificul activității sale și al atribuțiilor prevăzute de lege, FGDB se află în strânsă legătură cu Banca Națională a României, o serie de materiale avizate de Consiliul de administrație al FGDB fiind supuse aprobării Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, cum ar fi: statutul și reglementările elaborate de FGDB în aplicarea legii, structura organizatorică și de personal, politica salarială, bugetul de venituri și cheltuieli, coordonatele politicii de finanțare a FGDB, strategia anuală privind expunerea FGDB, raportul anual de activitate și situațiile financiare anuale etc.







# 2

## MEDIUL DE ACTIVITATE ÎN 2013

### MEDIUL INTERNAȚIONAL DE REGLEMENTARE A ACTIVITĂȚILOR SCHEMELOR DE GARANTARE A DEPOZITELOR

*Cele mai importante reglementări europene privind schemele de garantare a depozitelor au fost finalizate în primăvara anului 2014, după dezbateri intense care au avut loc în cursul anului 2013 la nivelul organismelor europene.*

Noile prevederi aduc unele schimbări pentru schemele de garantare a depozitelor, solicitând autorităților naționale competente să le transpună în legislația națională în cursul anului 2015.

În acest sens, una dintre modificările importante aduse de Directiva UE privind schemele de garantare a depozitelor este reprezentată de impunerea obligativității ca schemele să plătească deponenților garanți compensații în termen de 7 zile lucrătoare de la data declarării indisponibilității depozitelor față de 20 de zile lucrătoare în prezent. Schemele vor avea la dispoziție o perioadă de 10 ani în care vor putea realiza treptat această reducere a termenului de plată a compensațiilor.

Pe parcursul negocierilor la nivel european care au avut loc în anul 2013 cu privire la proiectele reglementărilor

din domeniul schemelor de garantare a depozitelor și al redresării și rezoluției bancare, FGDB a exprimat o serie de puncte de vedere referitoare la subiectele aflate în discuție în diferite etape.

În cele ce urmează, se prezintă o sinteză a celor mai importante prevederi ale reglementărilor UE cu impact asupra schemelor de garantare a depozitelor:

- *Directiva UE privind schemele de garantare a depozitelor;*
- *Directiva UE privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și societăților de investiții cu probleme.*

#### **Directiva UE privind schemele de garantare a depozitelor**

Noua directivă vizează armonizarea într-un grad înalt a tuturor elementelor esențiale ale schemelor de garantare a depozitelor de

pe întreg teritoriul Uniunii Europene, asigurând aceleași condiții de garantare pentru fondurile plasate de deponenți la instituțiile de credit din statele membre, indiferent de localizarea acestora.

Plafonul de garantare se menține la nivelul de 100.000 euro pentru toate statele membre ale Uniunii Europene, în timp ce termenul de plată a compensațiilor va fi redus gradual de la 20 de zile lucrătoare la 7 zile lucrătoare până cel târziu la 1 ianuarie 2024. Se prevede ca termenul de plată de 20 de zile lucrătoare să mai fie în vigoare până cel târziu la 31 decembrie 2018, după care va fi redus la 15 zile lucrătoare pentru o perioadă de 2 ani, respectiv la 10 zile lucrătoare pentru următorii 3 ani.

În cursul celor 10 ani de tranziție la termenul de plată a compensațiilor de 7 zile, schemele de garantare a depozitelor sunt obligate să asigure, în termen de 5 zile lucrătoare de la solicitarea deponenților, accesul acestora la o sumă adecvată acoperirii cheltuielilor de subzistență.

Pentru a se putea conforma noului termen de plată a compensațiilor, schemele de garantare a depozitelor vor desfășura teste periodice ale sistemelor de care dispun. De asemenea, schemele de garantare a depozitelor vor trebui informate în cel mai scurt timp posibil în cazul în care autoritățile competente vor identifica, la nivelul unei instituții de credit, probleme care pot determina intervenția schemelor de garantare a depozitelor.

În vederea consolidării capacității financiare a schemelor de garantare a depozitelor, acestea vor trebui să fie finanțate ex ante, sistem existent în România încă de la înființarea FGDB. Instituțiile de credit participante urmează să plătească contribuții periodice<sup>4</sup> diferențiate în funcție de profilul de risc pe care îl au. Schemele își vor dezvolta propriile sisteme de stabilire a contribuțiilor

diferențiate în funcție de risc, iar metodele utilizate trebuie aprobate de autoritatea competentă și aduse la cunoștința Autorității Bancare Europene (ABE). ABE urmează să elaboreze, în termen de 1 an de la intrarea în vigoare a directivei, îndrumări privind calculul contribuțiilor la SGD (indicatori specifici, formule de calcul, clase de risc, valori-prag pentru ponderile de risc etc.). Resursele acumulate ale unei scheme de garantare a depozitelor trebuie să atingă, într-un orizont de timp de 10 ani de la intrarea în vigoare a directivei, un nivel-țintă minim de 0,8% din valoarea depozitelor acoperite de către aceasta<sup>5</sup>.

Odată cu noua directivă privind schemele de garantare a depozitelor, urmează să fie extinsă și sfera de garantare prin includerea depozitelor tuturor societăților nefinanciare, indiferent de dimensiunea acestora<sup>6</sup>. În plus, statele membre pot include în sfera de garantare depozitele schemelor de pensii private și ale schemelor de pensii ocupaționale în cazul întreprinderilor mici și mijlocii, precum și depozitele autorităților locale al căror buget anual nu depășește 500.000 euro.

Pentru anumite categorii de depozite se va acorda o protecție ce va depăși 100.000 euro pentru o perioadă de 3-12 luni, cum ar fi depozitele rezultate din tranzacții imobiliare, depozitele care îndeplinesc anumite considerente sociale și care sunt legate de viața privată a deponentului (căsătorie, divorț, pensionare, concediere, invaliditate, deces), precum și depozitele care servesc unor scopuri definite în legislația națională și care se referă la plata de despăgubiri în cazul daunelor penale sau al condamnărilor eronate.

Informarea deponenților despre garantarea depozitelor face obiectul unor prevederi specifice din directivă, fiind considerată un element important în menținerea încrederii acestora în siguranța fondurilor plasate la instituțiile de credit. În

<sup>4</sup> Cel puțin o dată pe an.

<sup>5</sup> Depozitul acoperit este acea parte din depozitul garantat care nu depășește plafonul de garantare.

<sup>6</sup> Forma precedentă a directivei privind schemele de garantare a depozitelor prevedea posibilitatea garantării numai a depozitelor persoanelor juridice din categoria întreprinderilor mici și mijlocii și a altor entități asimilate acestora.



scopul unei mai bune informări a deponenților, înainte de încheierea unui contract de depozit, băncile trebuie să înmâneze deponenților un formular standardizat care să cuprindă informații despre garantarea depozitelor și schema care are această responsabilitate. De asemenea, și pe extrasele de cont urmează să fie incluse mențiuni cu privire la garantarea depozitelor.

Deponenții unei sucursale a unei instituții de credit dintr-un stat membru vor fi despăgubiți de schema de garantare a depozitelor din statul-gazdă, care va acționa în numele schemei din statul de origine, inclusiv în ceea ce privește comunicarea cu deponenții sucursalei în cauză<sup>7</sup>.

În anumite condiții, statele membre vor putea permite schemelor naționale de garantare a depozitelor să acorde împrumuturi schemelor din alte state membre care nu dispun de resurse suficiente pentru a-și onora obligațiile de plată față de deponenți.

Resursele schemelor de garantare a depozitelor pot fi utilizate și pentru finanțarea măsurilor de rezoluție, în conformitate cu prevederile directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor cu probleme. În anumite condiții, resursele schemelor vor putea fi utilizate pentru finanțarea măsurilor alternative de prevenire a unui faliment bancar în vederea evitării costurilor aferente despăgubirii deponenților, precum și a altor efecte adverse.

De asemenea, statele membre pot dispune ca resursele schemelor să fie utilizate pentru a finanța măsurile care asigură accesul deponenților la depozitele acoperite (incluzând transferul de active și pasive, precum și transferul depozitelor) în contextul procedurilor de insolvență aplicabile la nivel național. În acest caz, costul suportat de schemă nu trebuie să depășească suma compensațiilor aferente deponenților garantați ai instituției de credit în cauză.

Acordarea de noi responsabilități schemelor de garantare a depozitelor va conduce la o extindere a mandatului acestora, de la instituții ce plătesc compensații deponenților garantați la instituții implicate în soluționarea situațiilor instituțiilor de credit cu probleme.

Proiectul unei scheme unice de garantare a depozitelor în cadrul uniunii bancare, adus în discuție în anul 2012, s-a aflat în anul 2013 într-o perioadă de stagnare, eforturile fiind concentrate asupra găsirii unui consens referitor la prevederile directivei privind schemele de garantare a depozitelor.

### **Directiva UE privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și societăților de investiții cu probleme**

Această directivă pune la dispoziția autorităților din statele membre un set comun de instrumente pentru bănci și un mecanism clar de acțiune în situația în care acestea se confruntă cu dificultăți, astfel încât să se evite varianta apelării la fonduri publice, să se mențină stabilitatea financiară și să fie protejați contribuabilii.

Cadrul promovat are în vedere măsurile de pregătire și prevenire, intervenția timpurie a autorităților competente, precum și instrumentele și competențele de rezoluție.

Rezoluția instituțiilor de credit are ca obiective asigurarea continuității funcțiilor critice ale acestora, menținerea stabilității financiare, limitarea apelării la fonduri publice și protejarea deponenților.

Pierderile, costurile sau alte cheltuieli generate de utilizarea instrumentelor de rezoluție trebuie să fie suportate, în primul rând, de acționarii și creditorii instituției care face obiectul rezoluției, iar în al doilea rând de către sistemul financiar, prin contribuții.

---

<sup>7</sup> Schema de garantare a depozitelor din statul de origine va furniza schemei din statul-gazdă resursele necesare plății compensațiilor înainte de începerea propriu-zisă a procesului de despăgubire.

Instrumentele de rezoluție constau în următoarele:

a) vânzarea de părți dintr-o bancă neviabilă către una sau mai multe entități;

b) banca-punte – este o structură temporară care asigură continuitatea funcțiilor bancare esențiale ale instituțiilor cu probleme;

c) separarea activelor performante de cele slab performante sau toxice, ultimele urmând să fie transferate unui vehicul de management al activelor; acest instrument nu poate fi aplicat în mod individual, ci numai împreună cu un alt instrument de rezoluție;

d) mecanismul *bail-in* (de recapitalizare internă) – constă în anularea/reducerea pasivelor instituțiilor supuse rezoluției sau conversia datoriilor acestora în capital.

Este important de menționat faptul că, în cazul aplicării instrumentului *bail-in*, deponenții cu depozite ce nu depășesc plafonul de garantare vor fi excluși de la suportarea pierderilor, fondurile acestora fiind protejate de schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană până la concurența sumei de 100.000 euro.

Contribuțiile instituțiilor participante la fondurile naționale de rezoluție se vor stabili în funcție de profilul de risc al acestora și vor avea drept bază de calcul pasivele instituțiilor, din care se vor exclude fondurile proprii și depozitele acoperite. Până la data de 31 decembrie 2024, fondurile naționale de rezoluție trebuie să atingă un nivel-țintă de 1 % din suma depozitelor acoperite.

În cazul aplicării anumitor măsuri de rezoluție prin care se asigură continuitatea accesului deponenților la depozite, schemele de garantare a depozitelor trebuie să furnizeze o sumă echivalentă cu pierderile pe care le-ar fi suportat dacă instituțiile supuse rezoluției ar fi fost lichidate în cadrul procedurilor normale

de insolvență, urmând ca celelalte necesități de finanțare să fie asigurate din fondul de rezoluție.

Sumele plătite de schemele de garantare a depozitelor în cursul aplicării măsurilor de rezoluție constituie creanțe ale schemelor asupra instituțiilor de credit în cauză. Aceste creanțe vor avea același rang cu depozitele acoperite în ordinea de prioritate la plată a creanțelor prevăzută de legislația insolvenței.

Pe lângă această directivă, tot în luna decembrie 2013 statele membre au ajuns la un acord cu privire la crearea unui mecanism unic de rezoluție la nivelul uniunii bancare, ale cărei caracteristici sunt prezentate pe scurt în cea de-a treia secțiune a prezentului capitol, intitulată *“Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România”*.

În paralel cu acțiunile care au avut loc la nivelul organismelor Uniunii Europene, în luna iulie 2013, Consiliul pentru Stabilitate Financiară (FSB) a emis trei seturi de orientări cu privire la elaborarea planurilor de redresare și rezoluție ale instituțiilor financiare de importanță sistemică.

Acestea au urmat publicării, în luna aprilie 2013, a rezultatelor analizei *inter pares* realizate de FSB cu privire la regimurile de rezoluție din țările membrilor FSB. Analiza a fost întreprinsă utilizând ca reper standardele FSB referitoare la *Elementele esențiale ale regimurilor eficiente de rezoluție a instituțiilor financiare-problemă*.

Concomitent cu pașii întreprinși la nivelul Uniunii Europene, pe plan internațional au fost inițiate o serie de alte proiecte vizând *Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor* și unele îndrumări elaborate de Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI), prezentate pe scurt în continuare.

# Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor

De la momentul adoptării *Principiilor fundamentale*, în anul 2009, au intervenit o serie de modificări ale cadrului de reglementare, precum și elemente noi rezultate din evaluările schemelor de garantare a depozitelor<sup>8</sup> din țări de pe toate continentele. Din acest motiv, Consiliul pentru Stabilitate Financiară a recomandat actualizarea orientărilor existente în domeniul garantării depozitelor, precum și 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;
- dezvoltarea de mecanisme de monitorizare periodică a gradului de informare a publicului în ceea ce privește schemele de garantare a depozitelor.

La începutul anului 2013, în cadrul IADI a fost constituit un comitet având ca responsabilitate revizuirea *Principiilor fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor*. Propunerile elaborate de comitetul menționat sunt în curs de dezbateră în cadrul unui grup de lucru din care mai fac parte reprezentanți ai Comitetului de la Basel pentru Supraveghere Bancară, Consiliului pentru Stabilitate Financiară, Fondului Monetar Internațional, Băncii Mondiale și Comisiei Europene.



Propunerile convenite în cadrul grupului de lucru urmează să fie supuse aprobării Consiliului Executiv al IADI, după care vor fi prezentate Consiliului pentru Stabilitate Financiară până în luna iulie 2014.

De asemenea, în cursul anului 2013, IADI a publicat trei seturi de îndrumări aplicabile schemelor de garantare a depozitelor<sup>9</sup>, care au fost înaintate Consiliului pentru Stabilitate Financiară. Îndrumările au vizat:

- stabilirea sferei și plafonului de garantare a depozitelor;
- diminuarea hazardului moral;
- identificarea timpurii și intervenția în timp util în cazul băncilor cu probleme.

<sup>8</sup> Auto-evaluări, evaluări desfășurate în cadrul Programului de Evaluare a Sectorului Financiar (FSAP) derulat de Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială, precum și evaluări ale schemelor de garantare a depozitelor din țările membrilor FSB.

<sup>9</sup> Îndrumările IADI au fost prezentate în cadrul buletinelor informative ale FGDB, fiind aduse astfel la cunoștința publicului din România.



## MEDIUL INTERN DE REGLEMENTARE

*Modificările aduse în anul 2013 legislației referitoare la instituțiile de credit au privit și unele aspecte ale activității FGDB ce țin de aplicarea măsurilor de stabilizare, precum și de informarea deponenților.*

<sup>10</sup> Amendamentele au fost aduse prin Legea nr. 272/2013 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 656 din 25 octombrie 2013.

<sup>11</sup> Ordonanța de urgență nr. 113/2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 830 din 23 decembrie 2013.

<sup>12</sup> Rezoluția este definită ca reorganizarea unei instituții de credit aflate în dificultate, care urmărește asigurarea continuității funcțiilor sale esențiale pentru economie, menținerea stabilității financiare și, după caz, restabilirea viabilității pentru cel puțin o parte a instituției de credit, în contextul implementării de către Banca Națională a României a măsurilor prevăzute în cadrul procedurii de administrare specială sau a măsurilor de stabilizare.

În luna octombrie 2013, printre amendamentele aduse Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului s-a numărat și completarea prevederilor legate de măsurile de stabilizare pe care le poate adopta Banca Națională a României și a căror finanțare este asigurată de FGDB.

Având în vedere că măsurile de stabilizare sunt puse în aplicare în cazurile în care există o amenințare la adresa stabilității financiare, a fost introdusă o mențiune referitoare la includerea în această categorie a situațiilor în care sunt afectate protecția deponenților și/sau încrederea populației în sistemul bancar. Astfel, dacă situația o impune, măsurile de stabilizare pot fi aplicate tuturor băncilor, indiferent de dimensiunea acestora. Au fost extinse astfel prerogativele de intervenție timpurie ale Băncii Naționale a României în scopul implementării cu celeritate a măsurilor de stabilizare și în cazul instituțiilor de credit de dimensiune mai mică.

De asemenea, au fost precizate obiectivele avute în vedere de Banca Națională a României la implementarea măsurilor de stabilizare, și anume:

- asigurarea continuității activităților a căror întrerupere ar putea afecta semnificativ funcționarea economiei ori a pieței financiare;
- menținerea stabilității financiare și a disciplinei de piață;
- protejarea deponenților garanți<sup>10</sup>.

În plus, în luna decembrie 2013, o nouă modificare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului<sup>11</sup> a introdus, printre altele, prevederi potrivit cărora Banca

Națională a României este autoritatea competentă cu privire la rezoluția<sup>12</sup> instituțiilor de credit, iar atribuțiile care decurg din această calitate sunt exercitate în mod distinct și independent de atribuțiile de supraveghere, precum și de orice alte atribuții conferite prin lege.

O altă noutate adusă de actul normativ care a modificat Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 în luna decembrie 2013 a vizat îmbunătățirea reglementării existente cu privire la diferite aspecte, printre care și asigurarea unui grad crescut de informare a deponenților garanți. Astfel, pentru instituțiile de credit care operează pe teritoriul României a fost introdusă obligativitatea menționării în cadrul oricărei forme de publicitate, în toate informările și/sau documentele precontractuale, în contractele și corespondența referitoare la depozite, a numelui schemei de garantare a depozitelor la care participă.

În data de 12 februarie 2014, Ministerul Finanțelor Publice a prezentat proiectul unei Ordonanțe de urgență privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național în baza căreia urmează să se înființeze Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială (CNSM), ca structură de cooperare inter-instituțională, fără personalitate juridică.

Obiectivul fundamental al CNSM este de a contribui la salvagardarea stabilității financiare, inclusiv prin consolidarea capacității sistemului financiar de a rezista șocurilor și prin diminuarea acumulării de riscuri sistemice. De asemenea, CNSM urmează să asigure coordonarea în domeniul

supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național, prin stabilirea politicii macroprudențiale și a instrumentelor adecvate pentru punerea în aplicare a acesteia, fiind totodată responsabil de coordonarea gestiunii crizelor financiare.

Consiliul general al CNSM va fi format din reprezentanți ai Băncii Naționale a României, Autorității de Supraveghere Financiară și ai Guvernului României. FGDB poate participa la lucrările Consiliului general în calitate de observator.

În luna mai 2014, a fost adoptat Ordinul nr. 656/2014 al ministrului delegat

pentru buget privind aprobarea Procedurii de solicitare și punere la dispoziția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar a împrumuturilor de la Guvern<sup>13</sup>.

Acesta prevede detaliile tehnice ale punerii la dispoziția FGDB, în termen de 5 zile lucrătoare de la solicitare, a unui împrumut care să asigure sumele necesare pentru acoperirea plății compensațiilor, pentru finanțarea operațiunilor ce implică transfer de depozite garantate și pentru finanțarea măsurilor de stabilizare. Sumele necesare provin din vărsăminte din privatizare în lei și în valută și, în completare, din împrumuturi de stat.

## EVOLUȚII ALE SECTORULUI BANCAR DIN UNIUNEA EUROPEANĂ ȘI DIN ROMÂNIA

### Evoluții în Uniunea Europeană

*“Tensiunile din sectorul financiar al zonei euro s-au menținut moderate în anul 2013, în pofida turbulențelor care s-au manifestat pe piețele financiare internaționale în lunile de vară și care au fost asociate în principal modificărilor anticipațiilor privind conduita de politică monetară în Statele Unite. Evoluțiile din zona euro au reflectat continuarea procesului de ajustare în statele membre, în scopul consolidării pozițiilor fiscale și al diminuării rigidităților structurale care limitează creșterea economică. Totodată, progresele înregistrate în domeniul reglementării au contribuit la constituirea unor amortizoare mai consistente de capital și de lichiditate în sectorul bancar, întărind capacitatea sistemului bancar de absorbție a șocurilor și creând o bază mai sustenabilă pentru profitabilitatea sistemului bancar pe termen mediu și lung.”*

*Raportul anual 2013 al Băncii Centrale Europene*

După criza economico-financiară din ultimii ani, în 2013 au apărut semne evidente de redresare, cu menținerea totuși a unui anumit grad de fragilitate a acesteia, precum și a diferențelor de creștere între statele membre.

Situația piețelor financiare din Uniunea Europeană a consemnat o îmbunătățire în

cursul anului 2013, sectorul bancar fiind într-o perioadă de redresare treptată și de adaptare a modelelor de afaceri la noul mediu de după criză.

Potrivit estimărilor, produsul intern brut pe ansamblul celor 28 de state membre ale Uniunii Europene s-a majorat cu 0,1% în anul 2013, un avans mai rapid consemnându-se în

<sup>13</sup> Acest Ordin abrogă Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 2531/2009 privind Procedura de solicitare și punere la dispoziția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar a unui împrumut din veniturile din privatizare, în situații excepționale în care resursele financiare ale Fondului sunt insuficiente pentru acoperirea plății compensațiilor aferente depozitelor garantate.

cel de-al patrulea trimestru al anului, respectiv +1% față de aceeași perioadă a anului precedent.

Această evoluție a avut loc pe fondul unei revigorări economice la nivel mondial, determinată în principal de creșterile înregistrate de economiile dezvoltate, dar și al revirimentului de pe anumite piețe emergente.

Pe ansamblul Uniunii Europene, o serie de alți indicatori macroeconomici au cunoscut îmbunătățiri pe parcursul anului 2013, ajustările și reformele structurale, fiscale și instituționale întreprinse în statele membre care s-au confruntat cu probleme începând să-și arate efectele pozitive. Progresele înregistrate au determinat o creștere a încrederii în reușita reformelor întreprinse și o diminuare a incertitudinii asupra evoluțiilor viitoare.

Cu toate acestea, activitatea economică a fost afectată în continuare de procesul de ajustare a bilanțurilor atât din sectorul public, cât și din cel privat, de rata ridicată a șomajului și de procesul de consolidare fiscală.

În țările aflate în dificultate care au beneficiat de asistență financiară și de programe de ajustare, respectiv Grecia, Irlanda, Portugalia, Spania, Cipru, s-a consemnat o reducere a dezechilibrelor macroeconomice și o îmbunătățire a stabilității financiare. Ca urmare a programelor derulate în aceste țări, au fost întreprinse o serie de acțiuni de consolidare a acestora.

Ciprul este singura țară din grupul menționat mai sus pentru care programul de ajustare economică a fost inițiat în anul 2013, celelalte țări apelând la asistență financiară în perioadele anterioare.

Criza din Cipru a marcat începutul anului 2013, fiind generată de expunerea la titlurile de stat elene și la economia

Greciei. În cursul unei săptămâni, a avut loc o dezintermediere abruptă prin vânzarea operațiunilor din Grecia ale băncilor cipriote către Piraeus Bank, valoarea totală a activelor reducându-se cu circa 24 miliarde euro (147% din PIB). De asemenea, au fost transferate depozite în sumă de 12,5 miliarde euro, evitându-se astfel contaminarea Greciei. Deponenții nerezidenți la băncile din Cipru au recurs la retrageri masive ale depozitelor de la băncile din Cipru. Primele două bănci din Cipru, și anume Cyprus Popular Bank (Laiki Bank) și Bank of Cyprus au fost restructurate, o noutate fiind aplicarea instrumentului de recapitalizare internă.

Trebuie menționat că în cursul crizei din Cipru, depozitele încadrate în plafonul de garantare de 100.000 euro nu au fost afectate în cazul niciunui deponent garantat.

Mediul economic dificil din anii crizei și reformele întreprinse în domeniul financiar au condus la schimbări radicale ale sectorului bancar din Uniunea Europeană, care au inclus revizuirea strategiilor, activităților și structurilor operaționale ale instituțiilor de credit.

Piețele financiare au continuat să fie caracterizate de fragmentare, în anul 2013 remarcându-se totuși o slăbire a acesteia.

Condițiile de finanțare au cunoscut o ameliorare, inclusiv în ceea ce privește statele și băncile care s-au aflat în dificultate, însă dinamica împrumuturilor a fost scăzută sau chiar negativă. Rata creditelor neperformante s-a majorat în contextul trenării activității economice și al șomajului ridicat.

Pe ansamblu, a avut loc o îmbunătățire a solvabilității instituțiilor de credit atât prin majorări de capital, cât și prin reduceri ale activelor cu risc.

Băncile au luat măsuri de optimizare a bilanțurilor, incluzând diminuarea expunerii la



activele neperformante, precum și măsuri de restructurare a operațiunilor.

Profitabilitatea sectorului bancar a fost relativ slabă, o influență semnificativă în acest sens având-o nivelurile mari ale provizioanelor corespunzătoare riscului de credit, dar și încetinirea creșterii veniturilor nete din dobânzi, care au fost afectate de dinamica creditării.

Restrângerea sectorului bancar european a fost și efectul unei serii de restructurări și lichidări ale instituțiilor de credit, printre acestea numărându-se bănci din Portugalia, Austria, Grecia, Slovenia, Spania, Italia.

De asemenea, au fost încheiate o serie de tranzacții de tipul achizițiilor sau fuziunilor, o pondere mare având-o operațiunile cu implicarea statului (de exemplu, Fondul de Stabilitate Financiară din Grecia a preluat controlul celor mai mari patru bănci, iar Guvernul Olandei a naționalizat un grup bancar).

Pe de altă parte, anumite grupuri mari transnaționale s-au retras din unele țări din Europa Centrală și de Est, restrângându-și activitățile și reorientându-se către piețele locale.

La jumătatea anului 2013, în Uniunea Europeană a fost adoptat un nou cadru juridic cu privire la reglementarea activităților bancare, supravegherea și normele prudențiale aplicabile instituțiilor de credit și societăților de investiții<sup>14</sup>, în baza căruia sunt introduse amortizoare de capital și de lichiditate în scopul îmbunătățirii rezistenței la șocuri a sistemului financiar din Uniunea Europeană.

În anul 2013 au fost întreprinși pași importanți în direcția creării uniunii bancare, ai cărei piloni sunt reprezentați de mecanismul unic de supraveghere, mecanismul unic de rezoluție și un nou cadru de garantare a depozitelor<sup>15</sup>. Realizarea uniunii bancare este esențială pentru diminuarea fragmentării piețelor și pentru ruperea cercului vicios între datoriile suverane și datoriile băncilor.

<sup>14</sup> Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, precum și Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a societăților de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE. Acest pachet de reglementări transpune noile standarde internaționale privind capitalul instituțiilor de credit (Acordul Basel III), care impun cerințe prudențiale mai stricte în vederea creșterii solidității băncilor și a îmbunătățirii capacității acestora de gestionare a riscurilor și a mecanismului de absorbție a pierderilor. Noul cadru privind cerințele de capital a intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2014.

<sup>15</sup> La începutul capitolului au fost prezentate proiectele directivelor cu impact direct asupra schemelor de garantare a depozitelor, respectiv directivele privind schemele de garantare a depozitelor și redresarea și rezoluția instituțiilor de credit cu probleme.



*Schimb de experiență la sediul Bulgarian Deposit Insurance Fund, Sofia, 21 noiembrie 2013*

În luna octombrie 2013, Consiliul Uniunii Europene a adoptat Regulamentul nr. 1024/2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene (BCE) în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, în baza acestuia fiind creat mecanismul unic de supraveghere (MUS) pentru instituțiile de credit din zona euro, la care pot să participe și instituțiile de credit din alte state membre<sup>16</sup>.

MUS va fi complet operațional din luna noiembrie 2014, după derularea de către BCE și autoritățile naționale de supraveghere bancară a unei evaluări cuprinzătoare a instituțiilor de credit din zona euro, care să cuprindă o analiză a riscurilor, o evaluare a calității activelor și o testare la stres prin intermediul căreia să se evalueze capacitatea de rezistență a băncilor în diferite scenarii de criză.

Mecanismul unic de rezoluție (MUR) vine în completarea MUS, asigurând aplicarea centralizată și coerentă a măsurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit care fac obiectul MUS și care s-ar confrunta cu probleme severe ce ar periclita stabilitatea financiară<sup>17</sup>.

Mecanismul unic de rezoluție va fi compus dintr-un comitet unic de rezoluție, reprezentând organismul central de decizie, și un fond unic de rezoluție. Acesta din urmă va fi alimentat din contribuțiile băncilor, urmând să înlocuiască fondurile naționale din statele participante la uniunea bancară. Nivelul-țintă al fondului unic de rezoluție va fi de 1% din valoarea depozitelor acoperite și trebuie atins în termen de 8 ani.

Deși reformele inițiate în sectorul financiar au vizat consolidarea instituțiilor de credit și minimizarea potențialului impact al falimentelor acestora asupra stabilității financiare și a contribuabililor, există în continuare bănci ale căror dimensiuni, interconexiuni și complexitate a activității le fac să fie catalogate drept prea mari pentru a fi lăsate să intre în insolvență.

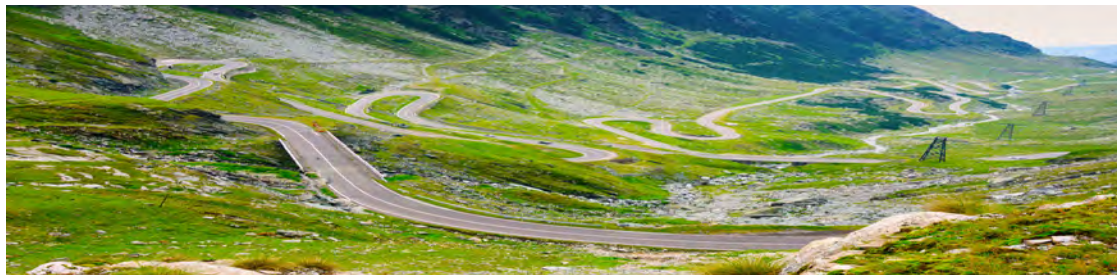
În situația în care o astfel de instituție de credit ar avea dificultăți, măsurile de soluționare necesare ar fi foarte complexe și ar presupune costuri extrem de mari. În vederea protejării stabilității financiare, a creșterii rezistenței sectorului bancar din Uniunea Europeană, dar și a asigurării continuității finanțării de către bănci a activității economice, în vara anului 2013 Parlamentul European a solicitat Comisiei Europene să elaboreze o propunere privind reforma structurală a sectorului bancar din Uniunea Europeană<sup>18</sup>.

Potrivit proiectului propus, autoritățile de supraveghere vor primi competența de a solicita instituțiilor de credit separarea anumitor activități de tranzacționare potențial riscante de activitățile de atragere de depozite, în cazul în care desfășurarea unor astfel de activități de către instituțiile de credit le-ar putea periclita stabilitatea financiară. Astfel, o instituție care atrage depozite și care participă în mod obligatoriu la o schemă de garantare a depozitelor nu va putea să tranzacționeze în nume propriu anumite instrumente financiare și mărfuri cu unicul scop de a aduce profit instituției în sine și nici nu va putea realiza alte activități de tranzacționare cu grad ridicat de risc.

<sup>16</sup> BCE va supraveghea direct circa 130 de instituții de credit cumulând aproximativ 85% din activele sistemului bancar din zona euro. Instituțiile de credit considerate semnificative sunt cele care îndeplinesc criterii precum: o valoare a activelor de peste 30 mld. euro sau care depășește 20% din PIB-ul statului membru de origine (cu excepția cazului în care valoarea totală a activelor nu depășește 5 mld. euro), apartenența la categoria primelor trei bănci cele mai semnificative din statul membru participant.

<sup>17</sup> MUR se bazează pe două elemente, și anume Regulamentul privind MUR și Acordul Interguvernamental referitor la Fondul Unic de Rezoluție, acesta din urmă privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la fondul unic de rezoluție. Regulamentul MUR a fost adoptat în luna aprilie 2014, iar Acordul Interguvernamental a fost semnat în luna mai 2014. Unele prevederi din Regulamentul MUR vor intra în vigoare de la 1 ianuarie 2015, iar altele din 2016.

<sup>18</sup> Propunerea a fost prezentată de Comisia Europeană în data de 29 ianuarie 2014.



## Evoluții în România

*“Sistemul bancar se menține solid și este bine capitalizat. Majoritatea băncilor depășesc pragul prudent de 10% recomandat de Banca Națională a României pentru indicatorul de solvabilitate, iar până în prezent nu au fost utilizate fonduri publice pentru susținerea sectorului bancar.*

*Profitabilitatea sistemului bancar a reintrat în teritoriul pozitiv și s-a menținut astfel și la începutul anului 2014.”*

*Extrase din prezentarea susținută de Guvernatorul BNR  
în data de 30 aprilie 2014 la prânzul de lucru cu ambasadorii statelor UE*

Stabilitatea a fost o caracteristică a sistemului bancar din România și în anul 2013, tensiunile externe, în special criza din Cipru, neavând un impact semnificativ asupra acestuia.

Cu toate că instituțiile de credit locale nu au fost confruntate cu dificultăți majore, care să determine aplicarea unor măsuri speciale de rezoluție și/sau intervenția FGDB, în România a continuat procesul de consolidare a sectorului bancar și de creștere a rezistenței sale la șocuri.

Ca urmare a crizei din Cipru și a deciziei de restructurare a băncilor cipriote Bank of Cyprus și Laiki Bank, Banca Centrală a Ciprului a emis un decret prin care s-a hotărât transferul unei părți din activele și pasivele sucursalei din România a Bank of Cyprus către Marfin Bank România S.A. Prin această operațiune, depozitele transferate de la sucursala din România a Bank of Cyprus, în sumă de 77 milioane euro, au intrat sub prevederile legislației române privind garantarea depozitelor, nefiind afectate de măsurile aplicate de autoritățile din Cipru.

În anul 2013, în sistemul bancar din România au avut loc tranzacții importante de preluări de portofolii de clienți, precum și schimbări de acționariat și majorări de capital.

În cel de-al treilea trimestru al anului a avut loc finalizarea atât a achiziției de către Raiffeisen Bank S.A. a portofoliului de clienți persoane fizice al sucursalei din

România a Citibank Europe plc, Dublin, cât și a transferului portofoliului de clienți de retail al RBS Bank (Romania) S.A. către UniCredit Țiriac Bank S.A.

Potrivit planului de divizare al ATE Bank România S.A., la începutul lunii decembrie 2013 Piraeus Bank România S.A. a preluat o parte din portofoliul de clienți al acestei bănci, constând dintr-un număr de aproximativ 11.000 de persoane fizice și juridice. Ulterior acestei tranzacții, Piraeus Bank România S.A. a vândut unui întreprinzător român pachetul de acțiuni pe care-l deținea la ATE Bank România S.A. (93,27% din acțiunile băncii)<sup>19</sup>.

Sfârșitul anului 2013 a fost caracterizat și de finalizarea altor tranzacții de tipul achizițiilor de bănci. Astfel, a fost perfectat contractul de vânzare a acțiunilor Nextebank S.A. deținute de banca ungară MKB Bank Zrt. (96,3% din numărul total al acțiunilor Nextebank S.A.) către fondul de investiții Emerging Europe Accession Fund, administrat de Axxess Capital, iar grupul financiar polonez Getin Holding a preluat pachetul majoritar al Romanian International Bank (89,4% din acțiunile RIB).

Cele 40 de instituții de credit care-și desfășurau activitatea în România la sfârșitul anului 2013<sup>20</sup> dețineau active nete în sumă de 362,3 miliarde lei, cu 0,9% sub nivelul de la 31 decembrie 2012. Această contracție a fost determinată, în principal, de procesul de ajustare a bilanțurilor instituțiilor de credit.

<sup>19</sup> Începând cu jumătatea lunii martie 2014, banca își desfășoară activitatea sub denumirea Banca Română de Credite și Investiții.

<sup>20</sup> 31 de instituții de credit persoane juridice române (28 de bănci, 2 bănci de economisire și creditare în domeniul locativ și o organizație cooperatistă de credit (casa centrală și cooperativele de credit afiliate)) și 9 sucursale ale băncilor străine.

De asemenea, în 2013 s-a menținut tendința de dezintermediere financiară, băncile din România, ca de altfel și cele din regiune, apelând într-o mai mare măsură la finanțarea având ca sursă depozitele atrase pe plan local.

Aceasta a generat o concurență între bănci pentru atragerea de depozite, ceea ce a condus la stimularea economisirii.

Rata de economisire, calculată ca diferență între venitul național disponibil brut și consumul final, raportată la PIB, s-a majorat pe parcursul anului 2013, de la 21,5% în ultimul trimestru al anului 2012 la 21,9% în trimestrul IV 2013.

Schimbările intervenite în acționariatul instituțiilor de credit și evoluția activelor acestora au condus la o majorare în anul 2013 a ponderii activelor instituțiilor de credit cu capital străin în total active cu 0,2 puncte procentuale, până la 90,0% la 31 decembrie 2013.

În același timp, ponderea în total a activelor instituțiilor de credit cu capital privat s-a diminuat ușor față de finele anului precedent (variație anuală de -0,1 puncte procentuale), până la 91,5% la 31 decembrie 2013.

Pe fondul condițiilor mai restrictive de creditare și al cererii modeste pentru noi credite, pe ansamblul sistemului bancar a fost consemnată o contracție a creditelor acordate gospodăriilor populației și societăților nefinanciare (variație anuală de -1,2% pe segmentul gospodăriilor populației și de -5,4% pe segmentul societăților nefinanciare).

Pentru ambele categorii de clienți, declinul creditelor a fost determinat de comprimarea componentei în valută.

La sfârșitul lunii decembrie 2013, creditele acordate gospodăriilor populației

însumau 103,2 miliarde lei, iar cele aferente societăților nefinanciare 112,3 miliarde lei.

Pe ansamblul sistemului bancar, depozitele au stagnat față de 31 decembrie 2012, la finele anului 2013 însumând 315,2 miliarde lei.

În timp ce depozitele persoanelor fizice au atins 130,8 miliarde lei la 31 decembrie 2013 (variație anuală de +5,9%), cele ale persoanelor juridice (societăți nefinanciare și instituții financiare) au coborât cu 3,8% sub nivelul de la sfârșitul anului 2012, până la 184,4 miliarde lei la 31 decembrie 2013.

Evoluția pe parcursul anului 2013 a raportului dintre creditele acordate și depozitele atrase indică o relativă echilibrare, nivelul indicatorului coborând de la 117,37% la 31 decembrie 2012 la 104,59% la sfârșitul anului 2013.

Îmbunătățirea raportului dintre creditele acordate și depozitele atrase a fost determinată, pe de o parte, de dinamica pozitivă a depozitelor de pe segmentul populației și al societăților nefinanciare, iar pe de altă parte, de contracția creditării.

Capitalul social/de dotare al instituțiilor de credit din România a fost de 25,1 miliarde lei la 31 decembrie 2013, cu 0,3 miliarde lei peste nivelul de la aceeași dată a anului precedent.

Indicatorul de solvabilitate reflectă existența unei baze solide de capital pe ansamblul sistemului bancar, valoarea acestuia la 31 decembrie 2013, respectiv 15,46%, depășind semnificativ nivelul minim reglementat de 8%.

Comparativ cu aceeași dată a anului precedent, indicatorul de solvabilitate a crescut cu 0,52 puncte procentuale, pe fondul majorărilor de capital ale instituțiilor de credit.



Efectul de pârgăhie, calculat ca raport între fondurile proprii de nivel 1 și totalul activelor la valoare medie, a fost de 7,96% la 31 decembrie 2013, cu 0,06 puncte procentuale sub nivelul de la sfârșitul anului 2012.

Indicatorul de lichiditate s-a menținut peste limita minimă reglementată de 1, valoarea sa la 31 decembrie 2013 fiind de 1,53.

Rata creditelor neperformante s-a majorat și pe parcursul anului 2013, până la 21,87% la 31 decembrie 2013 (+3,63 puncte procentuale față de 31 decembrie 2012), în principal din cauza trenării ameliorării capacității de rambursare a creditelor și a reevaluării calității creditelor restructurate în perioadele anterioare. Cu toate acestea, comparativ cu perioadele anterioare, se remarcă o încetinire a creșterii ratei creditelor neperformante.

La rândul său, rata riscului de credit a urmat o traiectorie ascendentă pe parcursul anului 2013, atingând 32,14% la 31 decembrie 2013 (+2,23 puncte procentuale față de 31 decembrie 2012).

Profitabilitatea instituțiilor de credit a

revenit la valori pozitive în anul 2013, după o perioadă de câteva trimestre de pierderi. La 31 decembrie 2013, ROA a fost de 0,01%, iar ROE de 0,13%.

Și rata rentabilității activității de bază a cunoscut o îmbunătățire, ajungând la 176,85% la 31 decembrie 2013 (+6,54 puncte procentuale față de 31 decembrie 2012). Această evoluție a avut loc pe fondul unei reduceri a cheltuielilor operaționale ale instituțiilor de credit, deși veniturile unora dintre acestea, în principal veniturile din dobânzi, au fost afectate ca urmare a creșterii modeste sau a dinamicii negative a creditelor, precum și a ratelor mici ale dobânzilor.

În anul 2013 a continuat procesul de restrângere a rețelelor de unități teritoriale ale instituțiilor de credit și de reducere a numărului salariaților, ceea ce a condus la diminuarea cheltuielilor instituțiilor de credit.

Pe parcursul anului 2013, rata dobânzii de politică monetară s-a redus gradual de la 5,25% la 4%. Diminuarea succesivă a ratei dobânzii de politică monetară a influențat, cu un anumit decalaj, reducerea ratelor dobânzilor la credite, acestea ajungând la cele mai mici niveluri din ultimele două decenii.



Față de sfârșitul anului 2012, ratele medii ale dobânzilor la creditele noi în lei au urmat o traiectorie descrescătoare, coborând în luna decembrie 2013 la 9,05% pe segmentul creditelor acordate gospodăriilor populației (-3,36 puncte procentuale comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent), respectiv 6,84% pe segmentul creditelor acordate societăților nefinanciare (-2,92 puncte procentuale față de decembrie 2012).

Aceeași tendință descendentă s-a manifestat și în cazul ratelor medii ale dobânzilor la depozitele noi la termen denuminate în lei și euro ale gospodăriilor

populației și ale societăților nefinanciare. În cazul gospodăriilor populației, rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în lei a scăzut cu 1,72 puncte procentuale față de decembrie 2012, până la 3,92% în decembrie 2013, în timp ce pentru depozitele noi la termen în euro, reducerea a fost cu 1,26 puncte procentuale, până la 2,13%. Pe segmentul societăților nefinanciare, rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în lei s-a diminuat la 2,19% în decembrie 2013 (-2,96 puncte procentuale față de decembrie 2012), în cazul depozitelor în euro aceasta ajungând la 1,47% (-0,5 puncte procentuale față de decembrie 2012).

## ACTIVITATEA INTERNAȚIONALĂ

În cursul anului 2013, FGDB a continuat să susțină activitățile celor două asociații profesionale din domeniul garantării depozitelor – Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)<sup>21</sup> și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI)<sup>22</sup>.

În luna ianuarie 2013, directorul FGDB a fost ales, pentru o perioadă de doi ani, președintele Comitetului Regional IADI pentru Europa (ERC), din care fac parte scheme de garantare a depozitelor din 25 de țări. În conformitate cu termenii de referință ai ERC, pe parcursul acestei perioade FGDB îndeplinește atribuțiile de secretariat al Comitetului Regional IADI pentru Europa.

În cadrul acțiunilor desfășurate sub egida Comitetului Regional IADI pentru Europa, FGDB a organizat la București, în luna septembrie 2013, seminarul internațional cu tema „*Pregătirea pentru situații neprevăzute*”, la care au participat peste 70 de persoane din 21 de țări.

Ca membru al EFDI și IADI, FGDB și-a extins participarea în cursul anului 2013 în cadrul mai multor comitete, subcomitete și

grupuri de lucru ale acestor asociații.

Prin reprezentanții săi, FGDB a fost prezent în cursul anului 2013 la adunările generale anuale ale EFDI și IADI, la reuniunile ERC și ale Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană, precum și la ședințe ale Consiliului Executiv al IADI. De asemenea, reprezentanții FGDB au avut o participare activă la conferințele și seminariile internaționale organizate de IADI, EFDI și de alte instituții de garantare a depozitelor de peste hotare.

Relațiile bilaterale cu alte scheme de garantare a depozitelor au cunoscut, la rândul lor, o consolidare în cursul anului 2013.

În luna septembrie, FGDB a încheiat cu Fondul de garantare a depozitelor din Polonia un Memorandum de Înțelegere având ca scop întărirea relațiilor de cooperare, schimbul de informații, puncte de vedere și experiență privind serviciile financiare, garantarea depozitelor, rezoluția băncilor în dificultate, precum și promovarea practicilor bancare viabile și discutarea problemelor de interes legate de stabilitatea financiară. Memorandumul de Înțelegere are o valabilitate de 5 ani, cu posibilitatea prelungirii.

<sup>21</sup> EFDI numără 56 de membri, 10 asociații și 12 observatori.

<sup>22</sup> IADI numără 75 de membri, 7 asociații și 12 parteneri.

*Eugen Dijmărescu și Jerzy Pruski la  
semnarea Memorandumului de Înțelegere  
dintre FGDB și Fondul de garantare a  
depozitelor din Polonia*

*Roma, 19 septembrie 2013*



De asemenea, în luna noiembrie 2013, o delegație a FGDB a efectuat o vizită de lucru la sediul instituției de garantare a depozitelor din Bulgaria, unde au fost abordate diverse probleme practice de interes pentru ambele părți.

Pe parcursul anului de raportare, FGDB a răspuns la solicitările transmise de alte instituții de garantare a depozitelor sau de comitetele și grupurile de lucru EFDI și IADI, furnizând informații despre activitatea și practica proprie, date statistice despre evoluția depozitelor și prevederi din legislația în domeniul garantării depozitelor.

FGDB a primit și în anul 2013 vizite comune ale reprezentanților Fondului Monetar Internațional, Băncii Mondiale și Comisiei Europene, relația cu aceste organisme internaționale derulându-se în contextul acordurilor de asistență preventivă încheiate de acestea cu România. Discuțiile s-au concentrat pe subiecte ca stadiul implementării amendamentelor la legislația FGDB, evoluția principalilor indicatori ai FGDB, dimensiunea resurselor sale și gradul de acoperire a expunerii, metodele de restructurare bancară corelate cu prevederile proiectului directivei

europene privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit.

În cea de-a doua parte a anului 2013, FGDB a intrat într-un program de asistență din partea Băncii Mondiale, primele obiective urmărite fiind modernizarea cadrului legal al schemei de garantare a depozitelor din România, în special în ceea ce privește participarea la rezoluția instituțiilor de credit, precum și dezvoltarea capacității de pregătire pentru situații neprevăzute, inclusiv de realizare a testelor de stres. În acest sens, au avut loc o serie de acțiuni pregătitoare, proiectul fiind programat să continue în anul 2014.

În temeiul hotărârii Adunării Generale a EFDI din septembrie 2013, FGDB va fi principalul organizator al desfășurării în România - în luna septembrie 2014 - a Adunării Generale Anuale a EFDI și Conferinței Internaționale pe tema “Schemele de garantare a depozitelor în contextul noului cadru de reglementare”.

La aceeași Adunare Generală, directorul FGDB a fost cooptat în Grupul de lucru pentru reforma statutară a EFDI.







# 3.

## GARANTAREA DEPOZITELOR

### EVOLUȚIA DEPOZITELOR ÎN ANUL 2013

La nivelul întregului sistem bancar din România, sfârșitul anului 2013 a reflectat o stagnare față de aceeași perioadă a anului

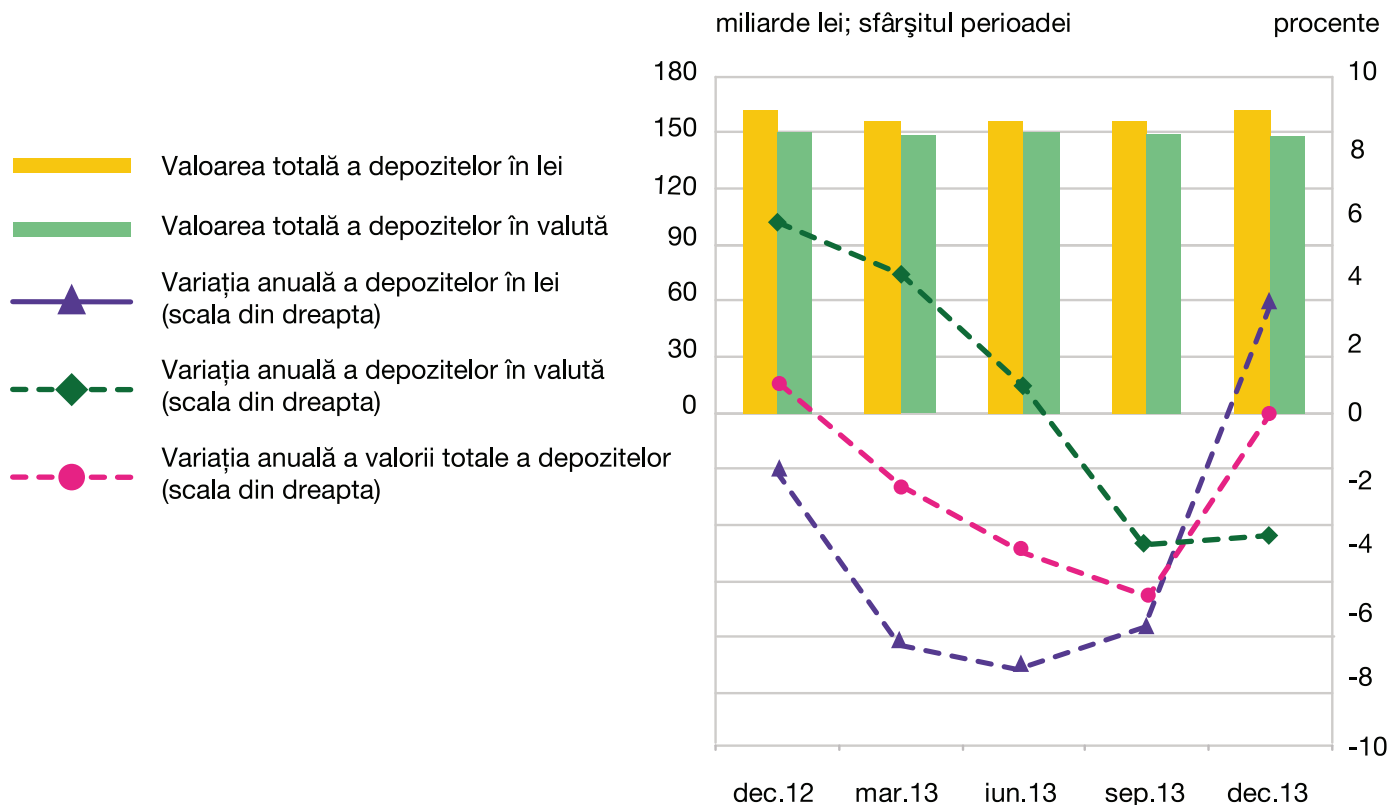
precedent, valoarea totală a depozitelor menținându-se la peste 315 miliarde lei.

*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.”*

În termeni nominali, valoarea depozitelor persoanelor fizice la instituțiile de credit din România a crescut cu 5,9% față de 31 decembrie 2012, până la 130,8 miliarde lei la sfârșitul lui 2013, în timp ce pe segmentul persoanelor juridice s-a produs o contracție cu 3,8%, până la 184,4 miliarde lei.

Pe tipuri de monede, variația anuală a depozitelor în lei a fost de 3,1%, până la 169,4 miliarde lei la 31 decembrie 2013, iar cea a depozitelor în valută de -3,5%, până la 145,9 echivalent miliarde lei la aceeași dată.

## Depozitele pe ansamblul sistemului bancar, pe monede



Instituțiile de credit participante la FGDB cumulează, la 31 decembrie 2013, depozite în sumă de 286,3 miliarde lei, reprezentând 90,8% din valoarea totală a depozitelor din întregul sistem bancar din România.

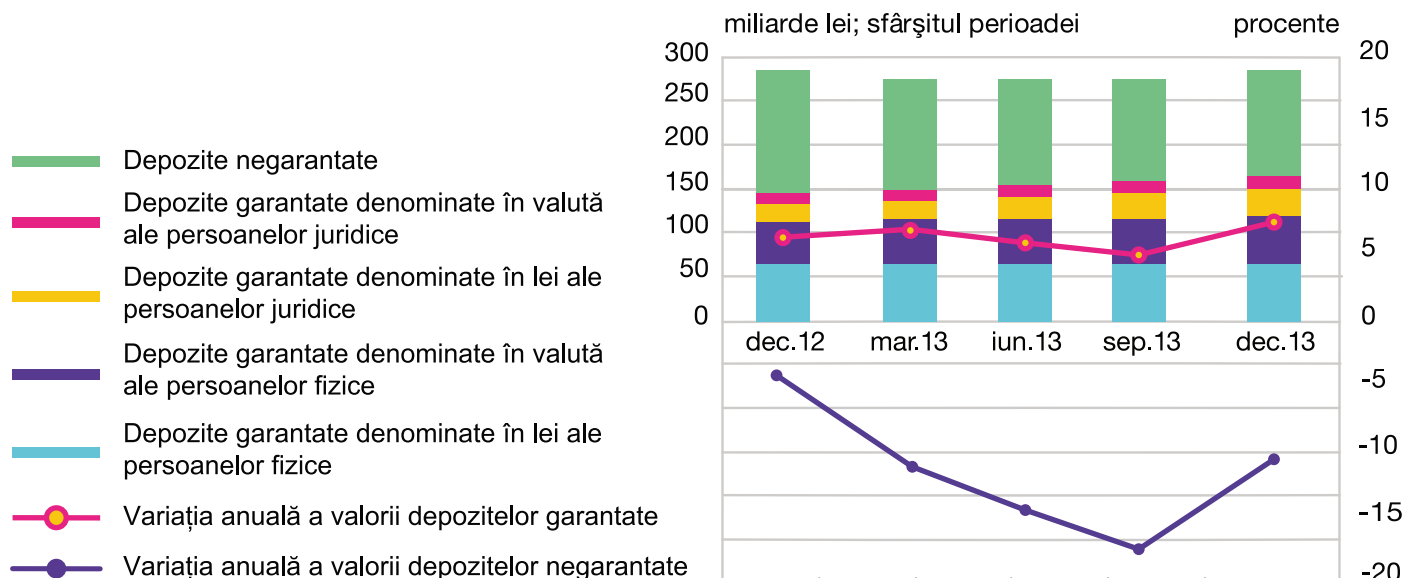
În anul 2013, valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB s-a redus cu 1,2%. Declinul valorii depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB a fost imprimat, în principal,

de segmentul depozitelor persoanelor juridice nerezidente negarantate<sup>23</sup>, reflectând preponderent retragerile de depozite efectuate de grupurile bancare străine de la băncile-fiică din România.

Față de 31 decembrie 2012, valoarea depozitelor persoanelor juridice nerezidente negarantate la instituțiile de credit participante la FGDB s-a diminuat cu 14 echivalent miliarde lei.

<sup>23</sup> În categoria deponenților negarantați intră, în principal, entitățile care dispun de cunoștințele și experiența necesare pentru evaluarea riscului de nerambursare a plasamentelor efectuate, cum ar fi instituțiile de credit, instituțiile financiare, societățile de asigurări, organismele de plasament colectiv, fondurile de pensii, autoritățile publice centrale și locale, companiile mari etc.

## Depozitele la instituțiile de credit participante la FGDB



La 31 decembrie 2013, o pondere de 53,1% din valoarea depozitelor persoanelor juridice negarantate corespundea persoanelor juridice nerezidente.

La nivelul anului, valoarea depozitelor persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB s-a diminuat cu 6,2% pe seama categoriei deponenților negarantați, până la 163,7 miliarde lei la finele anului 2013.

Depozitele persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB au urmat o traiectorie ascendentă și în anul 2013, cu o variație anuală de +6,4%, până la 122,6 miliarde lei la 31 decembrie 2013.

Similar perioadelor anterioare, această creștere a reflectat în continuare

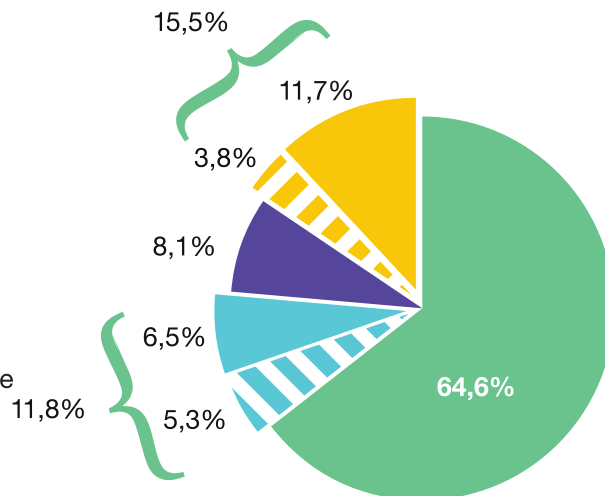
atitudinea prudentă a populației într-un context economic încă dificil și afectat de incertitudine.

Din punct de vedere al monedelor în care au fost constituite depozitele, pe ansamblul instituțiilor de credit participante la FGDB deponenții s-au orientat cu precădere către depozitele în moneda națională în detrimentul celor în valută.

Valoarea totală a depozitelor în lei la instituțiile de credit participante la FGDB s-a majorat în anul 2013 cu 2,2%, până la 153,8 miliarde lei la 31 decembrie 2013, în timp ce componenta în valută s-a comprimat cu 4,9%, până la 132,4 echivalent miliarde lei la aceeași dată.

## Structura depozitelor garantate la 31 decembrie 2013 în raport cu plafonul de garantare de 100.000 euro

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



FGDB garanta, la sfârșitul anului 2013, depozite ale persoanelor fizice și juridice în sumă de 160,2 miliarde lei, reprezentând circa 56% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, pondere în creștere cu 4,6 puncte procentuale față de finele anului precedent.

Această mărire se datorează dinamicii pozitive a depozitelor garantate, înregistrată concomitent cu retragerile operate de deponenții negaranțați în cursul anului 2013.

Valoarea depozitelor negarantate la instituțiile de credit participante la FGDB (din care o pondere de 99,8% o reprezintă depozitele persoanelor juridice negarantate) a scăzut într-un ritm accelerat față de perioadele similare anterioare (variație anuală de -10,4%), coborând la 126,1 miliarde lei la 31 decembrie 2013.

În cursul anului 2013, valoarea depozitelor garantate de FGDB s-a majorat

cu 7,5%, corespunzând unui spor cu 11,1 miliarde lei, la care au contribuit toate componentele atât din punct de vedere al categoriei de deponenți, cât și al monedelor de denominare.

Depozitele garantate ale persoanelor fizice reprezintă 76,4% din valoarea totală a depozitelor garantate de FGDB, constituind pentru instituțiile de credit participante la FGDB o sursă de finanțare locală cu un grad mai redus de volatilitate decât cel aferent depozitelor persoanelor juridice garantate.

Numărul deponenților înregistrați la 31 decembrie 2013 la instituțiile de credit participante la FGDB a fost de 15.046.164, din care 14.079.987 persoane fizice și 966.177 persoane juridice.

Din numărul total al deponenților, 99,7% intrau în sfera de garantare a FGDB, pondere constantă față de 31 decembrie 2012.



74,8% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2013 era deținută de persoanele fizice și juridice rezidente, în creștere cu 4,3 puncte procentuale față de aceeași perioadă a anului anterior, în principal ca urmare a declinului depozitelor persoanelor juridice nerezidente.

Din valoarea depozitelor persoanelor

rezidente, o proporție de 72,4% aparține sferei de garantare a FGDB.

În eventualitatea indisponibilizării simultane a depozitelor la toate instituțiile de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2013, valoarea totală maximă a compensațiilor potențiale la acea dată s-ar fi ridicat la 131,1 miliarde lei (variație anuală de +6,2% față de 31 decembrie 2012).

*La 31 decembrie 2013, pentru plafonul de 100.000 euro (448.470 lei în echivalent la 31 decembrie 2013), FGDB acoperea efectiv 81,8% din valoarea depozitelor garantate.*

*99,8% din numărul total al deponenților garantați de FGDB la 31 decembrie 2013, persoane fizice și persoane juridice, erau acoperiți integral, deținând depozite cel mult egale cu plafonul de garantare.*

*Depozitele cumulate pentru această categorie de deponenți însumau 116,6 miliarde lei (72,8% din valoarea totală a depozitelor garantate) la 31 decembrie 2013.*

*Valoarea medie a unui depozit inferior plafonului de garantare se ridică la acea dată la 7,8 mii lei.*

## Depozitele garantate ale persoanelor fizice

La sfârșitul trimestrului IV 2013, depozitele garantate ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB totalizau 122,3 miliarde lei (99,8% din valoarea depozitelor persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB).

Acestea erau deținute de 14.065.202 deponenți persoane fizice, reprezentând 99,9% din numărul total al deponenților persoane fizice la instituțiile de credit

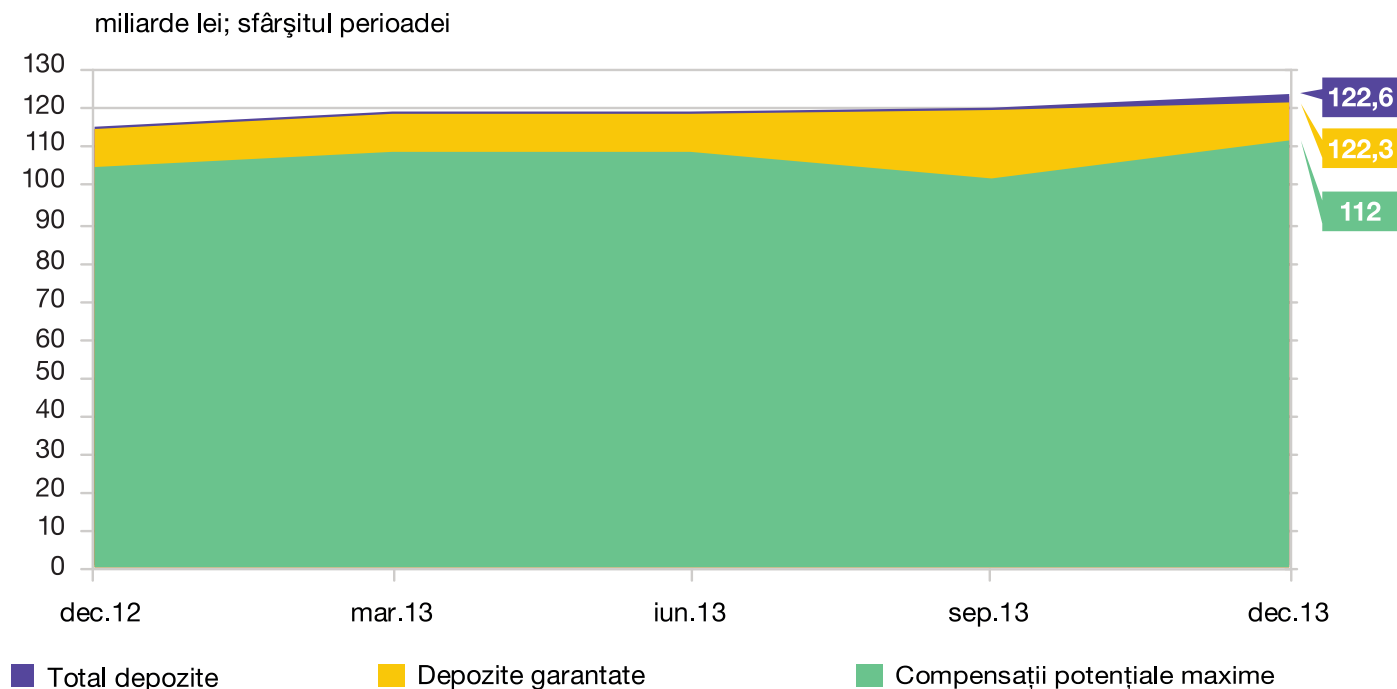
participante la FGDB.

Cu mici excepții<sup>24</sup>, toți deponenții persoane fizice sunt garantați de FGDB.

Față de aceeași perioadă a anului precedent, valoarea depozitelor garantate ale persoanelor fizice s-a mărit cu 6,4%, creștere la care au contribuit atât depozitele în lei, cât și cele în valută.

<sup>24</sup> Excluderile de la garantarea asigurată de FGDB îi vizează, în principal, 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 membrii familiilor (soț/soție, rude și afini de gradul întâi) și terțele persoane care acționează în numele deponenților menționați anterior. Odată cu adoptarea noii directive privind schemele de garantare a depozitelor, și aceste persoane urmează să fie garantate, astfel încât va exista o sferă de garantare care-i va include în totalitate pe deponenții persoane fizice.

## Depozitele populației la instituțiile de credit participante la FGDB



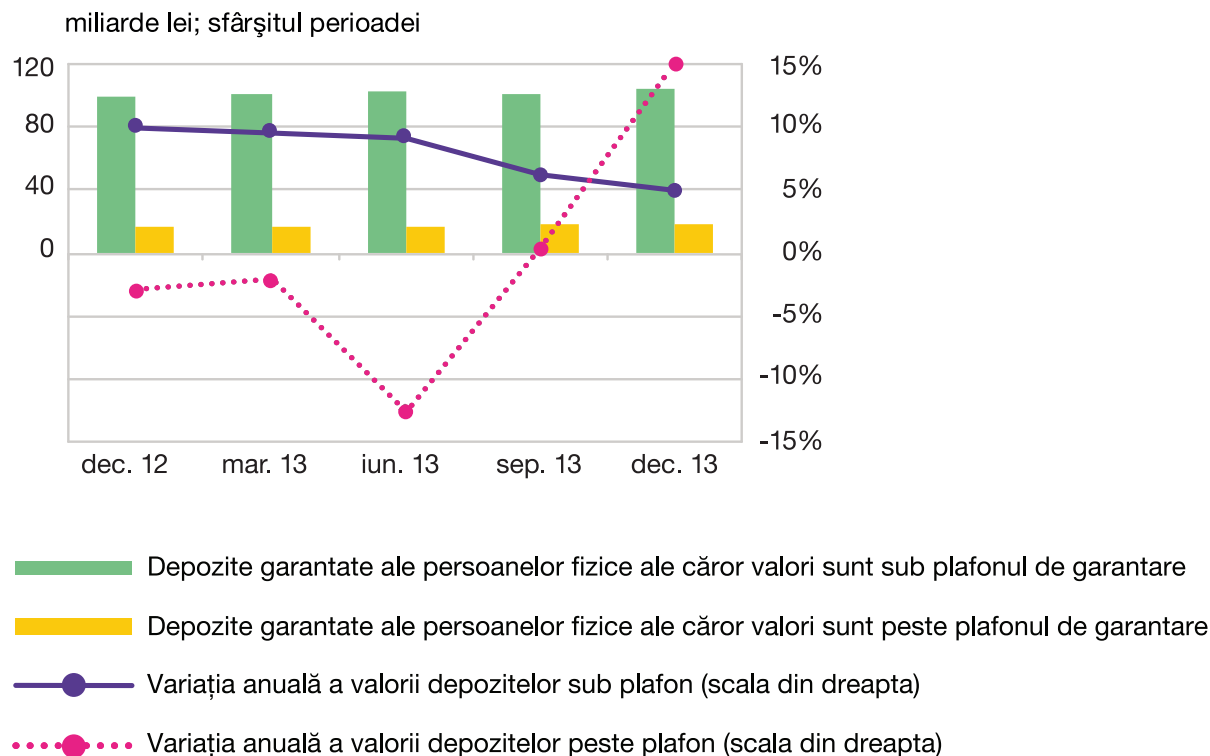
La 31 decembrie 2013, valoarea depozitelor garantate denuminate în lei ale persoanelor fizice a fost de 72,7 miliarde lei (variație anuală de +6,2%), cea mai mare contribuție la sporul acesteia revenind depozitelor de valori inferioare plafonului de garantare.

Depozitele garantate denuminate în valută ale persoanelor fizice au avansat cu 6,6%, până la 49,6 echivalent miliarde lei la 31 decembrie 2013.

96,7% din valoarea totală a depozitelor persoanelor fizice garantate de FGDB era deținută, la sfârșitul anului 2013, de persoanele rezidente, depozitele acestora fiind în proporție de 60,8% în moneda națională.

În schimb, în cazul nerezidenților, 80% din valoarea depozitelor garantate corespundea celor în valută.

## Dinamica depozitelor garantate ale populației în raport cu plafonul de garantare



La 31 decembrie 2013, depozitele de valori mai mici sau egale cu plafonul de garantare reprezentau 84,7% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor fizice (variație anuală de +4,9%). Pentru acest segment, valoarea medie a unui depozit a fost de 7,4 mii lei.

*Valoarea maximă a compensațiilor potențiale corespunzătoare deponenților garantați persoane fizice a fost, la 31 decembrie 2013, de aproape 112 miliarde lei (91,6% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor fizice).*

*La aceeași dată, 99,9% din numărul total al deponenților garantați persoane fizice erau acoperiți integral întrucât depozitele acestora nu depășeau plafonul de garantare.*

## Depozitele garantate ale persoanelor juridice

La 31 decembrie 2013, deponenții persoane juridice garantate<sup>25</sup> dețineau la instituțiile de credit participante la FGDB depozite în sumă de 37,8 miliarde lei, depășind cu 11,2% nivelul de la finele anului precedent.

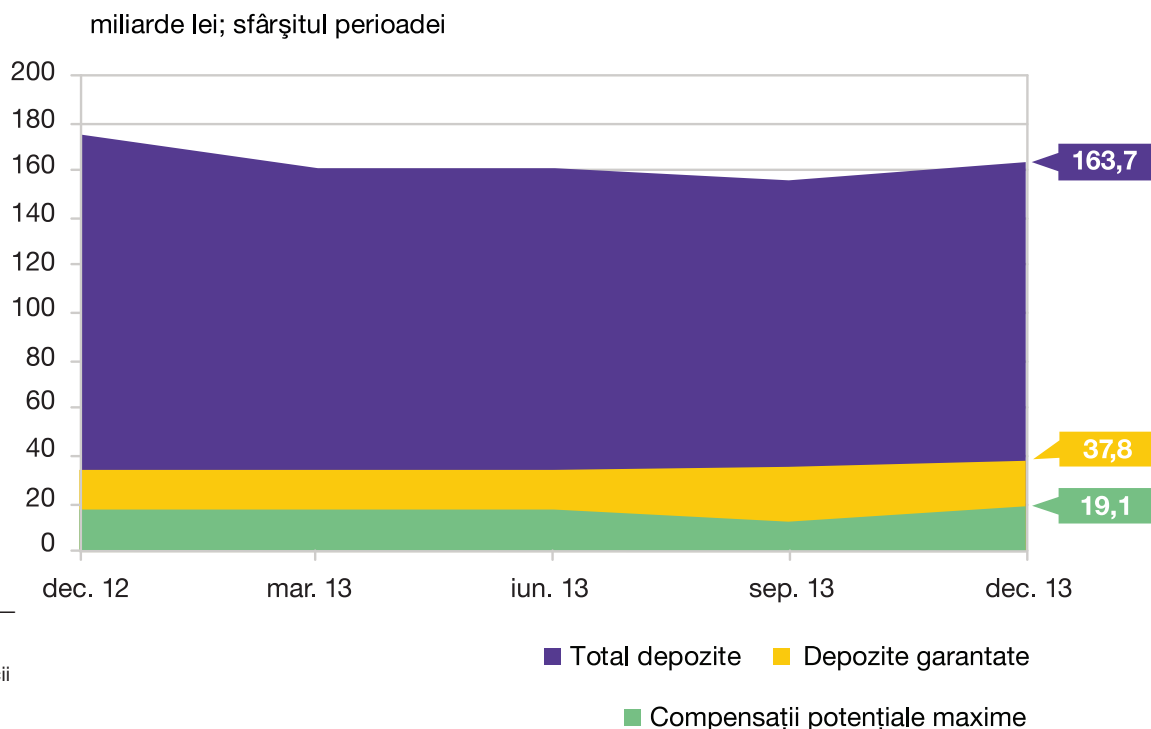
Această amplitudine a creșterii valorii depozitelor garantate ale persoanelor juridice a fost determinată de creșterea accelerată a depozitelor în moneda națională (variație anuală de +15,4%), cele în valută înregistrând o majorare modestă la nivelul anului, cu doar 0,7%.

Creșterea consemnată de valoarea depozitelor garantate ale persoanelor juridice reflectă, într-o anumită măsură, acumularea

de lichidități pentru necesitățile de finanțare a activităților curente ale acestora sau a investițiilor în condițiile apelării într-un grad mai redus la împrumuturi de la instituțiile de credit. De asemenea, această majorare a avut loc pe fondul creșterii încasărilor din exporturi, a rambursărilor de TVA și a rambursărilor aferente proiectelor derulate din fonduri europene.

În raport cu valoarea totală a depozitelor persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB, suma depozitelor garantate reprezenta 23,1%, cu 3,6 puncte procentuale mai mult față de 31 decembrie 2012.

### Depozitele persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB



<sup>25</sup> Această categorie este formată, în principal, din întreprinderile mici și mijlocii și alte entități asimilate acestora.

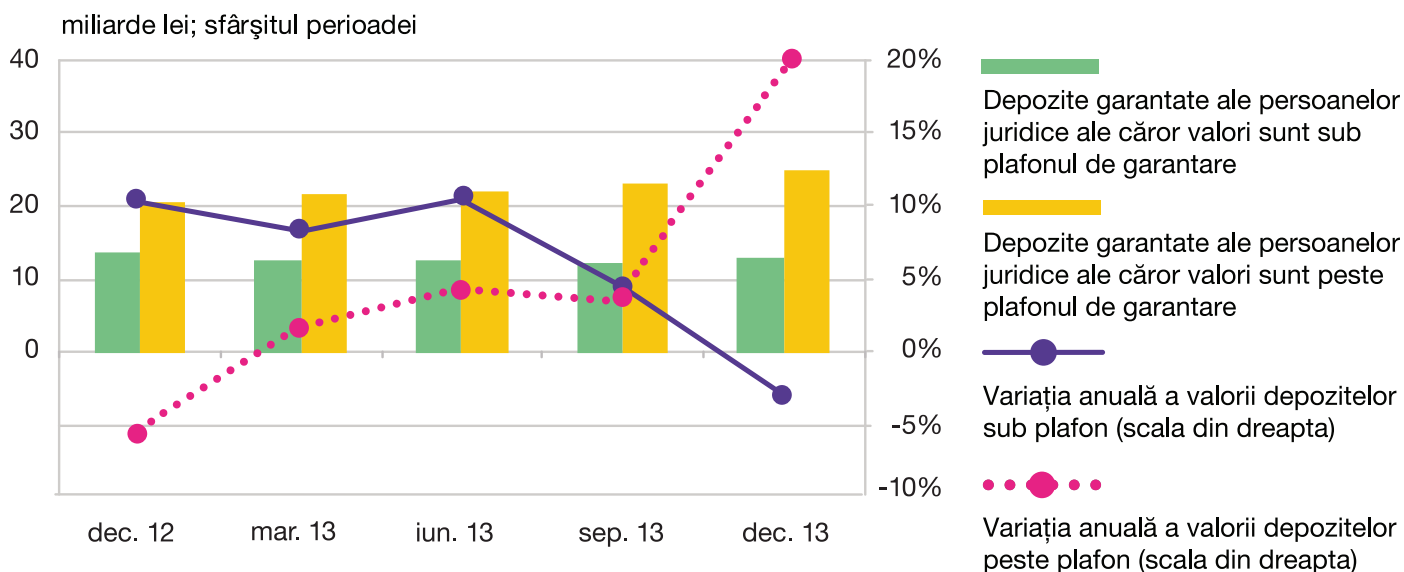


Comparativ cu perioadele anterioare, depozitele garantate denumite în moneda națională ale persoanelor juridice au atins un vârf la 31 decembrie 2013, respectiv 28,1 miliarde lei, reprezentând 74,3% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice (+2,7 puncte procentuale față de 31 decembrie 2012). La aceeași dată, depozitele garantate denumite în valută ale

persoanelor juridice totalizau 9,7 echivalent miliarde lei.

Persoanele juridice rezidente din categoria deponenților garantați dețineau, la sfârșitul anului 2013, depozite în sumă de 36,8 miliarde lei (97,4% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice).

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



La sfârșitul anului 2013, numărul deponenților garantați persoane juridice la instituțiile de credit participante la FGDB a fost de 931.469 persoane, reprezentând 96,4% din numărul total al deponenților persoane juridice la instituțiile de credit participante la FGDB.

cu plafonul de garantare reprezenta 98,5% din numărul total al deponenților persoane juridice, doar o proporție de 34,4% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice corespundea acestui segment de deponenți.

Deși la 31 decembrie 2013 numărul total al deponenților garantați persoane juridice ce dețineau depozite cel mult egale

Valoarea medie a unui depozit garantat pentru această categorie de deponenți a fost de 14,2 mii lei la 31 decembrie 2013.

*Valoarea maximă a compensațiilor potențiale aferente deponenților garantați persoane juridice a fost, la 31 decembrie 2013, de aproape 19,1 miliarde lei, reprezentând 50,5% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice.*

## PROCESUL DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR

În cazul indisponibilizării depozitelor la una dintre instituțiile de credit participante, FGDB trebuie ca, prin intermediul instituțiilor de credit mandatate, să pună la dispoziția deponenților garanți sumele reprezentând compensațiile cuvenite în maxim 20 de zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile.

Întregul proces de plată a compensațiilor este prezentat schematic pe pagina următoare.

Asigurarea tuturor condițiilor pentru plata compensațiilor într-un termen cât mai scurt cu puțință reprezintă o preocupare permanentă a FGDB.

În acest sens, au fost luate o serie de măsuri privind îmbunătățirea atât a capacității

sale operaționale și financiare, cât și a capacității instituțiilor de credit de a genera în orice moment lista corectă a compensațiilor de plătit.

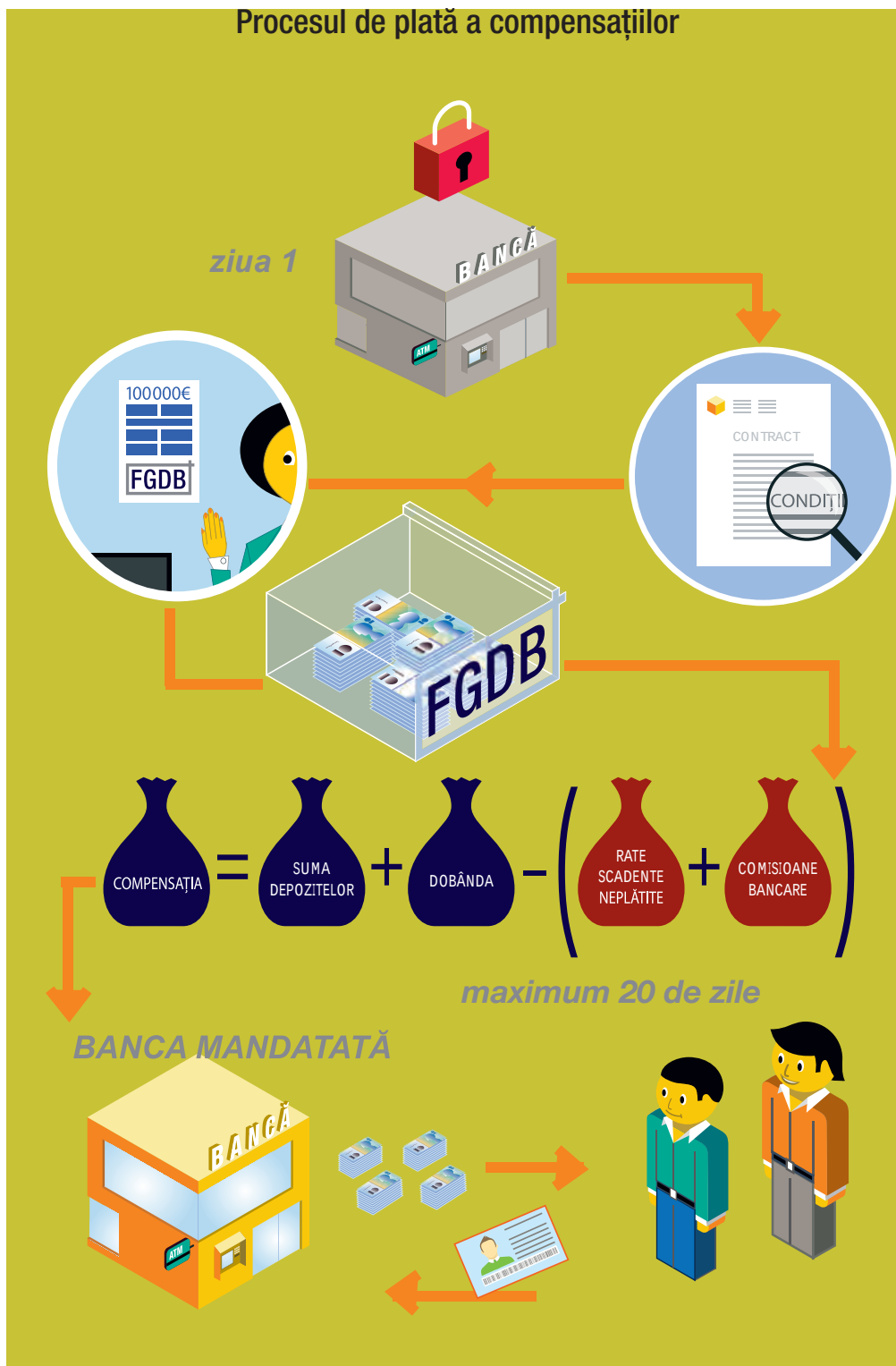
Pe parcursul anului 2013, reprezentanții FGDB au verificat pentru toate instituțiile de credit participante modul de respectare a prevederilor legale privind cerințele de întocmire a listei compensațiilor de plătit în eventualitatea indisponibilizării depozitelor la o anumită dată de referință.

Urmare acestei verificări, în luna octombrie 2013 a avut loc o întâlnire cu reprezentanții instituțiilor de credit în cadrul căreia au fost discutate problemele identificate în vederea găsirii celor mai bune căi de soluționare a acestora.

*Pe parcursul anului 2013, 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 a expirat, conform legii, în luna ianuarie 2010.*

## Procesul de plată a compensațiilor



## PARTICIPAREA INSTITUȚIILOR DE CREDIT LA FGDB

Fiecare instituție din spațiul Uniunii Europene care atrage depozite de la public 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 din România ale băncilor cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene<sup>26</sup> participă la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

La 31 decembrie 2013, la FGDB participau 31 de instituții de credit, din care 28 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.

Față de anul precedent, din schema de garantare a depozitelor din România s-a retras o instituție de credit, ca urmare a preluării operațiunilor acesteia de către sucursala unei bănci din alt stat membru<sup>27</sup>.

Modificările produse 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.

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.

De asemenea, instituțiile de credit participante la FGDB plătesc și cotizații anuale la fondul de restructurare bancară, destinat atât finanțării măsurilor de stabilizare dispuse de Banca Națională a României<sup>28</sup>, cât și despăgubirii persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale a unei instituții de credit.

În cadrul relațiilor de colaborare dintre FGDB și instituțiile de credit participante, acestea din urmă transmit către FGDB informații despre depozitele și numărul deponenților din evidențe la sfârșitul fiecărui trimestru, 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 menține legături și cu sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene, din partea cărora primește raportări trimestriale cu privire la depozitele atrase.

Potrivit cerințelor legale, FGDB a desfășurat și în anul 2013 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.

<sup>26</sup> La 31 decembrie 2013, pe teritoriul României își desfășurau activitatea 9 sucursale ale instituțiilor de credit din alte state membre.

<sup>27</sup> Începând cu 1 septembrie 2013, operațiunile RBS Bank (România) S.A. au fost preluate de sucursala din România a băncii The Royal Bank of Scotland plc, Edinburgh, instituție de credit autorizată și supravegheată în Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord, membră a schemei de garantare a depozitelor din această țară.

<sup>28</sup> În anumite condiții speciale stabilite de lege, implementarea măsurilor de stabilizare poate fi finanțată și din resursele destinate garantării depozitelor.



*Rezultatele verificărilor desfășurate în anul 2013 relevă creșterea acurateței în ceea ce privește încadrarea de către instituțiile de credit a depozitelor din punct de vedere al garantării acestora, precum și îmbunătățirea procesului de informare a deponenților potrivit obligațiilor legale.*

Se înregistrează astfel o tendință descendentă clară în cazul gradului de eroare la încadrarea depozitelor (diferențe constatate față de valoarea totală a depozitelor raportate), de la 8,7% în 2006 la 0,3% în 2012 și 0,1% în anul 2013.

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.

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.

Pentru deficiențele constatate în procesul verificării cu privire la încadrarea depozitelor, la declararea corectă a încadrării depozitelor și la informarea deponenților, FGDB a transmis după încheierea verificării o scrisoare circulară conducerilor instituțiilor de credit la care s-au constatat deficiențe, prin care au fost informate cu privire la aspectele constatate, solicitându-se luarea de 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.

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.

## POLITICA DE FINANȚARE ȘI MANAGEMENTUL RISCULUI

*Pe fondul dezbaterilor privind actualizarea legislației europene în domeniul schemelor de garantare a depozitelor și rezoluției bancare, în anul 2013 FGDB a promovat o politică prudentă în ceea ce privește constituirea resurselor celor două fonduri aflate în administrare: fondul de garantare a depozitelor și fondul de restructurare bancară.*

Potrivit art. 9 alin (2) din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, resursele fondului de garantare a depozitelor pot fi utilizate pentru finanțarea măsurilor de restructurare bancară, cu respectarea condițiilor prevăzute de lege.

În consecință, FGDB a acționat în sensul creșterii sistematice a resurselor acumulate.

Cota contribuției anuale a instituțiilor de credit la fondul destinat garantării depozitelor a fost menținută la 0,3%, fiind aplicată soldului depozitelor garantate la finele anului precedent celui de plată.

Aceasta a constituit o contrapondere față de volumul (încă) redus al resurselor fondului de restructurare bancară, aflat în cel de-al treilea an de la constituire, unde cotizația cumulată a instituțiilor de credit a fost stabilită astfel încât să se asigure un echilibru între necesitatea acumulării de resurse și aceea de a nu împovăra excesiv instituțiile de credit în această perioadă dificilă.

Analiza unei eventuale utilizări a unuia sau mai multor instrumente de rezoluție existente în legislația națională, coroborată cu capacitatea de finanțare a acestora, a demonstrat că este necesară o nouă strategie de atragere de resurse la fondul de restructurare bancară.





*Adunarea generală anuală 2013 a IADI, Buenos Aires, Argentina*

Această strategie trebuie să ia în considerare nu numai nevoia de resurse a FGDB, dar și suportabilitatea sistemului bancar în alimentarea fondului de restructurare bancară și a fondului destinat garantării depozitelor bancare.

În acest sens, FGDB a elaborat o propunere de modificare a calculului contribuțiilor și cotizațiilor de plătit de instituțiile de credit participante, pe care a înaintat-o spre aprobare Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României. Propunerea a fost aprobată și urmează a face obiectul unei

modificări legislative.

Cu un grad de acoperire a depozitelor garantate de 2,2% la 31 decembrie 2013, FGDB dispune de un volum de resurse aflat în parametrii de prudență în care operează schemele de garantare a depozitelor membre EFDI și IADI.

În ceea ce privește administrarea resurselor acumulate, nota generală a strategiei de expunere a FGDB în anul 2013 a fost aceea de prudență.



În contextul atribuțiilor FGDB de finanțare a măsurilor de restructurare și stabilizare a instituțiilor de credit aflate în dificultate, strategia de administrare a resurselor s-a focalizat în continuare asupra asigurării unei lichidități adecvate a plasamentelor.

Turbulențele piețelor financiare externe, culminând cu deciziile radicale impuse de finanțatorii programului de bail-out al Ciprului, au determinat menținerea unui tampon de lichiditate lunară de 10-20% din resursele disponibile ale FGDB.

Comitetul de Administrare a Resurselor Financiare ale FGDB (CARF) a acționat pro-activ, ajustând structura plasamentelor și limitelor de expunere pe instituții de credit și tipuri de plasamente ori de câte ori condițiile pieței au reclamat astfel

de măsuri.

Colaborarea cu Banca Națională a României în domeniul schimbului de date a facilitat analiza indicatorilor de risc ai instituțiilor de credit și luarea unor decizii fundamentate în ajustarea structurii plasamentelor.

Informările operative realizate la nivelul CARF au stat la baza analizelor punctuale ale plasamentelor și au fundamentat deciziile tactice adoptate în scopul reducerii riscurilor aferente activității de administrare a resurselor.

În cadrul EFDI, FGDB a participat la elaborarea ghidului pentru testele de stres aplicabile schemelor de garantare a depozitelor, care va sta la baza creării platformei de testare proprii, în acord cu cerințele reglementărilor europene.









# 5.

## INFORMAREA PUBLICULUI

*În anul 2013, FGDB și-a îmbunătățit comunicarea cu publicul, valorificând în acest scop bunele practici aplicate pe plan internațional și experiența altor scheme de garantare a depozitelor.*

Informarea publicului a urmărit creșterea încrederii deponenților în siguranța banilor deținuți de aceștia la instituțiile de credit din România.

### COMUNICAREA CU PUBLICUL

Pe lângă mijloacele de comunicare utilizate în mod frecvent în perioadele anterioare, FGDB și-a creat în anul 2013 conturi pentru LinkedIn, Twitter și Facebook în scopul apropierii de public și prin rețelele profesionale/de socializare on-line.

În cursul anului 2013, FGDB a răspuns cu promptitudine tuturor solicitărilor primite în legătură cu garantarea depozitelor (categorii de depozite garantate de FGDB, plafon de garantare etc.), iar 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.

Per total, în anul 2013 toate secțiunile site-ului FGDB au fost vizitate de 144.070 de ori față de 125.125 de ori în anul 2012, iar numărul de utilizatori a crescut de la 19.530 în 2012 la 25.704 în 2013. Cea mai intensă perioadă de accesare a site-ului și în care FGDB a primit mai multe solicitări telefonice a fost 19 martie – 11 aprilie 2013. Această perioadă a corespuns cu cea în care Bank of Cyprus a impus clienților săi o limită de accesare a conturilor, sucursala din România a fost închisă pentru câteva zile și în UE se discuta posibilitatea folosirii depozitelor de peste 100.000 de euro pentru recapitalizarea acestei bănci. Chiar dacă Bank of Cyprus era o sucursală și depozitele la această bancă erau garantate de schema din Cipru, care funcționează în Banca Centrală a Ciprului,

publicul român a simțit nevoia să ceară informații de la schema de garantare din România. Pe 19 martie 2013, FGDB a publicat un comunicat prin care se anunța de cine sunt garantate băncile cu acționariat cipriot din România și cele cu acționariat românesc din Cipru.

În anul 2013, FGDB a participat la lansarea unui tutorial privind informarea publicului despre garantarea depozitelor, o inițiativă comună a IADI și a Institutului pentru Stabilitate Financiară, care a abordat și subiectul organizării unei campanii eficiente de informare a publicului în perioade normale și în perioade de criză.

Evaluarea gradului de informare a deponenților din România despre garantarea depozitelor face parte din cadrul unui proiect mai amplu de realizare a unui studiu la nivel național privind comportamentul de economisire al utilizatorilor de servicii și

instrumente financiar-bancare. Studiul a fost inițiat la sfârșitul anului 2013 și se așteaptă ca publicarea rezultatelor sale să aibă loc la jumătatea anului 2014.

Prin intermediul buletinului informativ on-line INFO au fost prezentate analize ale dinamicii depozitelor populației și ale persoanelor juridice la instituțiile de credit din România, noutăți despre evoluțiile pe plan european și internațional în materie de garantare a depozitelor, articole despre experiența altor scheme de garantare a depozitelor, precum și materiale cu tematici din domeniu. Datele statistice despre depozitele la instituțiile de credit din România au fost publicate trimestrial pe pagina de internet a FGDB.

Textele de lege cu incidență asupra activității FGDB au fost publicate pe pagina de internet a FGDB, la secțiunea Cadrul Legal.



## RELATIA CU MASS-MEDIA

În anul 2013, 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.



## ACȚIUNI CU CARACTER EDUCATIV

Concursul Costin Murgescu pentru cercetare în economie a fost lansat de FGDB pentru a oferi 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 iunie 2013 a avut loc decernarea premiului celei de-a doua ediții a Concursului Costin Murgescu pentru cercetare în economie, lucrarea câștigătoare<sup>29</sup> fiind selectată de un juriu format din membri ai lumii academice și cercetători din țară și străinătate.*

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

Și în anul 2013, 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 dezbateri și se adresează cadrelor didactice din învățământul universitar, reprezentanților comunității academice și ai pieței financiare din România. În cadrul ediției din 2013, a fost făcută o prezentare amplă a mai multor aspecte privind garantarea depozitelor în noul context internațional.



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

<sup>29</sup> Titlul lucrării a fost “Towards Exoeconomics: Developing an Off-Planet Economy and Its Implications”, autor Andrei Șapera.



# 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 bănci<sup>30</sup>:

- Banca Comercială “Albina” SA – intrată în faliment la data de 25 mai 1999 și a cărei procedură de faliment a fost închisă în data de 14 decembrie 2012<sup>31</sup>;

- 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 2013, 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:

- 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;

- luarea măsurilor corespunzătoare în vederea valorificării ultimelor imobile rămase în patrimoniul unor bănci (Bankcoop și BIR);

- 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

<sup>30</sup> 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 Garanțare 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.

<sup>31</sup> Judecătorul sindic a aprobat, la termenul de judecată din data de 14 decembrie 2012 în dosarul de faliment al Băncii “Albina”, raportul final de activitate întocmit de către lichidator și a dispus prin sentință închiderea procedurii falimentului și radierea acestei bănci din Registrul Comerțului.



numărului personalului (de la 36 la 27);

- întocmirea rapoartelor lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor de lichidator, prezentate spre aprobare, conform legii, judecătorului sindic;

- îndeplinirea hotărârilor judecătorului sindic și ale comitetelor/adunărilor creditorilor băncilor în faliment.

Din punct de vedere al structurii încasărilor totale realizate de cele patru bănci în anul 2013, în sumă de 3,9 milioane lei, circa 67% din acestea reprezintă recuperări din creanțe (inclusiv vânzări bunuri preluate în contul acestora) și vânzări bunuri imobile, iar circa 33% reprezintă dobânzi aferente plasamentelor fondurilor bănești (în special la *BTR*).

*Încasările pe bănci în cursul anului 2013 au fost următoarele:*

*BIR – 1,7 milioane lei,*

*BTR – 1,1 milioane lei,*

*Bankcoop – 0,9 milioane lei,*

*BRS – 0,2 milioane lei.*

Încasările din recuperarea creanțelor și din valorificarea activelor aflate în patrimoniul celor patru bănci în cursul anului 2013 au fost mai mari cu 1,1 milioane lei față de anul precedent, creșterea provenind, în principal, din vânzarea ultimelor imobile în cazul BIR și Bankcoop. Cele patru bănci în faliment au rămas în portofoliu cu active ori creanțe tot mai puține și de valori tot mai reduse sau greu de valorificat, situație care confirmă apropierea tot mai accelerată a acestora de momentul închiderii falimentelor bancare.

*În anul 2013, nu au fost efectuate distribuiri de sume către creditorii băncilor în faliment.*

*Cumulat, până la data de 31.12.2013 a fost alocată distribuirii creditorilor băncilor în faliment suma de 250,7 milioane lei, reprezentând un grad de recuperare de 35,01% din totalul creanțelor de recuperat ale acestora, în sumă de 716,1 milioane lei.*

Volumul total al încasărilor la data de 31 decembrie 2013 realizat de cele patru bănci a fost de 425,3 milioane lei, mai mare cu

3,9 milioane lei (circa 0,9%) față de cel de la 31 decembrie 2012.





Situația cumulată a încasărilor, cheltuielilor și distribuirilor de sume către creditori la data de 31 decembrie 2013 se prezintă sintetic astfel:

| Nr. crt. | Banca în faliment <sup>1)</sup> | Total încasări <sup>2)</sup> aferente activității de lichidare (mil. lei) |                        | din care:             |                                 |                     |                        |                     |                    |                     |               | Total cheltuieli aferente activității de lichidare (mil. lei) |       | Total sume alocate distribuirii (mil. lei) |
|----------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------|---------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------|
|          |                                 | la 31.12.2013                                                             | din care, în anul 2013 | recuperări de creanțe |                                 |                     | vânzări bunuri imobile |                     | alte încasări      |                     | la 31.12.2013 | din care, în anul 2013                                        |       |                                            |
|          |                                 |                                                                           |                        | 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            | 12                                                            | 13    |                                            |
| 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                        | 158,8                                                                     | 0,9                    | 91,9                  | 36,76                           | 57,87               | 48,6                   | 30,60               | 18,3               | 11,53               | 62,5          | 0,5                                                           | 98,0  |                                            |
| 3        | BIR                             | 172,8                                                                     | 1,7                    | 135,9                 | 63,51                           | 78,65               | 19,6                   | 11,34               | 17,3               | 10,01               | 79,5          | 0,9                                                           | 95,0  |                                            |
| 4        | BRS                             | 37,8                                                                      | 0,2                    | 17,3                  | 45,77                           | 45,77               | 8,5                    | 22,49               | 12,0               | 31,74               | 15,4          | 0,6                                                           | 18,1  |                                            |
| 5        | BTR                             | 55,9                                                                      | 1,1                    | 5,0                   | 2,20                            | 8,94                | 30,3                   | 54,20               | 20,6               | 36,86               | 12,7          | 1,1                                                           | 39,6  |                                            |
| TOTAL    |                                 | 451,9                                                                     | 3,9                    | 266,9                 | 33,84                           | 59,06               | 114,5                  | 25,34               | 70,5               | 15,60               | 177,7         | 3,1                                                           | 269,9 |                                            |

<sup>1)</sup> În cazul Băncii „Albina”, procedura falimentului a fost închisă în 14 decembrie 2012, iar în cazul Băncii „Columna” și Nova Bank, pentru care FGDB a plătit compensații, nu sunt disponibile date cumulate pe categoriile respective.

<sup>2)</sup> la valoarea netă (fără TVA ori alte deduceri, după caz).

După cum se observă și din tabelul anterior privind rezultatele cumulate la data de 31 decembrie 2013, principalele categorii de încasări sunt, de asemenea, cele provenind din recuperări de creanțe (inclusiv vânzări bunuri preluate în plată), 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.

În cazul BRS, de la data începerii procedurii falimentului (16 aprilie 2002) și până la data de 31 decembrie 2013 au fost realizate încasări în sumă totală de 37,8 milioane lei,

din care 2,7 milioane lei reprezintă dobânzi din plasamentele aferente disponibilităților bănești ale băncii. Principalele surse de încasări au fost recuperările din creanțe și vânzarea bunurilor imobile aflate în patrimoniul băncii.

În cursul anului 2013, volumul total al încasărilor aferente activității de lichidare a fost de 0,2 milioane lei, în principal din dobânzile la plasamentele efectuate.

În ceea ce privește recuperarea creanțelor, totalul sumelor încasate de la data intrării în faliment și până la data de 31 decembrie 2013 este de 17,3 milioane lei, reprezentând un grad de recuperare de 45,77% din totalul creanțelor la data deschiderii procedurii falimentului.

Dacă se iau în calcul și stingerile de datorii din depozite colaterale/garanții, precum și preluarea unor bunuri în contul creanțelor băncii de la debitorii SC Romcuart SRL și SC Cuart SA, atunci gradul de recuperare a creanțelor este de circa 84% din totalul acestor creanțe înregistrate la data falimentului băncii, aceasta fiind cea mai mare rată de recuperare a creanțelor dintre cele patru bănci analizate.

În cazul *BTR*, de la data începerii procedurii falimentului (3 iulie 2002) și până la data de 31 decembrie 2013 au fost realizate încasări în sumă totală de 55,9 milioane lei, din care 18 milioane lei reprezintă dobânzi din plasamentele aferente disponibilităților bănești ale băncii. Principalele surse de încasări au fost reprezentate de vânzarea bunurilor imobile aflate în patrimoniul băncii, dobânzile la plasamente și recuperările din creanțe.

În cursul anului 2013, volumul total al încasărilor aferente activității de lichidare a fost de 1,1 milioane lei, în principal din dobânzile la plasamentele efectuate.

În ceea ce privește recuperarea creanțelor, la data de 31 decembrie 2013 gradul de recuperare determinat luând în calcul creanțele asupra debitorilor înregistrați în evidența băncii la data falimentului, alții decât principalul debitor (firma turcească Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS – acționar al băncii și afiliat al acționarului majoritar Bayindir Holding AS – înlocuită, prin sentința instanței, prin substituie de către cinci foști administratori ai *BTR* pentru care a fost atrasă în mod definitiv răspunderea civilă și penală în cursul anului 2012), a fost de 27,83%.

Totalul sumelor încasate din recuperarea creanțelor de la debitorii aflați în patrimoniul băncii de la data intrării în faliment și până la data de 31 decembrie 2013 este de 5,0 milioane lei, reprezentând 2,20% din totalul creanțelor la data deschiderii procedurii falimentului. Diferența de circa 98% din totalul creanțelor nerecuperate la 31 decembrie 2013 se regăsește aproape în întregime la principalul debitor colectiv al băncii, respectiv cei cinci foști administratori obligați la plata de despăgubiri civile.

*Cheltuielile pe bănci în cursul anului 2013 au fost următoarele: BTR – 1,1 milioane lei, BIR – 0,9 milioane lei, BRS – 0,6 milioane lei și Bankcoop – 0,5 milioane lei.*

Din punct de vedere al structurii cheltuielilor totale efectuate de cele patru bănci în anul 2013, în sumă de 3,1 milioane lei, circa 39% reprezintă cheltuielile cu retribuția personalului, inclusiv contribuțiile aferente, aproximativ 32% reprezintă cheltuieli cu servicii executate de terți și circa 29% alte cheltuieli de lichidare (inclusiv remunerația lichidatorului).

Cheltuielile totale de lichidare la data de 31 decembrie 2013, aferente aplicării procedurii falimentului la cele patru bănci, au fost de 170,1 milioane lei, mai mari cu 3,1 milioane lei (circa 1,9%) față de nivelul de la

31 decembrie 2012.

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 2013, numărul debitorilor băncilor în faliment s-a redus cu 635 debitori (de la 919 la 284).

Situația evoluției numărului debitorilor băncilor în faliment la data de 31 decembrie 2013 se prezintă astfel:

| Nr. crt. | Banca în faliment                  | Total debitori la data deschiderii falimentului | Total debitori scoși din evidență | Total debitori la data de 31.12.2013 |
|----------|------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 0        | 1                                  | 2                                               | 3                                 | 4=2-3                                |
| 1        | Bankcoop                           | 14.709                                          | 14.650                            | 59                                   |
| 2        | Banca Internațională a Religiiilor | 22.416                                          | 22.306                            | 110                                  |
| 3        | <i>Banca Română de Scont</i>       | 232                                             | 186                               | 46                                   |
| 4        | <i>Banca Turco - Română</i>        | 1.286                                           | 1.217                             | 69                                   |
|          | <b>TOTAL</b>                       | <b>38.643</b>                                   | <b>38.359</b>                     | <b>284</b>                           |

Activitatea lichidatorilor băncilor în faliment de urmărire a dosarelor existente pe rolul instanțelor de judecată a continuat să decurgă 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, 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 CREAŢELOR FGDB

Calitatea FGDB de creditor a încetat pentru patru bănci în faliment fie ca urmare a recuperării integrale a creanțelor sale (în anul 2004 pentru *BRS*, în anul 2007 pentru *Nova Bank* și în anul 2011 pentru *BTR*), fie ca urmare a închiderii procedurii falimentului (în anul 2012 pentru Banca „Albina”).

Anul 2013 a fost al doilea an consecutiv în care FGDB nu a recuperat nicio sumă din creanțele sale de la cele trei bănci în faliment la care încă mai are calitatea de creditor, motivele fiind cele prezentate în secțiunea anterioară.

Din creanțele totale ale FGDB, în sumă de 513,30 milioane lei, până la data de 31 decembrie 2013 a fost recuperată de la băncile în faliment suma de 175,47 milioane lei, reprezentând un grad de recuperare de 34,18% din totalul creanțelor.

Din suma recuperată de FGDB, 174,49 milioane lei reprezintă o parte din suma aferentă compensațiilor plătite către deponenții garantați ai băncilor în faliment, iar 0,98 milioane lei corespunde recuperării aproape integrale a contribuțiilor datorate și neplătite FGDB de către Bankcoop, *BTR* și *Nova Bank* până la data intrării în faliment a acestora.

Posibilitățile de recuperare a creanțelor și de valorificare a activelor băncilor intrate în faliment s-au redus din ce în ce mai mult ca urmare a epuizării în mare măsură a surselor de recuperare a creanțelor ori a bunurilor de valorificat aflate în patrimoniul acestora, cu excepția eventualelor recuperări din acțiunile în justiție în curs de derulare, situație care confirmă apropierea tot mai evidentă a băncilor respective de faza finală a activității de lichidare.







# 7.

## RESURSELE ȘI SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

### RESURSELE FINANCIARE

*La 31 decembrie 2013, volumul resurselor FGDB a fost de 3.722,0 milioane lei, în creștere cu 745,8 milioane lei față de sfârșitul anului 2012.*

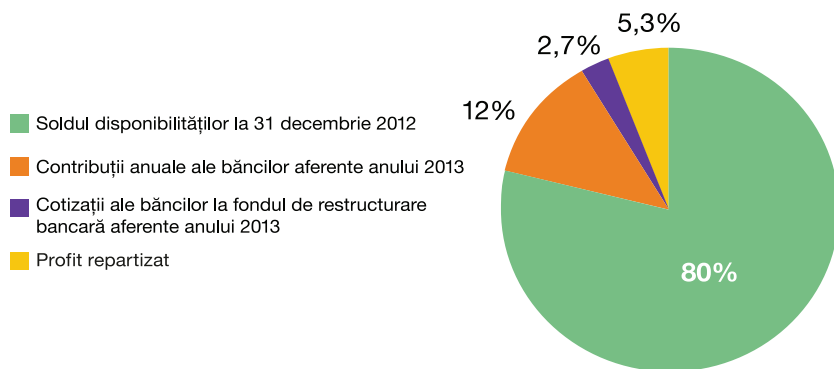
FGDB urmărește permanent ca prin managementul eficient al resurselor sale să își consolideze capacitatea de a răspunde în mod adecvat în cazul producerii unor evenimente de natură a necesita intervenția sa prin plata de compensații în favoarea deponenților garantați sau prin finanțarea măsurilor de stabilizare ori a transferului depozitelor garantate.

Resursele financiare ale FGDB sunt constituite 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.

În anul 2013, contribuțiile anuale plătite de instituțiile de credit participante la FGDB au însumat 447,23 milioane lei, cu 6,5% peste nivelul din anul precedent, în timp ce cotizațiile anuale la fondul de restructurare bancară au totalizat 100,6 milioane lei, dublu față de anul precedent.

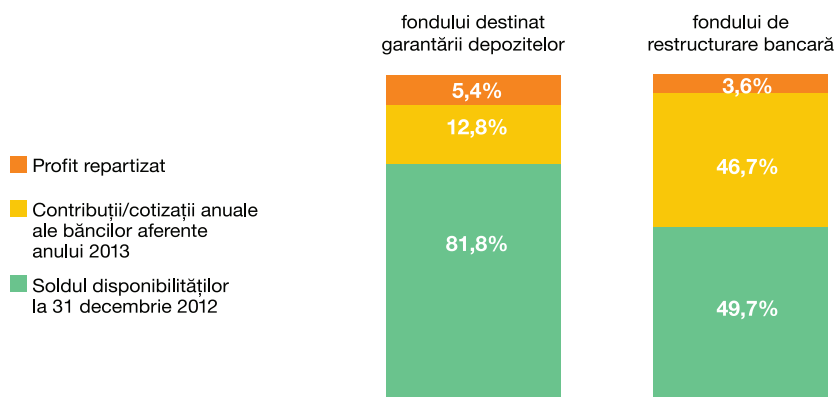
## Proveniența resurselor FGDB în anul 2013



Pe baza plasamentelor realizate în condițiile strategiei de investire a resurselor FGDB, s-a înregistrat un profit reinvestit în valoare de 198,1 milioane lei.

Resursele FGDB au avansat în anul 2013 într-un ritm mult mai rapid decât valoarea totală maximă a compensațiilor potențiale (variație anuală nominală de +25,1% față de +6,2%). Aceasta a avut drept efect îmbunătățirea acoperirii de către FGDB a compensațiilor potențiale aferente deponenților garantați la instituțiile de credit participante, indicator monitorizat pe tot parcursul anului.

## Proveniența resurselor



## Investirea resurselor

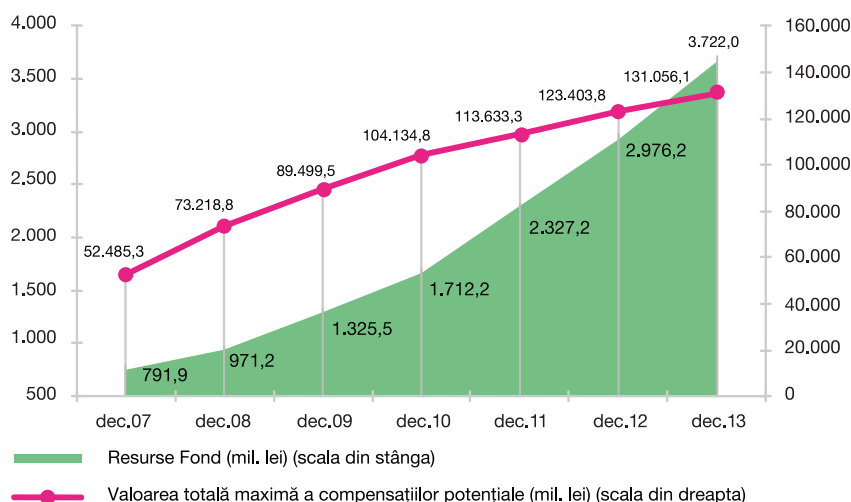
Și în anul 2013 s-a urmărit cu prioritate investirea eficientă și în condiții de minimizare a riscului a resurselor financiare disponibile ale FGDB, în conformitate cu strategia anuală privind expunerea FGDB, aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. Aceasta are ca obiective principale minimizarea riscului și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

Politica de investiții a FGDB a fost implementată de către Comitetul de Administrare a Resurselor Fondului (CARF) printr-un sistem adecvat de autorizare, aprobare, control și urmărire a realizării tranzacțiilor financiare ale FGDB de către Compartimentul Trezorerie.

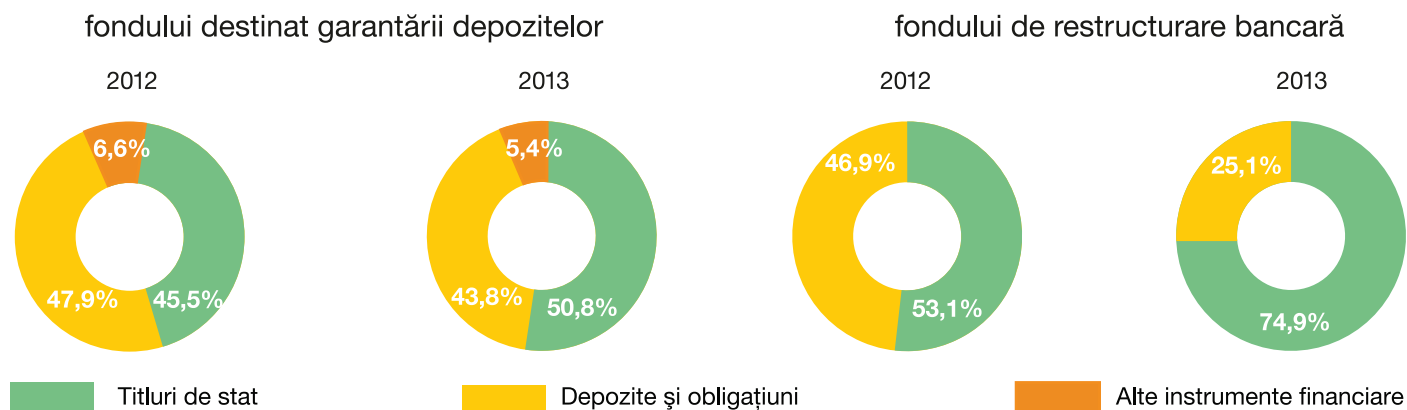
În cursul anului 2013, capitalul mediu investit a fost de 3.385.017.172 lei, în creștere cu 26% față de anul 2012, când s-a situat la nivelul de 2.683.952.795 lei.

Ponderea investițiilor în titluri de stat a crescut de la 45,77% din total resurse investite la începutul anului, la 52,19% la 31 decembrie 2013, în sumă absolută creșterea reprezentând 579,5 milioane lei. Plasamentele efectuate au avut maturități atât pe termen scurt, cât și pe termen mediu și lung.

## Resursele FGDB și valoarea compensațiilor potențiale



## Structura plasamentelor aferente



## SITUAȚIILE FINANCIARE

### Bilanțul contabil al FGDB

- lei -

| Activ                                          |                      |                      | Pasiv                                                           |                      |                      |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                | 31.12.2012           | 31.12.2013           |                                                                 | 31.12.2012           | 31.12.2013           |
| <b>1. Active imobilizate, total, din care:</b> | <b>1.869.661.973</b> | <b>2.439.424.093</b> | <b>1. Capitaluri proprii, total, din care:</b>                  | <b>2.978.656.307</b> | <b>3.724.726.214</b> |
| - imobilizări necorporale                      | 45.115               | 51.794               | - rezerve                                                       | 2.797.879.403        | 3.524.730.058        |
| - imobilizări corporale                        | 276.069              | 227.093              | - profitul exercițiului financiar                               | 180.776.904          | 199.996.156          |
| - imobilizări financiare                       | 1.869.340.789        | 2.439.145.206        |                                                                 |                      |                      |
| <b>2. Active circulante, total, din care:</b>  | <b>1.109.651.589</b> | <b>1.285.700.857</b> | <b>2. Datorii, total, din care:</b>                             | <b>692.449</b>       | <b>431.134</b>       |
| - investiții financiare pe termen scurt        | 1.108.237.353        | 1.284.302.861        | - datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an | 692.449              | 431.134              |
| - conturi la bănci și casa                     | 1.275.638            | 1.219.411            |                                                                 |                      |                      |
| - alte creanțe (decontări cu băncile)          | 138.598              | 178.585              |                                                                 |                      |                      |
| <b>3. Cheltuieli în avans</b>                  | <b>35.194</b>        | <b>32.398</b>        |                                                                 |                      |                      |
| <b>TOTAL ACTIV</b>                             | <b>2.979.348.756</b> | <b>3.725.157.348</b> | <b>TOTAL PASIV</b>                                              | <b>2.979.348.756</b> | <b>3.725.157.348</b> |



Situația încasărilor și plăților FGDB în anul 2013 se prezintă astfel:

a) Încasări, total 760.414.751 lei, din care:

- 447.233.922 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;

- 100.596.040 lei, din cotizațiile anuale la fondul de restructurare bancară;

- 203.322.360 lei, venituri realizate din investirea resurselor financiare ale fondului de garantare a depozitelor care vor fi ulterior utilizate pentru suplimentarea resurselor acestui fond;

- 9.129.133 lei, venituri realizate din investirea resurselor financiare ale fondului de restructurare bancară care vor fi ulterior utilizate pentru suplimentarea resurselor acestui fond;

- 133.296 lei, dobânda încasată la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB.

b) Plăți, total 14.377.057 lei, din care:

- 14.377.057 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 -                          |                    |                    |                    |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                  | 31.12.2012         | 31.12.2013         | Diferența          |
| 1 Venituri totale                | 192.506.346        | 214.373.213        | +21.866.867        |
| 2 Cheltuieli totale              | 11.729.442         | 14.377.057         | +2.647.615         |
| <b>3 Rezultatul exercițiului</b> | <b>180.776.904</b> | <b>199.996.156</b> | <b>+19.219.252</b> |

Veniturile totale ale FGDB realizate în anul 2013, în sumă de 214.373.213 lei, provin din:

- 214.239.917 lei, dobânzi aferente depozitelor la termen și cupoane fixe aferente titlurilor de stat cuvenite investirii resurselor financiare ale FGDB în cursul anului 2013;

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

Cheltuielile totale ale FGDB efectuate în anul 2013, în sumă de 14.377.057 lei, reprezentând 6,71% în raport cu totalul veniturilor, sunt, în principal, următoarele:

- 8.852.354 lei, cheltuieli cu salariile, reprezentând 61,57% din totalul cheltuielilor. Cheltuielile cu salariile au reprezen-

tat 4,13% în raport cu veniturile obținute de FGDB prin valorificarea resurselor disponibile;

- 2.159.775 lei, cheltuieli cu fondurile bugetelor speciale;

- 3.035.777 lei, cheltuieli cu servicii executate de terți (21,12% din totalul cheltuielilor), din care:

- 440.926 lei, cheltuieli cu chiria;

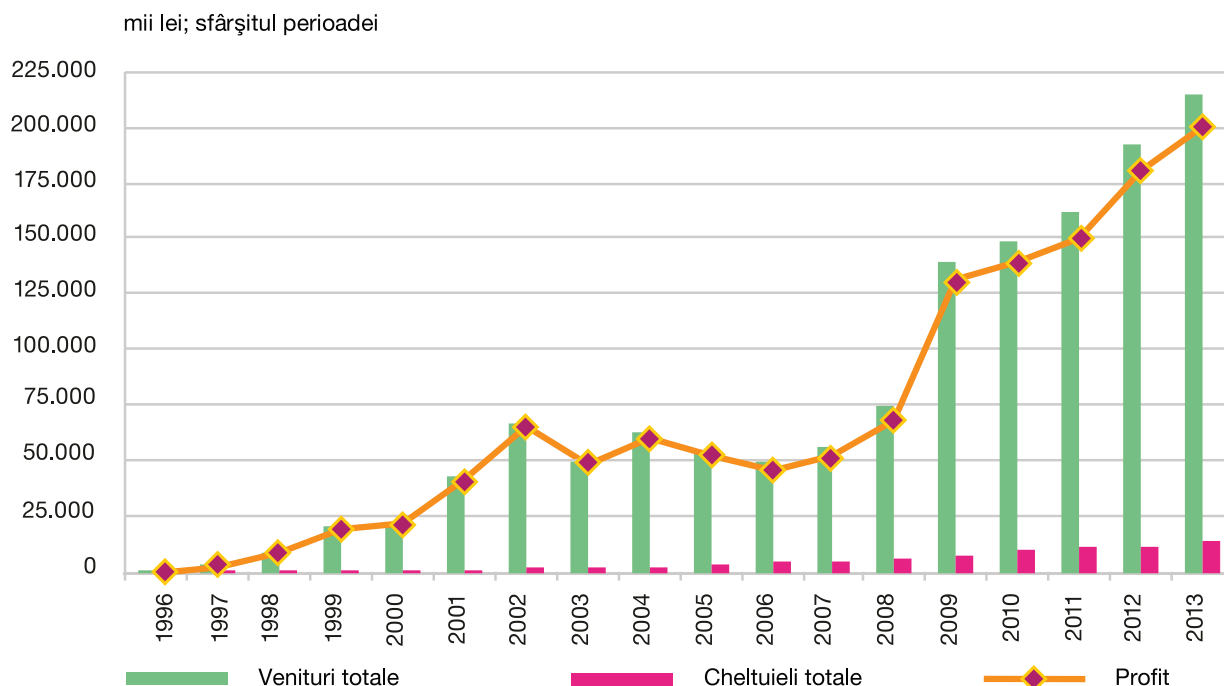
- 2.594.851 lei, alte cheltuieli cu servicii executate de terți;

- 152.977 lei, cheltuieli cu materiale consumabile și obiecte de inventar;

- 176.174 lei, cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale.



## Evoluția veniturilor, cheltuielilor și profitului FGDB



Exercițiul financiar al FGDB pe anul 2013 s-a încheiat cu un profit brut în sumă de 199.996.156 lei, mai mare cu 19.219.252 lei față de cel realizat în anul 2012, respectiv cu 10,63%.

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.

Auditarea situațiilor financiare la 31 decembrie 2013 ale FGDB s-a efectuat de către auditorul financiar KPMG Audit SRL, care a arătat în raportul întocmit că „situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013 prezintă fidel, în toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2013, precum și rezultatul operațiunilor sale pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a României nr. 27/2011, cu modificările și completările ulterioare”.



# 8.

## AUDITUL INTERN

*În anul 2013 au fost întreprinse mai multe misiuni de audit în cadrul cărora au fost evaluate activitățile desfășurate de structurile organizatorice ale FGDB din perspectiva asigurării eficienței și eficacității în realizarea obiectivelor stabilite.*

De asemenea, anul 2013 a adus o modificare în reglementările privind auditul intern, prin adoptarea Statutului auditului intern și prin revizuirea Manualului de audit intern.

Misiunile de audit efectuate pe parcursul anului 2013 s-au concentrat pe:

- (i) evaluarea modului de identificare și gestionare a riscurilor în cadrul FGDB;
- (ii) evaluarea conformității controlului intern în cadrul FGDB;
- (iii) evaluarea activității de lichidare la instituțiile de credit;
- (iv) înregistrarea și evidențierea în contabilitate a drepturilor și obligațiilor patrimoniale ale Fondului;
- (v) analiza fundamentării, implementării și dezvoltării strategiei de informatică a Fondului;
- (vi) analiza activității administrative;
- (vii) analiza fundamentării, implementării și dezvoltării strategiei de comunicare.

Misiunile de audit s-au finalizat prin rapoarte care au fost prezentate conducerii executive, iar o sinteză a acestora a fost

înaintată semestrial Consiliului de administrație al FGDB. Rapoartele de audit au fost însoțite de concluzii, recomandări și termene de implementare a recomandărilor.

Activitățile auditabile se stabilesc în cadrul fiecăreia dintre următoarele categorii de funcții:

- a) Funcția activității de bază;
- b) Funcția analiză;
- c) Funcția organizare și conducere;
- d) Funcția de gestionare a resurselor umane;
- e) Funcția financiar-contabilă.

Riscurile aferente activităților auditabile se evaluează în funcție de următoarele criterii:

- (i) aprecierea controlului intern (35%);
- (ii) aprecierea cantitativă (a impactului financiar în cazul înregistrării unor pierderi) (20%);
- (iii) aprecierea calitativă (existența/ adecvarea normelor și procedurilor, resursele umane, timpul scurs de la ultimul audit, complexitatea operațiunilor, calitatea sistemului informațional) (45%).



A woman with long dark hair is smiling in a vineyard. She is holding a bunch of dark purple grapes in her hands. The background is filled with green grape leaves and other bunches of grapes hanging from the vines. The lighting is bright and natural, suggesting a sunny day.

# 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. 69-71  
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 contabil la data de 31 decembrie 2013, 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: 3.725.157.348 lei
- Rezultatul net al exercitiului financiar, profit: 199.996.156 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 cu modificarile si completarile ulterioare 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 erori.

#### *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 erori. 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 2013 prezinta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara a Fondului la data de 31 decembrie 2013 precum si rezultatul operatiunilor sale pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2011 cu modificarile si completarile ulterioare.

#### **Alte aspecte**

- 7 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 cu modificarile si completarile ulterioare.

#### **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 4. 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



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

Bucuresti, 3 aprilie 2014

# BILANȚUL CONTABIL

încheiat la data de 31 decembrie 2013

- RON -

| Denumirea indicatorului                                                                                    | Cod poziție | Notă | 31 decembrie 2012    | 31 decembrie 2013    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------|----------------------|----------------------|
| A                                                                                                          | B           |      | 1                    | 2                    |
| Casa                                                                                                       | 010         | 2    | 7.004                | 13.956               |
| Creanțe asupra instituțiilor de credit                                                                     | 020         | 3    | 1.270.642.432        | 1.442.923.877        |
| • la vedere                                                                                                | 023         |      | 1.268.634            | 1.205.455            |
| • alte creanțe                                                                                             | 026         |      | 1.269.373.798        | 1.441.718.422        |
| Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix                                                   | 040         |      | 1.672.798.927        | 2.242.513.881        |
| • emise de organisme publice                                                                               | 043         | 4    | 1.672.798.927        | 2.242.513.881        |
| Imobilizări necorporale                                                                                    | 050         | 5    | 45.115               | 51.794               |
| Imobilizări corporale                                                                                      | 060         | 5    | 276.069              | 227.093              |
| Alte active                                                                                                | 070         | 6    | 138.598              | 178.585              |
| Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate                                                      | 080         | 7    | 35.440.611           | 39.248.162           |
| <b>Total activ</b>                                                                                         | <b>090</b>  |      | <b>2.979.348.756</b> | <b>3.725.157.348</b> |
| Alte datorii                                                                                               | 330         | 8    | 692.449              | 431.134              |
| Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și de despăgubire a creditorilor prejudiciați         | 360         |      | 2.797.174.403        | 3.524.025.058        |
| Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar                                                       | 361         |      | 2.695.394.000        | 3.316.551.377        |
| Fond de garantare a depozitelor constituit din contribuțiile instituțiilor de credit                       | 362         | 9    | 1.730.209.922        | 2.177.443.844        |
| 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   | 896.878.949          | 1.070.802.404        |
| 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   | 101.780.403          | 207.473.681          |
| Rezerve                                                                                                    | 370         | 14   | 705.000              | 705.000              |
| <b>Rezultatul exercițiului financiar - Profit</b>                                                          | <b>403</b>  |      | <b>180.776.904</b>   | <b>199.996.156</b>   |
| <b>Total pasiv</b>                                                                                         | <b>420</b>  |      | <b>2.979.348.756</b> | <b>3.725.157.348</b> |

# CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2013

- RON -

| Denumirea indicatorului                                                    | Cod poziție | Notă | 31 decembrie 2012  | 31 decembrie 2013  |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------|------|--------------------|--------------------|
| A                                                                          | B           |      | 1                  | 2                  |
| Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:                         | 010         | 16a  | 192.505.253        | 214.371.919        |
| • aferente efectelor publice, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix | 015         |      | 96.360.827         | 119.058.019        |
| Cheltuieli cu comisioane                                                   | 040         | 16b  | 57.056             | 61.942             |
| Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare                         | 050         | 16c  | -2.088             | -1.698             |
| Alte venituri din exploatare                                               | 060         |      | -                  | -                  |
| Cheltuieli administrative generale                                         | 070         |      | 11.090.902         | 13.649.649         |
| • Cheltuieli cu personalul, din care:                                      | 073         | 16d  | 8.896.918          | 11.012.129         |
| • Salarii                                                                  | 074         |      | 7.106.318          | 8.852.354          |
| • Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:                             | 075         |      | 1.790.600          | 2.159.775          |
| • Cheltuieli aferente pensiilor                                            | 076         |      | 1.149.276          | 1.340.686          |
| • Alte cheltuieli administrative                                           | 077         | 16e  | 2.193.984          | 2.637.520          |
| Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale            | 080         | 5    | 193.406            | 176.174            |
| Alte cheltuieli de exploatare                                              | 090         |      | 384.897            | 486.300            |
| <b>Rezultatul activității curente - Profit</b>                             | <b>143</b>  |      | <b>180.776.904</b> | <b>199.996.156</b> |
| Venituri totale                                                            | 180         |      | 192.503.165        | 214.370.221        |
| Cheltuieli totale                                                          | 190         |      | 11.726.261         | 14.374.065         |
| Rezultatul brut - Profit                                                   | 203         |      | 180.776.904        | 199.996.156        |
| <b>Rezultatul net al exercițiului financiar - Profit</b>                   | <b>223</b>  |      | <b>180.776.904</b> | <b>199.996.156</b> |



# 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:

i. Ordinul Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a României nr. 27/2011 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Directivele europene aplicabile instituțiilor financiare nebancare, instituțiilor de plată care acordă credite legate de serviciile de plată, instituțiilor emitente de monedă electronică și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, cu modificările și completările ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2011");

ii. Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Situațiile financiare prezentate cuprind situațiile financiare individuale proprii ale FGDB.

Prezentele situații financiare au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepțiile prezentate în continuare în politicile contabile.

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.

FGDB a întocmit prezentele situații financiare în conformitate cu principiul continuității activității.

Prezentele situații financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a României în data de 17 aprilie 2014.

#### 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.

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.

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 acestora.

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

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.

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

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

#### **p) Resurse specifice fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**

Resursele 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. În caz de lipsă de resurse, FGDB se poate împrumuta

în condiții contractuale la Ministerul Finanțelor Publice pentru acoperirea necesarului de fonduri.

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 resurse 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 resurse 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.

**t) Venituri din dobânzi**

Veniturile cu dobânzile 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.

## 2. Casa

La 31 decembrie 2013, FGDB deține numerar în casierie în sumă de 13.956 RON (31 decembrie 2012: 7.004 RON).

## 3. Creanțe asupra instituțiilor de credit

|                                  | 31 decembrie 2012<br>(RON) | 31 decembrie 2013<br>(RON) |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Conturi curente                  | 1.268.634                  | 1.205.455                  |
| Plasamente la bănci<br>la termen | 1.269.373.798              | 1.441.718.422              |
| <b>Total</b>                     | <b>1.270.642.432</b>       | <b>1.442.923.877</b>       |

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

|                                         | 31 decembrie 2012<br>(RON) | 31 decembrie 2013<br>(RON) |
|-----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Titluri de investiții, din care:        | 1.647.469.351              | 2.122.536.979              |
| • Titluri de investiții                 | 1.335.095.454              | 1.810.163.082              |
| • Obligațiuni                           | 312.373.897                | 312.373.897                |
| Creanțe atașate – titluri de investiții | 25.329.576                 | 14.919.912                 |
| Titluri de plasament                    | –                          | 104.430.092                |
| Creanțe atașate – titluri de plasament  | –                          | 626.898                    |
| <b>Total</b>                            | <b>1.672.798.927</b>       | <b>2.242.513.881</b>       |

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

|                                       | 31 decembrie 2012<br>(RON) | 31 decembrie 2013<br>(RON) |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Contribuție inițială – 1 %            | 6.472.230                  | 6.472.230                  |
| Contribuție anuală, inclusiv majorată | 2.189.029.120              | 2.636.263.042              |
| 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)              |
| <b>Total</b>                          | <b>1.730.209.922</b>       | <b>2.177.443.844</b>       |



Contribuția inițială se plătește în termen de 30 de zile calendaristice de la data obținerii autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României, respectiv în cazul sucursalelor instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre, de la data obținerii calității de participant la FGDB. În anul 2013, 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 2013, contribuția anuală încasată de către FGDB a fost în sumă de 447.233.922 lei și s-a calculat în procent de 0,3% asupra depozitelor garantate (2012: 0,3%, respectiv 419.845.342 lei). Procentul de contribuție se propune de către FGDB și se aprobă de Consiliul de ad-

ministrație 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 2013, ca și în 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 2013, ca și în 2012, nu a fost cazul.

## 10. Fondul de restructurare bancară

|                               | (RON)              |
|-------------------------------|--------------------|
| Cotizație anuală              | 100.166.605        |
| Profit 2011 capitalizat       | 1.613.798          |
| <b>Sold 31 decembrie 2012</b> | <b>101.780.403</b> |
| Cotizație anuală 2013         | 100.596.040        |
| Profit 2012 capitalizat       | 5.097.238          |
| <b>Sold 31 decembrie 2013</b> | <b>207.473.681</b> |

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 2013, cotizația anuală încasată de FGDB a fost în sumă de 100.596.040 lei și s-a calculat ca procent de 0,0678% asupra pasivului negarantat. 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 2013, în sumă de 7.824.134 lei, obținut din investirea resurselor fondului de restructurare bancară, va fi capitalizat în urma deciziei Consiliului de Administrație al FGDB după autorizarea situațiilor financiare de la 31 decembrie 2013.

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

|                                  | 31 decembrie 2012<br>(RON) | 31 decembrie 2013<br>(RON) |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Recuperare creanțe               | 174.489.241                | 174.489.241                |
| Dobânzi la credite bancare - BNR | (108.774.955)              | (108.774.955)              |
| <b>Total</b>                     | <b>65.714.286</b>          | <b>65.714.286</b>          |

Recuperarea creanțelor reprezintă și compensațiile cuvenite deponenților.

sumele pe care FGDB le-a încasat de la instituțiile de credit, reprezentând contribuțiile anuale datorate la data declarării falimentului

În anul 2013 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 2012<br>(RON) | 31 decembrie 2013<br>(RON) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile – cota parte profit | 896.878.949                | 1.070.802.404              |

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

## 13. Fond constituit din alte venituri, stabilite conform legii

|                                                            | 31 decembrie 2012<br>(RON) | 31 decembrie 2013<br>(RON) |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Remunerația FGDB din activitatea desfășurată ca lichidator | 2.590.843                  | 2.590.843                  |

## 15. Repartizarea profitului

|                                                        | 31 decembrie 2012<br>(RON) | 31 decembrie 2013<br>(RON) |
|--------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Rezultatul activității curente – profit, din care:     | 180.776.904                | 199.996.156                |
| Profit din resursele fondului de garantare             | 175.679.665                | 192.172.022                |
| Profit din resursele fondului de restructurare bancară | 5.097.239                  | 7.824.134                  |
| <b>Profit nerepartizat</b>                             | <b>180.776.904</b>         | <b>199.996.156</b>         |

Distribuirea profitului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013 va fi decisă de către Consiliul de Administrație al FGDB ulterior autorizării situațiilor financiare.

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

### a) Dobânzi de primit și venituri asimilate

| (RON)                                    | 2012               | 2013               |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Conturi curente                          | 219.997            | 133.296            |
| Plasamente la bănci                      | 95.924.429         | 95.180.604         |
| Titluri cu venit fix și alte obligațiuni | 96.360.827         | 119.058.019        |
| <b>Total</b>                             | <b>192.505.253</b> | <b>214.371.919</b> |

### d) Cheltuieli cu personalul

| (RON)                                                          | 2012             | 2013              |
|----------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Cheltuieli cu salariile                                        | 7.106.318        | 8.852.354         |
| Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care: | 1.790.600        | 2.159.775         |
| - cheltuieli privind pensiile                                  | 1.149.276        | 1.340.686         |
| <b>Total</b>                                                   | <b>8.896.918</b> | <b>11.012.129</b> |

### e) Alte cheltuieli administrative

| (RON)                                  | 2012             | 2013             |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| Telecomunicații și prelucrarea datelor | 121.350          | 131.717          |
| Publicitate                            | 146.824          | 157.427          |
| Deplasări                              | 165.834          | 322.633          |
| Materiale și obiecte de inventar       | 220.413          | 152.977          |
| Întreținere și utilități               | 124.050          | 240.300          |
| Audit, consultanță și alte servicii    | 545.226          | 614.707          |
| Colaboratori                           | 709.580          | 868.000          |
| Alte cheltuieli administrative         | 160.707          | 149.759          |
| <b>Total</b>                           | <b>2.193.894</b> | <b>2.637.520</b> |

Cheltuielile cu onorariile de audit aferente anului 2013 au fost în sumă de 38.268 lei.

## 19. Managementul riscului

Principalele riscuri asociate cu activitatea FGDB sunt de natură financiară și operațională.

FGDB este expus următoarelor riscuri:

- Riscul de rată a dobânzii
- Riscul de piață
- Riscul de lichiditate
- Riscul valutar

### 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.

În cursul anului 2013, FGDB a obținut următoarele rate de dobândă la activele plasate:

|                                                          | 2012  |       | 2013  |       |
|----------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
|                                                          | min   | max   | min   | max   |
| Creanțe asupra instituțiilor de credit                   | 6,5%  | 8,08% | 5%    | 8,08% |
| Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix | 5,75% | 11%   | 3,13% | 7,75% |

### 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

Principala sursă de risc de lichiditate este reprezentată de necorelarea dintre maturitatea activelor și scadența obligațiilor FGDB.

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.



|                                                          |                        |                       |                             | (RON)                |
|----------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|
| La 31 decembrie 2013                                     | Până la 3 luni         | Între 3 luni și un an | Peste 1 an și până la 5 ani | Total                |
| Casa                                                     | 13.956                 | -                     | -                           | 13.956               |
| Conturi curente la bănci                                 | 1.205.455              | -                     | -                           | 1.205.455            |
| Creanțe asupra instituțiilor de credit                   | 503.765.033            | -                     | 937.953.389                 | 1.441.718.422        |
| Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix | -                      | 105.056.990           | 2.137.456.891               | 2.242.513.881        |
| Alte instrumente financiare                              | -                      | -                     | 186.557.000                 | 186.557.000          |
| Alte active                                              | 178.585                | -                     | -                           | 178.585              |
| Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate    | 32.398                 | 29.141.439            | 10.074.325                  | 39.248.162           |
| <b>Total active</b>                                      | <b>505.195.427</b>     | <b>134.198.429</b>    | <b>3.272.041.605</b>        | <b>3.911.435.461</b> |
| Alte datorii                                             | 431.134                | -                     | -                           | 431.134              |
| Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar     | 3.316.551.377          | -                     | -                           | 3.316.551.377        |
| Fondul de restructurare bancară                          | 207.473.681            | -                     | -                           | 207.473.681          |
| <b>Total pasive</b>                                      | <b>3.524.456.192</b>   | <b>-</b>              | <b>-</b>                    | <b>3.524.456.192</b> |
| <b>Excedent/(nevoie) de lichiditate</b>                  | <b>(3.019.260.765)</b> | <b>134.198.429</b>    | <b>3.272.041.605</b>        | <b>386.979.269</b>   |

|                                                          |                        |                       |                             | (RON)                |
|----------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|
| La 31 decembrie 2012                                     | 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           |
| <b>Total active</b>                                      | <b>1.449.430</b>       | <b>613.300.156</b>    | <b>2.550.834.986</b>        | <b>3.165.584.572</b> |
| 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          |
| <b>Total pasive</b>                                      | <b>2.797.866.862</b>   | <b>-</b>              | <b>-</b>                    | <b>2.797.866.862</b> |
| <b>Excedent/(nevoie) de lichiditate</b>                  | <b>(2.796.417.432)</b> | <b>613.300.156</b>    | <b>2.550.834.986</b>        | <b>367.717.710</b>   |

#### 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 2013, FGDB deține conturi curente la bănci denumite în EUR în sumă de 1.626 echivalent RON (31 decembrie 2012: 4.409 RON), USD în sumă de 3.113 echivalent RON (31 decembrie 2012:

6.022 RON) și alte valute în sumă de 36.697 echivalent RON (31 decembrie 2012: 269 RON). Restul activelor și datoriilor monetare sunt denumite în RON.

## f) Riscul de credit

Principalul obiectiv al FGDB în cursul anului 2013 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 2013 s-a acordat o atenție deosebită investirii 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 2013 aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

### (i) Titluri de investiții

Titluri de investiții, din care:

|                       | 31 decembrie 2013<br>(RON) |
|-----------------------|----------------------------|
| Titluri de investiții | 1.809.205.192              |
| Obligațiuni           | 328.251.699                |
| Titluri de plasament  | 105.056.990                |
| <b>Total</b>          | <b>2.242.513.881</b>       |

Titluri de investiții, din care:

|                       | 31 decembrie 2012<br>(RON) |
|-----------------------|----------------------------|
| Titluri de investiții | 1.344.539.678              |
| Obligațiuni           | 328.259.249                |
| <b>Total</b>          | <b>1.672.798.928</b>       |

### (ii) Depozite bancare

|                                                        | 31 decembrie 2013<br>(RON) |
|--------------------------------------------------------|----------------------------|
| Total depozite bancare (plasamente la bănci la termen) | 1.441.718.422              |
| Conturi curente                                        | 1.205.455                  |
| <b>Total depozite bancare și conturi curente</b>       | <b>1.442.923.877</b>       |

|                                                        | 31 decembrie 2012<br>(RON) |
|--------------------------------------------------------|----------------------------|
| Total depozite bancare (plasamente la bănci la termen) | 1.269.373.798              |
| Conturi curente                                        | 1.268.634                  |
| <b>Total depozite bancare și conturi curente</b>       | <b>1.270.642.432</b>       |



**ANEXE**

## LISTA INSTITUȚIILOR DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2013

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. Romanian International Bank - S.A.
30. UniCredit Țiriac Bank - S.A.
31. Volksbank România - S.A.

---

\* Începând cu jumătatea lunii martie 2014, banca își desfășoară activitatea sub denumirea Banca Română de Credite și Investiții S.A.



## SITUAȚIA DEPOZITELOR LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2013

| Nr. crt. | Indicatori                                                                        | 31 dec. 2012* | 31 dec. 2013 | Diferențe |               |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| 0        | 1                                                                                 | 2             | 3            | 4 = 3 - 2 | 5 = 4 / 2 (%) |
| 1.       | Număr titulari de depozite - total, din care:                                     | 15.500.223    | 15.046.164   | -454.059  | -2,9          |
|          | •persoane fizice                                                                  | 14.540.302    | 14.079.987   | -460.315  | -3,2          |
|          | •persoane juridice                                                                | 959.921       | 966.177      | 6.256     | 0,7           |
| 2.       | Număr titulari de depozite garantate - total, din care:                           | 15.449.171    | 14.996.671   | -452.500  | -2,9          |
|          | •persoane fizice                                                                  | 14.528.400    | 14.065.202   | -463.198  | -3,2          |
|          | •persoane juridice                                                                | 920.771       | 931.469      | 10.698    | 1,2           |
| 3.       | Total depozite (milioane lei), din care:                                          | 289.738,5     | 286.256,8    | -3.481,7  | -1,2          |
|          | •în lei                                                                           | 150.494,1     | 153.833,8    | 3.339,7   | 2,2           |
|          | •în valută (în echivalent lei)                                                    | 139.244,4     | 132.423,0    | -6.821,4  | -4,9          |
| 4.       | Total depozite garantate (milioane lei), din care:                                | 149.024,0     | 160.160,9    | 11.136,9  | 7,5           |
|          | % din total depozite                                                              | 51,4          | 56,0         | 4,6 p.p.  |               |
|          | •în lei                                                                           | 92.819,5      | 100.814,6    | 7.995,1   | 8,6           |
|          | •în valută (în echivalent lei)                                                    | 56.204,6      | 59.346,3     | 3.141,7   | 5,6           |
| 5.       | Valoarea depozitelor garantate ale persoanelor fizice (milioane lei), din care:   | 114.998,9     | 122.317,2    | 7.318,3   | 6,4           |
|          | % din total depozite garantate                                                    | 77,2          | 76,4         | -0,8 p.p. |               |
|          | •în lei                                                                           | 68.453,1      | 72.696,2     | 4.243,1   | 6,2           |
|          | •în valută (în echivalent lei)                                                    | 46.545,8      | 49.621,0     | 3.075,2   | 6,6           |
| 6.       | Valoarea depozitelor garantate ale persoanelor juridice (milioane lei), din care: | 34.025,2      | 37.843,8     | 3.818,6   | 11,2          |
|          | % din total depozite garantate                                                    | 22,8          | 23,6         | 0,8 p.p.  |               |
|          | •în lei                                                                           | 24.366,4      | 28.118,4     | 3.752,0   | 15,4          |
|          | •în valută (în echivalent lei)                                                    | 9.658,7       | 9.725,4      | 66,7      | 0,7           |
| 7.       | Total depozite negarantate (milioane lei), din care:                              | 140.714,5     | 126.095,9    | -14.618,5 | -10,4         |
|          | % din total depozite                                                              | 48,6          | 44,0         | -4,6 p.p. |               |
|          | •în lei                                                                           | 57.674,6      | 53.019,2     | -4.655,4  | -8,1          |
|          | •în valută (în echivalent lei)                                                    | 83.039,8      | 73.076,7     | -9.963,0  | -12,0         |

Notă: Din cauza rotunjirilor, pot exista mici diferențe între totaluri/subtotaluri și suma componentelor.

\* Date finale actualizate în urma verificării bazei de calcul a contribuției datorate de instituțiile de credit în anul 2013.

