



FGDB

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

RAPORT ANUAL 2014

FGDB

raport anual 2014

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

RAPORT

2014



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR
ÎN SISTEMUL BANCAR

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

Tel.: 0213.266.021

0314.232.804

Fax: 0314.232.800

e-mail: office@fgdb.ro

www.fgdb.ro

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.

MISIUNE

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.

BUNĂ 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.

CUPRINS

6 Organigrama Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDB)



Profilul, atribuțiile și conducerea FGDB

Profilul schemei de garantare a depozitelor din România

Atribuții

Conducere



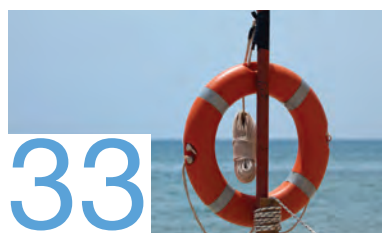
Mediul de activitate în 2014

Mediul internațional de reglementare a activităților schemelor de garantare a depozitelor

Mediul intern de reglementare

Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România

Activitatea internațională



Garantarea depozitelor

Evoluția depozitelor în anul 2014

Procesul de plată a compensațiilor

Participarea instituțiilor de credit la FGDB



Politica de finanțare și managementul riscurilor

Informarea publicului

Comunicarea cu publicul

Relația cu mass-media

Acțiuni cu caracter educativ



Lichidarea instituțiilor de credit în faliment

Rezultatele activității de lichidare la băncile la care FGDB are calitatea de creditor sau lichidator

Recuperarea creanțelor FGDB



Resursele și situațiile financiare ale FGDB

Resursele financiare

Situațiile financiare



Auditul intern



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 2014

Situația depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2014



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



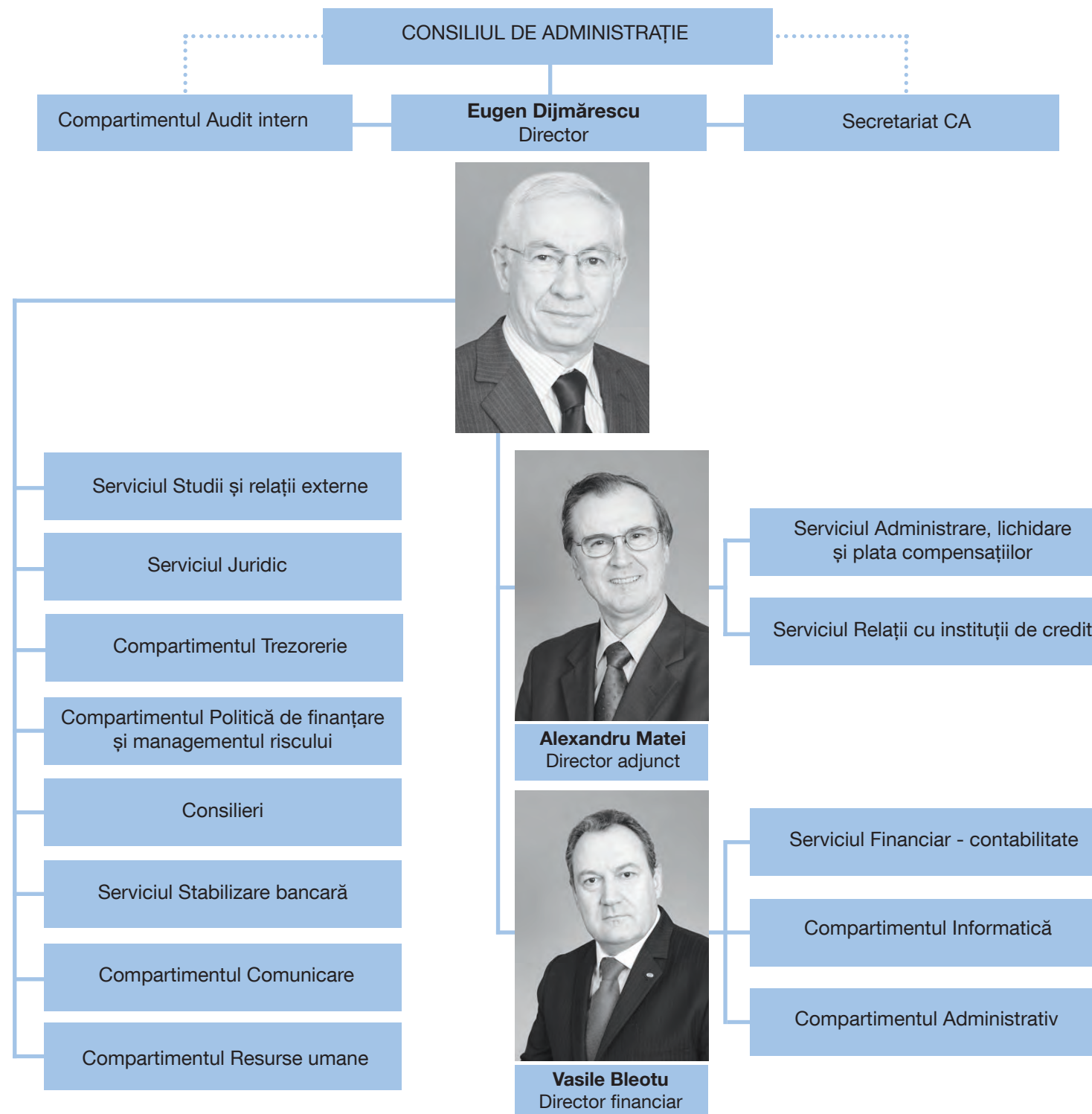
Liviu Stancu

Secretar de stat
Ministerul
Justiției



Lucia Sanda Stoenescu

Consilier
Banca Națională
a României



Din Consiliul de Administrație a mai făcut parte Florin Aurel Moțiu (01.01.2013-03.04.2014), în calitate de membru, reprezentant al Ministerului Justiției.

Organigramă valabilă la sfârșitul anului 2014.
Varianta actuală a organigramei se află pe pagina de internet a FGDB.



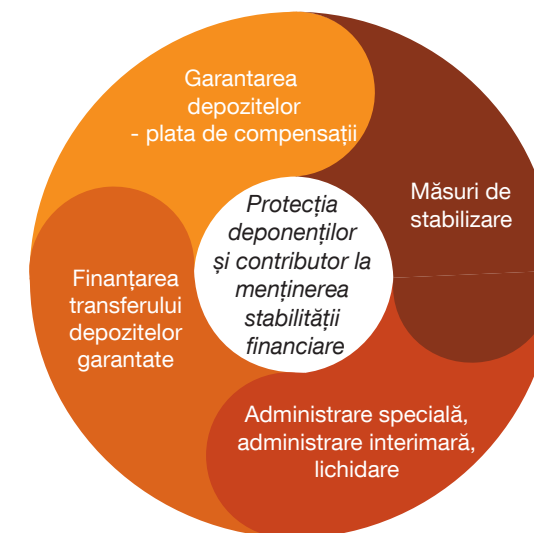
1. PROFILUL, ATRIBUȚIILE ȘI CONDUCEREA FGDB

PROFILUL SCHEMEI DE GARANTARE A DEPOZITELOR DIN ROMÂNIA

FGDB își desfășoară activitatea în calitate de schemă de garantare a depozitelor oficial recunoscută în România încă din anul 1996. Mandatul fundamental al FGDB, încredințat prin lege de la înființare, este de a garanta depozitele constituite la instituțiile de credit membre¹ și de a efectua plăți de compensații către deponenții garantați, persoane fizice și persoane juridice îndreptățite de lege.

În cazul în care o instituție de credit intră în faliment ori există o altă situație de indisponibilizare a depozitelor, FGDB are obligația legală de a plăti fiecărui deponent garantat al acelei instituții o compensație în limita maximă a echivalentului în lei al sumei de 100.000 euro. Compensațiile cuvenite sunt puse la dispoziția deponenților garantați în maxim 20 de zile lucrătoare de la data declarării indisponibilizării depozitelor².

Mandatul și atribuțiile FGDB



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

² Odată cu transpunerea în legislația națională a noii directive europene privind schemele de garantare a depozitelor, acest termen va fi redus până la 7 zile lucrătoare.

Pe de altă parte, în cazul unei instituții de credit care se confruntă cu dificultăți, Banca Națională a României poate lua o serie de măsuri de stabilizare bancară având ca scop, între altele, 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 aplicarea acestor măsuri.

Obiectivele urmărite în implementarea măsurilor de stabilizare sunt următoarele:

- 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 garantați.

ATRIBUȚII

Atribuțiile care decurg din legea de funcționare a FGDB și modul în care se desfășoară activitățile curente ale instituției sunt permanent adaptate atât la schimbările care au loc pe plan legislativ, cât și în ceea ce privește aplicarea celor mai bune practici în domeniu.

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.

FGDB urmărește ca, prin întreaga sa activitate, să aducă la îndeplinire cu responsabilitate și eficiență toate îndatoririle pe care le are, potrivit legii, pentru a proteja deponenții și a contribui la asigurarea stabilității financiare.

În vederea punerii în aplicare și a impunerii respectării prevederilor legislației referitoare la activitatea FGDB, acesta și Banca Națională a României, după caz, sunt împuternicite să emită reglementările necesare (regulamente, norme, ordine, circulare).

Activitățile FGDB sunt concentrate pe următoarele direcții:

Măsurile de stabilizare pot fi aplicate oricărei instituții de credit, indiferent de dimensiune, iar implementarea acestora nu afectează protecția de care beneficiază deponenții.

În aplicarea acestora, 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.

- *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.

DATE RELEVANTE LA 31 DECEMBRIE 2014

PLAFON DE GARANTARE

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

DEPONEȚI GARANȚAȚI 14.749.200 persoane fizice și juridice

- 13.843.863 persoane fizice garantate
 - 13.711.434 persoane rezidente
 - 132.429 persoane nerezidente
- 905.337 persoane juridice garantate (în principal, IMM-uri)
 - 902.341 persoane rezidente
 - 2.996 persoane nerezidente

RESURSE ADMINISTRATE DE FGDB

Fondul de garantare a depozitelor: 4,2 mld. lei
Fondul de restructurare bancară: 0,35 mld. lei

TOTAL DEPOZITE GARANTATE 171,5 MLD. LEI (25,7% din PIB)

- Depozite în lei: 109,4 mld. lei
- Depozite în valută: 62,1 echiv. mld. lei
- Depozite ale persoanelor fizice: 128,6 mld. lei
- Depozite ale persoanelor juridice: 42,9 mld. lei
- Depozite ale persoanelor fizice și juridice rezidente: 166,6 mld. lei
- Depozite ale persoanelor fizice și juridice nerezidente: 4,9 mld. lei

DEPOZITE GARANTATE

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

INSTITUȚII DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

Toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, în număr de 31 la sfârșitul anului 2014

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

- *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 băncii. 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 bancare, 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

Similar modelului sistemului dualist, administrarea și conducerea FGDB se realizează pe două niveluri: (i) Consiliul de administrație și (ii) conducerea executivă.

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

Administrarea și conducerea FGDB se realizează pe baza principiilor și standardelor de bună guvernare, astfel încât schema de garantare a depozitelor din România să reprezinte pentru deponenți o instituție sigură, solidă, eficientă și transparentă.

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 răspunzători față de instituțiile pe care le reprezintă - Guvern, autoritatea de reglementare și supraveghere bancară, comunitatea bancară, pentru modul în care mandatele și obiectivele stabilite de acestea sunt duse la îndeplinire.

Persoanele care formează Consiliul de administrație au un înalt nivel de pregătire în domeniul economic sau juridic, o bună reputație și onorabilitate, precum și 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.

În conformitate cu obiectivele principale ale FGDB privind protejarea deponenților și menținerea stabilității financiare, în anul 2014 Consiliul de administrație al FGDB a luat decizii vizând întărirea capacității de răspuns a FGDB în situații ce ar necesita intervenția sa. A fost revizuită și actualizată procedura de plată a compensațiilor. A avut loc o simulare a procesului de transfer al fondurilor necesare plății compensațiilor către o bancă mandatată, proces în urma căruia au fost actualizate clauzele contractului de mandat între FGDB și instituțiile de credit selectate să efectueze, în caz de nevoie, plăți de compensații.

O altă preocupare a Consiliului de administrație și a conducerii executive a

constituit-o informarea promptă și corectă a publicului în toate situațiile. În acest scop, Consiliul de administrație al FGDB a hotărât elaborarea unei *Proceduri de comunicare în caz de indisponibilizare a depozitelor la o bancă și de plată a compensațiilor* ce cuprinde organizarea activității de comunicare, tacticile și canalele de comunicare, inclusiv rețelele de socializare, precum și modelele de mesaje și materiale utilizate. Totodată, se are în vedere crearea unei secțiuni speciale pe pagina de internet a FGDB, care să fie dedicată procesului de plată a compensațiilor.

În anul 2014 a fost adoptat Planul de continuitate a activității, având ca scop stabilirea strategiei și a măsurilor organizatorice menite să asigure desfășurarea fără întrerupere sau reluarea în cel mai scurt timp a activității FGDB în situații de criză/dezastru.

De asemenea, în urma evaluării sistemului informatic al FGDB, în anul 2014 au fost întreprinse măsuri privind îmbunătățirea arhitecturii sistemului informatic și a securității acestuia în conformitate cu cele mai bune practici în domeniu.

În scopul întăririi capacității instituționale a FGDB, Consiliul de administrație a fost preocupat de urmărirea politicii privind asigurarea condițiilor referitoare la efectuarea controlului intern la nivelul fiecărui compartiment, a auditului intern și a administrării riscurilor specifice activității FGDB. În acest sens, Consiliul de administrație a decis elaborarea de rapoarte semestriale privind modul de efectuare a controlului financiar preventiv și rapoarte anuale pentru celelalte activități.



2. MEDIUL DE ACTIVITATE ÎN 2014

MEDIUL INTERNAȚIONAL DE REGLEMENTARE A ACTIVITĂȚILOR SCHEMELOR DE GARANTARE A DEPOZITELOR

Anul 2014 a fost marcat de adoptarea unor reglementări esențiale privind asigurarea unei protecții unitare sporite a deponenților din cele 28 de state membre ale Uniunii Europene, creșterea stabilității financiare și a încrederii în bănci, precum și protejarea fondurilor contribuabililor în situațiile în care băncile s-ar afla în dificultate.

Protejarea deponenților în lumina noilor reglementări ale Uniunii Europene

Directiva privind schemele de garantare a depozitelor³ reprezintă o reformă importantă vizând îmbunătățirea protecției deponenților și asigurarea unui caracter unitar al acestora în toate statele membre ale Uniunii Europene.

Deponenții de pe întreg spațiul Uniunii Europene continuă să beneficieze de o sumă garantată de 100.000 euro per deponent per

bancă⁴. De asemenea, pe o perioadă limitată (între 3 și 12 luni) se va acorda o protecție sporită, de peste 100.000 euro, anumitor categorii de depozite, cum ar fi: depozitele rezultate în urma tranzacțiilor imobiliare, depozitele legate de anumite evenimente din viața unui deponent (căsătorie, divorț, pensionare, concediere, disponibilizare, invaliditate, deces), precum și depozitele care servesc unor scopuri stabilite în dreptul intern și care se referă la plata de compensații pentru daune penale sau pentru condamnări pe nedrept.

³ Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor. Prevederile directivei se aplică în statele membre începând cu 3 iulie 2015.

⁴ În conformitate cu Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, persoanele fizice și întreprinderile mici și mijlocii care au depozite mai mari de 100.000 euro beneficiază în procedurile de insolvență, pentru partea care depășește plafonul de garantare, de un rang de prioritate superior celui acordat creditorilor obișnuiți neprivilegiați și negarantați.

Conform noii directive care se află în curs de transpunere în legislația națională, în cazul unui faliment bancar sau al unei alte situații de indisponibilizare a depozitelor la o bancă, deponenții vor primi compensații din partea schemelor de garantare a depozitelor în 7 zile lucrătoare, ceea ce reprezintă un termen de aproape trei ori mai scurt decât cel actual, de 20 de zile lucrătoare⁵.

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.

O altă modificare importantă o reprezintă extinderea sferei de garantare prin includerea depozitelor tuturor societăților nefinanciare, indiferent de dimensiunea acestora⁶.

Compensațiile vor fi plătite din resursele schemelor de garantare a depozitelor acumulate înainte de producerea unui eveniment de indisponibilizare a depozitelor. Astfel, toate schemele de garantare a depozitelor vor trebui să dispună de un mecanism de finanțare ex ante, iar nivelul-țintă al resurselor fiecărei scheme va

trebui să atingă, într-un orizont de timp de 10 ani, cel puțin 0,8% din valoarea depozitelor acoperite⁷ de către aceasta.

Menționăm că FGDB a avut încă de la înființare un sistem de finanțare ex ante, iar sumele acumulate până la sfârșitul anului 2014 depășesc deja nivelul-țintă minim impus la nivel european.

Asigurarea unui nivel adecvat al resurselor financiare disponibile ale schemelor de garantare a depozitelor contribuie la limitarea riscului de utilizare a banilor contribuabililor în potențiale intervenții ale Guvernului de salvare a instituțiilor de credit în dificultate⁸.

Instituțiile de credit urmează să plătească contribuții periodice⁹ 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.

Pe lângă numerar, depozite și active cu grad scăzut de risc, resursele financiare disponibile ale schemelor de garantare a depozitelor pot include și angajamente de plată ale instituțiilor de credit, cu condiția ca acestea să nu depășească 30% din total. Angajamentele de plată ale instituțiilor de credit către o schemă de garantare a depozitelor

trebuie să fie garantate integral, iar garanțiile reale să constea în active cu grad scăzut de risc, să nu fie grevate de sarcini în favoarea terților și să se afle la dispoziția schemei de garantare a depozitelor.

Dacă resursele financiare disponibile ale unei scheme de garantare a depozitelor se dovedesc insuficiente pentru a plăti compensații, aceasta va colecta în timp util de la instituțiile de credit contribuții extraordinare care au caracter ex post.

În plus, statele membre trebuie să se asigure că schemele de garantare a depozitelor dispun de mecanisme de finanțare alternative adecvate, care să le permită obținerea de finanțare pe termen scurt. De pildă, în cazul țării noastre, potrivit Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, dacă ar fi necesare și alte resurse în afara celor proprii ale FGDB, atunci Guvernul României, prin Ministerul Finanțelor Publice, ar urma să pună la dispoziția FGDB sumele corespunzătoare în termen de maximum cinci zile lucrătoare de la solicitare.

În relația dintre schemele de garantare a depozitelor din țările Uniunii Europene va exista un mecanism voluntar în baza căruia se vor putea acorda împrumuturi reciproce în anumite condiții.

Directiva prevede o mai bună informare a deponenților despre garantarea depozitelor, asigurându-se astfel condițiile ca aceștia să cunoască modul în care beneficiază de protecția depozitelor. 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.

În cazul unei instituții de credit care are sucursale în alte state membre, deponenții sucursalelor vor fi despăgubiți de schemele de garantare a depozitelor din statele-gazdă, care vor acționa în numele schemei din statul de origine al instituției de credit, inclusiv în ceea ce privește comunicarea cu deponenții¹⁰.

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 de credit. 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.



¹⁰ Schema de garantare a depozitelor din statul de origine va furniza schemelor din statele-gazdă resursele necesare plății compensațiilor înainte de începerea propriu-zisă a procesului de despăgubire.

Protejarea contribuabililor în noul cadru de redresare și rezoluție bancară

Prin Directiva privind redresarea și rezoluția bancară¹¹ este definit un cadru uniform de prevenire a crizelor bancare și de asigurare a rezoluției ordonate a instituțiilor de credit, astfel încât impactul asupra fondurilor publice și a economiei reale să fie minim.

Statele membre au la dispoziție competențe și un instrumentar comun pentru gestionarea eficientă a situațiilor băncilor neviabile sau în curs de a intra în dificultate. Se disting astfel trei paliere de acțiune: măsurile de pregătire și prevenire, intervenția timpurie a autorităților competente și rezoluția instituțiilor de credit.

Băncile din Uniunea Europeană au obligația de a elabora planuri de redresare cuprinzând măsurile pe care ar urma să le ia în cazul deteriorării situației acestora. În același timp, autoritățile naționale de rezoluție trebuie să pregătească planuri de rezoluție pentru fiecare bancă în curs de a intra în dificultate astfel încât să asigure continuitatea funcțiilor critice ale acestora, să mențină stabilitatea financiară și să evite apelarea la fonduri publice.

De asemenea, autorităților li se atribuie anumite competențe care le permit să intervină în operațiunile băncilor înainte ca situația acestora să se deterioreze grav.

În cazul în care băncile ajung să se confrunte cu dificultăți majore, autoritățile pot aplica mai multe instrumente de rezoluție, după cum urmează:

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.

În eventualitatea aplicării mecanismului *bail-in*, fondurile deponenților garantați beneficiază de protecția asigurată de schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană până la concurența sumei de 100.000 euro.

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.

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.

Similar contribuțiilor la fondurile de garantare a depozitelor, și contribuțiile instituțiilor de credit la fondurile naționale de rezoluție se stabilesc în funcție de profilul de risc al acestora.

¹¹ Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului. Prevederile directivei se aplică în statele membre începând cu 1 ianuarie 2015.



În schimb, baza de calcul va cuprinde 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 luna octombrie 2014, Comisia Europeană a emis un regulament de completare a Directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit referitor la contribuțiile ex ante la mecanismele de finanțare a rezoluției. Printre altele, acest regulament instituie obligația schemelor de garantare a depozitelor de a furniza autorităților de rezoluție, până la sfârșitul lunii ianuarie a fiecărui an, media trimestrială a depozitelor acoperite ale tuturor instituțiilor de credit membre.

Începând din anul 2016, fondurile naționale de rezoluție urmează să fie înlocuite de Fondul Unic de Rezoluție în cazul statelor membre ale Uniunii Bancare¹².

Tot în domeniul rezoluției bancare, este de menționat faptul că, în luna octombrie 2014, Consiliul pentru Stabilitate Financiară¹³ a emis o versiune actualizată a *Elementelor esențiale ale regimurilor eficiente de rezoluție a instituțiilor financiare*, în care au fost incluse orientări despre modul de aplicare a acestora în

cazul instituțiilor financiare nebankare, precum și despre partajarea informațiilor aferente rezoluției instituțiilor financiare transnaționale.

Pe lângă evoluțiile în materie de reglementare de la nivelul Uniunii Europene, în luna noiembrie 2014 Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI) a prezentat forma revizuită a *Principiilor fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor*, care a fost inclusă de către Consiliul pentru Stabilitate Financiară în *Compendiul standardelor internaționale esențiale privind stabilitatea financiară*.

Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor

Lecțiile crizei au avut implicații semnificative și asupra *Principiilor fundamentale*, aflându-se la baza trasării cadrului de revizuire a acestora.

De asemenea, a fost pus un accent mai mare pe necesitatea asigurării independenței operaționale a schemelor de garantare a depozitelor, a punerii la dispoziția schemelor de garantare a depozitelor a unui instrumentar largit, precum și a unei mai bune integrări a schemelor de garantare a depozitelor în rețeaua de asigurare a stabilității financiare.

¹² În cea de-a treia secțiune a prezentului capitol, intitulată „Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România” sunt prezentate detalii despre Fondul Unic de Rezoluție, ca parte a Mecanismului Unic de Rezoluție.

¹³ Liderii G20 au convenit în aprilie 2009 să înființeze Consiliul pentru Stabilitate Financiară, succesor al Forumului pentru Stabilitate Financiară.

În revizuirea *Principiilor fundamentale* s-a ținut seama și de experiența dobândită în cadrul auto-evaluărilor și evaluărilor FSAP¹⁴, schimbarea cadrului de reglementare, cele mai recente îndrumări elaborate de IADI ca urmare a recomandărilor Consiliului pentru Stabilitate Financiară, precum și de aspectele referitoare la incluziunea financiară¹⁵.

Noua versiune a *Principiilor fundamentale* a fost elaborată de un grup de lucru mixt format din reprezentanți ai IADI, Comitetului de la Basel pentru Supraveghere Bancară, Forumului European al Asigurătorilor de Depozite, Comisiei Europene, Consiliului pentru Stabilitate Financiară, Fondului Monetar Internațional și Băncii Mondiale.

În urma revizuirii, au rezultat 16 *Principii fundamentale*, evaluarea conformității schemelor de garantare a depozitelor cu acestea realizându-se pe baza a 96 de criterii (<http://www.iadi.org/docs/cprevised2014nov.pdf>).

Spre deosebire de ediția inițială a *Principiilor fundamentale*, varianta revizuită înglobează și metodologia de evaluare a conformității cu acestea, pentru fiecare principiu fundamental fiind definite criteriile esențiale pe baza cărora se realizează evaluarea pe o scară cuprinzând cinci calificative în funcție de gradul de conformitate cu criteriul respectiv.

MEDIUL INTERN DE REGLEMENTARE

Noul cadru european de reglementare privind schemele de garantare a depozitelor, precum și redresarea și rezoluția instituțiilor de credit este în curs de transpunere în legislația națională, la propunerea Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de reglementare și supraveghere prudențială a instituțiilor de credit.

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 Guvern¹⁶. Acesta prevede detaliile tehnice

¹⁴ Programul de Evaluare a Sectorului Financiar, derulat de Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială.

¹⁵ În documentul cuprinzând *Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor*, incluziunea financiară se referă la măsura în care persoanele fizice și entitățile au acces la serviciile financiare de pe piață, precum și la gradul în care utilizează aceste servicii. La nivelul G20 a fost lansat, în anul 2010, Parteneriatul Global pentru Incluziune Financiară, care are ca obiectiv principal implementarea Planului de acțiune al G20 pentru incluziune financiară, ce vizează protejarea consumatorilor și educația financiară, finanțarea IMM-urilor, modul de reglementare, piețele și sistemele de plăți. Și în Uniunea Europeană au fost întreprinse o serie de măsuri privind asigurarea unui acces adecvat la serviciile financiare de bază. De exemplu, potrivit recomandării Comisiei Europene, în vederea garantării accesului pe o scară cât mai largă la un cont de plăți de bază, statele membre trebuie să asigure consumatorilor accesul la un astfel de cont indiferent de situația financiară a acestora.

¹⁶ 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.

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.

La sfârșitul lunii octombrie 2014, Ministerul Finanțelor Publice a publicat proiectul unei Legi privind supravegherea

macroprudențială a sistemului financiar național care prevede înființarea Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială (CNSM), ca structură de cooperare inter-instituțională, fără personalitate juridică, între Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară și Guvernul României.

Având în vedere responsabilitățile FGDB, proiectul propune ca acesta să aibă calitatea de observator la întrunirile Consiliului general al CNSM.



*Adunarea Generală Anuală și Conferința Internațională EFDI
„Schemele de garantare a depozitelor în noul cadru de reglementare”
București, 22-24 septembrie 2014*

EVOLUȚII ALE SECTORULUI BANCAR DIN UNIUNEA EUROPEANĂ ȘI DIN ROMÂNIA

Evoluții în Uniunea Europeană

“În anul 2014, atât băncile, cât și administrațiile publice au continuat să adopte măsuri în vederea combaterii riscurilor generate de problemele nesoluționate ale crizei financiare. Băncile din zona euro și-au consolidat în continuare bilanțurile pe parcursul anului, manifestând o preferință clară pentru majorările de capital, pe fondul evaluării cuprinzătoare realizate de Banca Centrală Europeană, spre deosebire de anii anteriori când atenția acestora s-a îndreptat spre dezintermedierea financiară și eliminarea riscurilor. Totodată, administrațiile publice din zona euro au înregistrat în continuare progrese în implementarea procesului de consolidare fiscală și a reformelor structurale, deși ritmul acestora a fost neuniform de la o țară la alta. Ameliorarea încrederii a avut ca rezultat scăderea semnificativă a randamentelor obligațiunilor guvernamentale cu calitative inferioare din zona euro, care au atins, în unele cazuri, niveluri înregistrate înainte de declanșarea, în anul 2010, a celui de-al doilea val al crizei financiare internaționale, cu centrul în zona euro.”

Raportul anual 2014 al Băncii Centrale Europene

Redresarea economică și-a menținut caracterul fragil și în anul 2014, fiind marcată de lentoare și de diferențe semnificative între statele membre ale Uniunii Europene¹⁷.

Procesul de redresare a fost afectat și de incertitudinile generate de tensiunile geopolitice manifestate în anul 2014, precum și de evoluțiile din Grecia.

Pe fondul creșterii economice reduse și al înregistrării unor rate scăzute ale inflației, ratele dobânzilor au coborât la niveluri minime istorice, ceea ce creează dificultăți băncilor în obținerea de venituri și gestionarea activelor și pasivelor.

Banca Centrală Europeană a adoptat mai multe măsuri pentru reducerea riscului deflației și a fragmentării financiare, acționând în direcția unei relaxări a politicii monetare.

¹⁷ În Comunicarea Comisiei Europene din data de 28 noiembrie 2014 (COM(2014)902) privind Analiza anuală a creșterii pentru 2015 se arată că dinamica procesului de redresare a început să cunoască o încetinire în primăvara anului 2014, perspectivele de redresare fiind, în ciuda eforturilor depuse, mai modeste decât estimările din anul precedent. De asemenea, a fost evidențiat faptul că impactul crizei nu a fost numai ciclic, ci a avut și o componentă structurală importantă, care a afectat creșterea potențială a economiilor Uniunii Europene. Și în Previzunile de iarnă ale Comisiei Europene (http://ec.europa.eu/economy_finance/publications/european_economy/2015/pdf/ee1_en.pdf), publicate în data de 5 februarie 2015, se relevă că anul 2014 a fost caracterizat de o redresare lentă, afectată, printre altele, de nefinalizarea ajustărilor macroeconomice și implementarea lentă a reformelor structurale.

Conform datelor Eurostat, creșterea PIB-ului în termeni reali pe ansamblul Uniunii Europene a cunoscut diferențe substanțiale atât în timp, cât și între statele membre. Astfel, față de creșteri de peste 2-3% în perioada 2004-2007, în anii următori s-a produs o încetinire semnificativă, consemnându-se chiar și valori negative (în 2009 și 2012). Cu toate acestea, în 2014 produsul intern brut a avansat mai rapid decât în anul precedent, fiind consemnată o creștere de 1,3% pe ansamblul celor 28 de state membre ale Uniunii Europene și de 0,8% pentru zona euro. Cea mai mare creștere în anul 2014 a fost înregistrată de economia Irlandei (4,8%), în timp ce PIB-ul Ciprului s-a contractat cu 2,3%.

Țările din regiune s-au confruntat în anul 2014 cu o serie de falimente ale instituțiilor de credit, iar schemele naționale de garantare a depozitelor au intervenit prin plata de compensații în limita plafonului de garantare a depozitelor de 100.000 euro, aplicabil în toate statele membre ale Uniunii Europene. Compensațiile au fost puse la dispoziția deponenților garantați în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data falimentului.

De exemplu, în Ungaria, în cursul anului 2014 au fost declarate indisponibile depozitele la șase instituții de credit, iar schema ungară de garantare a depozitelor a plătit compensații însumând aproximativ 410 milioane euro¹⁸. Alte situații de intervenții ale schemelor de garantare a depozitelor au fost consemnate în Bulgaria, Cehia și Polonia.

Bulgaria reprezintă un caz particular prin amploarea crizei de lichidități cu care s-a confruntat în vara anului 2014, când au avut loc retrageri importante ale depozitelor de la două dintre cele mai mari bănci din sistem. Una dintre aceste bănci (a treia ca mărime din sistemul bancar bulgar) a beneficiat de sprijinul statului bulgar, cu aprobarea Comisiei Europene, prin furnizarea de asistență pentru acoperirea nevoii de lichiditate. Cealaltă bancă (a patra din sistem) a intrat în insolvență, declanșând intervenția schemei bulgare de garantare a depozitelor. Valoarea totală a compensațiilor s-a ridicat la circa 1,9 miliarde euro¹⁹, iar suma plătită deponenților a fost acoperită din resursele schemei bulgare de garantare a depozitelor și dintr-un împrumut acordat schemei de Guvernul bulgar, deponenții fiind compensați în conformitate cu legea.

În țările care au beneficiat de programe de asistență financiară din partea Uniunii Europene,

care au inclus și luarea de măsuri de reformare și consolidare a sectoarelor financiare, în anul 2014 au fost consemnate o serie de îmbunătățiri în ceea ce privește întărirea stabilității financiare, exemple în acest sens fiind Cipru și Spania.

În procesul de restructurare a activității lor, unele bănci europene transnaționale, în special cele cu sucursale sau subsidiare în țările Europei Centrale și de Est, s-au retras ori și-au restrâns activitățile de pe aceste piețe.

De asemenea, pentru a se conforma cerințelor noului cadru european de reglementare și supraveghere și pentru a se dezvolta adecvat în coordonatele mediului post-criză, băncile au continuat să parcurgă un proces de transformare și recalibrare a modelelor lor de afaceri. Astfel, unele bănci au renunțat la activitățile care nu erau de bază, au externalizat unele activități și funcții ori au eliminat activele cu un grad mai mare de risc.

Anul 2014 a fost un an de referință pentru Uniunea Europeană prin prisma progreselor înregistrate în ceea ce privește crearea Uniunii Bancare într-un termen relativ scurt. Prin aceasta se asigură soliditatea sectorului bancar și creșterea rezistenței sale în cazul crizelor financiare, consolidarea stabilității financiare, reducerea fragmentării pieței și realizarea integrării financiare, limitarea situațiilor de utilizare a fondurilor contribuabililor pentru salvarea băncilor în dificultate și eliminarea interdependenței cu caracter negativ dintre bănci și administrațiile centrale.

Pilonii pe care se sprijină uniunea bancară sunt cadrul unic de reglementare, mecanismul unic de supraveghere (MUS) și mecanismul unic de rezoluție (MUR).

¹⁸ <http://www.oba.hu/en/press>.

¹⁹ “Payout, the Bulgarian experience – Payout of the fourth largest bank”, Borislav Stratev, Seminarul “Challenges for European Deposit Insurance Systems: Funding, Investment Practices and Reimbursement”, 26 februarie 2015, Varșovia, organizat de Banca Mondială și Fondul de Garantare a Depozitelor din Polonia.

Cadrul unic de reglementare cuprinde un set de norme aplicabile tuturor instituțiilor financiare din Uniunea Europeană, scopul său fiind armonizarea legislațiilor din statele membre, asigurarea unei protecții unitare îmbunătățite a deponenților și crearea unui mediu concurențial echitabil pentru băncile din Uniunea Europeană, acestea trebuind să respecte aceleași reglementări și să răspundă aceluiași cerințe în tot spațiul comunitar. Principalele reglementări ale cadrului unic sunt cele privind cerințele de capital²⁰, schemele de garantare a depozitelor, redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții.

Pachetul de reglementări privind cerințele de capital impune băncilor să dispună de rezerve de capital suficiente să acopere pierderile care nu sunt așteptate și să-și mențină solvabilitatea în perioade de criză. Cerința de fonduri proprii este exprimată ca procent din activele ponderate în funcție de risc astfel încât cu cât activele sunt mai riscante, cu atât băncile trebuie să aibă un capital mai mare.

Băncile trebuie să dețină, totodată, suficiente active lichide pentru a acoperi ieșirile nete de lichidități pe o perioadă de criză de 30 de zile. De asemenea, acestea trebuie să aibă un nivel adecvat al efectului de levier, indicator ce exprimă relația între fondurile proprii ale unei bănci și totalul activelor acesteia.

Pe lângă cerințele de mai sus, sunt stabilite norme privind amortizoarele de capital, remunerația și primele pentru angajații băncilor, precum și supravegherea prudențială și guvernanta corporativă. Prin amortizoarele de capital se asigură acumularea de fonduri proprii suficiente pentru a absorbi pierderile în cazul producerii unei crize.

Datorită noilor cerințe de capital, dar și a celorlalte standarde privind lichiditatea și efectul de levier, a fost consemnată o îmbunătățire a rezistenței băncilor. Cu toate acestea, ca urmare a unei mai mari stricteți a cerințelor de capital, băncile trebuie să facă eforturi să se adapteze acestora.

MUS a devenit operațional din data de 4 noiembrie 2014, odată cu asumarea de către Banca Centrală Europeană (BCE) a responsabilității supravegherii directe a tuturor băncilor semnificative²¹ din zona euro.

Și statele membre din afara zonei euro pot participa la MUS în cadrul unui regim de cooperare strânsă²².

BCE supraveghează direct 123 de grupuri bancare din zona euro, care cumulează aproximativ 85% din valoarea totală a activelor bancare. De asemenea, BCE supraveghează indirect, prin intermediul autorităților naționale competente, circa 3.500 de instituții de credit.

²⁰ 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.

²¹ 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.

²² Solicitarea de cooperare strânsă prezentată de statul membru care își exprimă intenția de a participa la MUS trebuie să includă atât angajamentul furnizării către BCE a informațiilor necesare efectuării unei evaluări cuprinzătoare a instituțiilor de credit, cât și pe cel al modificării legislației naționale în vederea respectării reglementărilor BCE.

Anterior instituirii MUS, BCE și autoritățile naționale competente au efectuat o evaluare cuprinzătoare a 130 de bănci din zona euro, considerate semnificative. Evaluarea a constatat într-o analiză a calității activelor, coordonată de BCE, și o testare la stres desfășurată împreună cu Autoritatea Bancară Europeană.

Analiza calității activelor a avut ca rezultat ajustări agregate de 47,5 miliarde euro aduse valorii contabile a activelor băncilor participante la 31 decembrie 2013²³.

În baza constatărilor analizei calității activelor, băncilor li s-a solicitat să ia o serie de măsuri de remediere și să realizeze ajustări de natură contabilă sau prudențială, iar acestea au fost reflectate în situațiile financiare ale băncilor.

De pildă, ca urmare a armonizării definiției expunerilor neperformante, stocurile aferente acestora s-au majorat cu 135,9 miliarde euro (creștere în termeni relativi de 18%).

În ceea ce privește capitalul instituțiilor de credit analizate, în urma evaluării cuprinzătoare a fost identificat un deficit total de 24,6 miliarde euro. Acesta s-a redus ulterior datorită măsurilor luate de băncile participante în primele 9 luni ale anului 2014, care s-au materializat în atragere de capital. Astfel, deficitul s-a diminuat la 9,5 miliarde euro, corespunzător unui număr de 13 bănci.

Evaluarea cuprinzătoare realizată înainte de operaționalizarea MUS a reprezentat un factor determinant în procesul de reparare a bilanțurilor băncilor și de consolidare a pozițiilor de capital, sporind totodată gradul de transparență a situațiilor financiare ale acestora și contribuind astfel la creșterea încrederii în sistemul bancar.

MUR vine în completarea MUS și asigură aplicarea centralizată și coerentă a instrumentelor de rezoluție pentru instituțiile de credit care fac obiectul MUS și care s-ar confrunta cu probleme severe care ar periclita stabilitatea financiară²⁴. Principalul obiectiv al MUR este de a asigura o rezoluție ordonată a băncilor în dificultate, cu costuri minime pentru contribuabili și pentru economia reală.

MUR este compus dintr-un comitet unic de rezoluție, reprezentând organismul central de decizie, și un fond unic de rezoluție²⁵. 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 este de 1% din valoarea depozitelor acoperite și trebuie atins în termen de 8 ani.

În luna mai 2014, România a semnat, alături de alte state membre ale Uniunii Europene, *Acordul privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la Fondul Unic de Rezoluție*, urmând să participe astfel la mecanismul decizional privind implementarea Fondului Unic de Rezoluție.



²³ 2014 ECB Annual Report on supervisory activities.

²⁴ MUR se bazează pe două elemente, și anume Regulamentul privind MUR și Acordul Interguvernamental referitor la Fondul Unic de Rezoluție, acesta din urmă fiind legat de transferul și mutualizarea contribuțiilor la fondul unic de rezoluție.

²⁵ În timp ce competențele de planificare ale Comitetului Unic de Rezoluție se aplică de la 1 ianuarie 2015, MUR va deveni operațional de la 1 ianuarie 2016.

Evoluții în România

“Sectorul bancar este stabil și solid din punct de vedere al indicatorilor prudențiali. Raportul dintre credite și depozite, indicator relevant al stabilității financiare, a devenit subunitar. Rata de solvabilitate este la un nivel situat substanțial peste cerințele de prudențialitate internaționale, iar lichiditatea este la un nivel adecvat.”

Extrase adaptate din prezentarea susținută de Guvernatorul BNR în data de 10 februarie 2015 în fața comisiei de specialitate din Parlament

Pe fondul evoluțiilor pozitive înregistrate în economia României, în anul 2014 au continuat acțiunile de consolidare a stabilității sistemului bancar din România și de creștere a rezistenței sale la șocuri, un element definitoriu reprezentându-l și procesul de implementare a noilor reglementări aplicabile instituțiilor de credit din toate statele membre ale Uniunii Europene.

Procesele de ajustare prin care au trecut instituțiile de credit din România și problemele cu care s-au confruntat în anul 2014 nu au constituit dificultăți majore pentru acestea astfel încât nicio bancă din România nu s-a aflat în situația de a necesita intervenții publice sau aplicarea unor măsuri speciale de stabilizare.

Din perspectiva achizițiilor și fuziunilor care au avut loc în anul 2014, piața bancară din România a fost una dinamică, fiind consemnate o serie de tranzacții semnificative.

Astfel, acțiunile Băncii Millennium S.A. au fost achiziționate integral de către OTP Bank România S.A. de la banca portugheză Millennium bcp, contractul între cele două părți fiind semnat în luna iulie 2014. Tranzacția a fost în sumă de 39 milioane euro și s-a finalizat la începutul lunii ianuarie 2015. Se așteaptă ca procesul de integrare să dureze aproximativ un an.

În luna decembrie 2014, Banca Transilvania a semnat cu acționarii de la acea dată ai Volksbank Romania un angajament ferm cu privire la achiziționarea acțiunilor acestei bănci, aprobările necesare fiind obținute în luna martie 2015²⁶. Aceasta a reprezentat cea mai mare tranzacție încheiată în sectorul bancar din România în perioada post-criză, prețul acesteia fiind de 81 milioane euro.

La rândul său, și Banca Transilvania a suferit o modificare a acționariatului, prin retragerea din cadrul acestuia, în luna aprilie 2014, a Bank of Cyprus, care deținea o participație de aproximativ 10%. De asemenea, ponderea acționarilor locali, persoane fizice și persoane juridice, s-a majorat față de sfârșitul anului 2013 cu circa 5 puncte procentuale, până la 49% la 31 decembrie 2014.

Tot în luna decembrie 2014, UniCredit Țiriac Bank S.A. a finalizat preluarea portofoliului de clienți corporate ai The Royal Bank of Scotland plc²⁷, Edinburgh, Sucursala Romania. Tranzacția a vizat depozite ale segmentului corporat în sumă de aproximativ 315 milioane euro și active totalizând circa 260 milioane euro.

Întrucât procesele de integrare decurgând din tranzacțiile de achiziții bancare derulate pe

parcursul anului de raportare vor avea loc în 2015, numărul instituțiilor de credit din România la finele anului 2014 a rămas neschimbat față de anul precedent, respectiv 40 de instituții de credit²⁸.

La 31 decembrie 2014, activele nete deținute de instituțiile de credit din România însumau 364,1 miliarde lei²⁹, cu 1,9 miliarde lei peste valoarea de la sfârșitul anului 2013 (variație anuală de +0,5% în termeni nominali, respectiv -0,3% în termeni reali).

Ponderea activelor instituțiilor de credit cu capital privat în total active a fost de 91,3% la 31 decembrie 2014 (-0,2 puncte procentuale față de sfârșitul anului 2013).

89,9% din totalul activelor instituțiilor de credit din România erau deținute, la 31 decembrie 2014, de instituțiile de credit cu capital străin, preponderent din zona euro. Față de 31 decembrie 2013, ponderea activelor instituțiilor de credit cu capital străin în total active s-a diminuat ușor, cu 0,1 puncte procentuale.

Caracteristic întregii regiuni a Europei Centrale și de Est, procesul de dezintermediere din anii precedenți a continuat în mod ordonat și în anul 2014, iar resursele atrase de la băncile-mamă străine au fost înlocuite de sursele locale de finanțare, cum ar fi depozitele persoanelor rezidente.

Dinamica creditelor acordate gospodăriilor populației și societăților nefinanciare s-a menținut și în anul 2014 în teritoriul negativ din cauza persistenței cererii modeste pentru credite noi ca urmare a ajustării bilanțurilor gospodăriilor populației și ale societăților nefinanciare, a condițiilor mai stricte de creditare, dar și a revenirii lente a

gradului de încredere. Astfel, pe segmentul creditelor acordate gospodăriilor populației a fost consemnată o variație anuală de -1,1%, până la 102,1 miliarde lei la 31 decembrie 2014, în timp ce în cazul creditelor acordate societăților nefinanciare scăderea a fost mai accentuată, cu o variație anuală de -6,1%, până la 105,5 miliarde lei la sfârșitul anului 2014.

Evoluțiile creditelor pe monede de denominare au fost divergente atât în cazul gospodăriilor populației, cât și al societăților nefinanciare. În timp ce creditele în lei acordate gospodăriilor populației și societăților nefinanciare au avansat cu 7,9% în anul 2014, creditele în valută s-au diminuat cu 11,1%. Scăderea creditelor în valută a fost influențată de reducerea finanțării acordate de băncile-mamă străine, de ratele mai mici ale dobânzilor pentru creditele în lei și de restricțiile impuse de banca centrală privind creditarea în valută.

Pe segmentul gospodăriilor populației, creditele în moneda națională au înregistrat o creștere accelerată (variație anuală de +16%), un aport important avându-l creditele pentru locuințe³⁰, deși acestea reprezintă mai puțin de un sfert din valoarea totală a creditelor în lei acordate gospodăriilor populației. Creditele în valută acordate gospodăriilor populației au consemnat un declin anual de 9,7%.

În cazul creditelor acordate societăților nefinanciare, componenta în lei s-a majorat în anul 2014 cu 2,2%, în timp ce suma creditelor în valută s-a contractat cu 12,6%.

Potrivit datelor FGDB, la finele anului 2014, instituțiile de credit din România concentră depozite ale persoanelor fizice și persoanelor juridice în sumă de 317,8 miliarde lei (47,7% din

²⁸ 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.

²⁹ Datele despre indicatorii agregați privind instituțiile de credit, precum și cele despre credite au fost preluate de pe pagina de internet a Băncii Naționale a României.

³⁰ Prin intermediul *Programului Prima casă*, garanțiile de stat sunt acordate doar în cazul creditelor ipotecare denominate în lei.



*Adunarea generală anuală a Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite
Trinidad și Tobago, 22-23 octombrie 2014*

PIB), cu 0,8% peste nivelul de la sfârșitul anului 2013. Persoanele fizice și persoanele juridice rezidente dețineau la acea dată 78,4% din valoarea totală a depozitelor.

Persoanele fizice dețineau la instituțiile de credit din România, la 31 decembrie 2014, depozite totalizând 138 miliarde lei (variație anuală de +5,5%), în timp ce persoanele juridice (societăți nefinanciare și instituții financiare) aveau depozite în sumă de 179,8 miliarde lei, cu 2,5% mai puțin decât nivelul de la finele anului precedent.

Din punct de vedere al monedei de denominare, 56,1% din valoarea totală a depozitelor pe ansamblul sistemului bancar din România era reprezentată de depozitele în moneda națională.

54% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit din România intra în sfera de garantare a FGDB, 4,2% beneficia de acoperirea oferită de schemele de garantare a depozitelor din statele membre de origine ale sucursalelor

străine din România, iar diferența de 41,8% corespundea depozitelor negarantate.

Ca urmare a extinderii bazei de depozite și a scăderii stocului de credite, raportul dintre creditele acordate și depozitele atrase s-a redus cu 13,3 puncte procentuale față de sfârșitul anului precedent, până la 91,3% la 31 decembrie 2014, cel mai mic nivel din ultimii ani.

Valoarea indicatorului de lichiditate a continuat să se majoreze, atingând 1,6 la finele anului 2014, nivel ce depășește substanțial limita minimă reglementată de 1.

Calitatea activelor instituțiilor de credit a cunoscut o îmbunătățire evidentă în cursul anului 2014, ca urmare a măsurilor luate de Banca Națională a României privind accelerarea procesului de curățare a bilanțurilor băncilor. Astfel, o serie de bănci au procedat la vânzarea de pachete de credite neperformante și la eliminarea din bilanț a creditelor neperformante, pentru

acestea din urmă Banca Națională a României impunând provizionarea integrală. Totodată, în cazul instituțiilor de credit cu capital străin, operațiunile în creștere cu credite neperformante au fost și consecința implementării cerințelor reglementărilor cărora se supun băncile-mamă, precum și a analizelor efectuate de Banca Centrală Europeană cu privire la calitatea activelor acestora.

Ca rezultat al procesului de curățare a bilanțurilor instituțiilor de credit, rata creditelor neperformante³¹ a urmat o traiectorie descendentă în cursul anului 2014, coborând cu 6,5 puncte procentuale în ultimele trei trimestre ale anului, până la 13,9% la 31 decembrie 2014. În același timp, ca urmare a modului strict de constituire a provizioanelor, gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane s-a situat la un nivel ridicat la sfârșitul anului 2014, respectiv 70%.

Profitabilitatea sistemului bancar a fost afectată de acțiunile întreprinse de instituțiile de credit pentru îmbunătățirea calității portofoliilor de credite, ROA și ROE intrând în teritoriul negativ în ultima parte a anului 2014. La 31 decembrie 2014, ROA a fost de -1,32%, iar ROE de -12,45%.

Pe ansamblul sistemului bancar, în anul 2014 a fost consemnată o pierdere netă de 4,7 miliarde lei.

La finele anului 2014, capitalul social/de dotare al instituțiilor de credit din România a fost de 27,5 miliarde lei, depășind cu 2,2 miliarde lei nivelul de la aceeași dată a anului precedent.

Baza de capital pe ansamblul instituțiilor de credit participante la FGDB a continuat să se consolideze pe parcursul anului 2014 pe fondul unor majorări de capital și al implementării

graduale a noilor cerințe de capital aplicabile instituțiilor de credit din Uniunea Europeană, astfel încât la finele anului indicatorul de solvabilitate a fost de 17,6%, depășind dublul nivelului minim reglementat de 8%.

Efectul de levier, calculat ca raport între fondurile proprii de nivel 1 și totalul activelor la valoare medie, s-a diminuat cu 0,58 puncte procentuale comparativ cu nivelul de la 31 decembrie 2013, până la 7,38% la 31 decembrie 2014, ceea ce indică o capitalizare ridicată în raport cu activele bancare.

Rata rentabilității activității de bază s-a majorat la 180,2% la sfârșitul anului 2014 (+3,3 puncte procentuale față de valoarea de la 31 decembrie 2013). La această creștere a contribuit preponderent diminuarea cheltuielilor operaționale ale instituțiilor de credit, cu toate că veniturile unora dintre acestea, în principal veniturile din dobânzi, au fost afectate de evoluția creditelor, reducerea ratelor dobânzilor și îngustarea marjei nete de dobândă. Printre măsurile luate de instituțiile de credit în vederea reducerii cheltuielilor operaționale s-au numărat redimensionarea rețelelor de unități teritoriale și scăderea numărului de salariați.

Pe parcursul anului 2014, Banca Națională a României a redus gradual rata dobânzii de politică monetară, precum și ratele rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în lei și în valută ale instituțiilor de credit, scăderea acestora din urmă fiind determinată și de procesul de armonizare cu standardele și practicile în materie ale Băncii Centrale Europene și ale principalelor bănci centrale ale statelor membre ale Uniunii Europene. Unul dintre principalele scopuri urmărite prin aceste măsuri a fost reluarea sustenabilă a activității de creditare.

³¹Începând cu luna martie 2014, raportarea acestui indicator s-a făcut potrivit unei noi metodologii. Rata creditelor neperformante a fost determinată pe baza raportărilor tuturor băncilor, atât ale celor care utilizează abordarea standard, cât și ale celor care folosesc modele interne de rating.

Astfel, în anul 2014, rata dobânzii de politică monetară a coborât la 2,75% începând cu data de 5 noiembrie 2014, de la 4% la începutul anului, rata rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în lei ale instituțiilor de credit s-a diminuat de la 15% la 10%, iar rata rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în valută a scăzut de la 20% la 14%³².

Scăderea graduală a ratei dobânzii de politică monetară s-a reflectat asupra ratelor dobânzilor la creditele noi în lei, iar scăderea ratelor rezervelor minime obligatorii a avut ca efect suplimentarea resurselor care ar putea fi utilizate pentru acordarea de noi credite.

Continuând trendul descendent din perioada anterioară, ratele medii ale dobânzilor la creditele noi și la depozitele noi la termen au continuat să scadă, consemnându-se cele mai mici niveluri din ultimii 25 de ani.

Pe segmentul creditelor noi acordate gospodăriilor populației, rata medie a dobânzii a ajuns în luna decembrie 2014 la 7,27% pentru creditele în lei (-1,78 puncte procentuale față de aceeași perioadă a anului precedent) și la 4,42% pentru creditele în euro (-0,39

puncte procentuale față de decembrie 2013).

În cazul depozitelor noi la termen ale gospodăriilor populației, rata medie a dobânzii s-a redus cu 1,13 puncte procentuale pentru depozitele în moneda națională, până la 2,79% în decembrie 2014, și cu 0,56 puncte procentuale pentru depozitele în euro, până la 1,57% în ultima lună a anului 2014.

În ceea ce privește creditele noi în moneda națională acordate societăților nefinanciare, rata medie a dobânzii s-a diminuat cu 0,97 puncte procentuale față de luna decembrie 2013, până la 5,87% în decembrie 2014, în timp ce rata medie a dobânzii la creditele noi în euro a scăzut la 3,93% în luna decembrie 2014 (-0,96 puncte procentuale față de decembrie 2013).

Față de aceeași perioadă a anului precedent, declinul ratelor medii ale dobânzilor la depozitele noi la termen ale societăților nefinanciare a fost de 1,08 puncte procentuale în cazul depozitelor în lei, până la 1,11% în decembrie 2014, și de 0,76 puncte procentuale pentru depozitele în euro, până la 0,71% în decembrie 2014.

a EFDI și Conferința internațională anuală cu tema „Schemele de garantare a depozitelor în noul cadru de reglementare”, care au reunit peste o sută de participanți ai schemelor de garantare a depozitelor bancare și de compensare a investitorilor, precum și reprezentanți ai Comisiei Europene, Autorității Bancare Europene, Băncii Centrale Europene, Băncii Mondiale, Federației Bancare Europene și ai mediului academic.

Sesiunile conferinței au acoperit diverse teme privind inițiativele de reglementare, provocările cu care se confruntă schemele de garantare a depozitelor, noul mediu bancar, aspecte legate de finanțarea schemelor de garantare a depozitelor, precum și chestiuni referitoare la buna guvernanță și eficiența organizațiilor din domeniu.

Cu ocazia evenimentelor EFDI de la București, a avut loc și o reuniune a conducătorilor Comitetului executiv al EFDI și Comitetului Regional IADI pentru Europa (ERC), axată pe identificarea posibilităților de dezvoltare a cooperării dintre cele două organisme în beneficiul membrilor acestora.

Anul 2014 a fost al doilea an consecutiv în care FGDB a deținut președinția Comitetului Regional IADI pentru Europa, perioadă în care cinci scheme de garantare a depozitelor au devenit membre ale asociației, iar schimbul de informații și de expertiză la nivel regional și internațional a fost încurajat permanent.

În decursul anului 2014, FGDB a participat activ în cadrul comitetelor și grupurilor de lucru ale EFDI și IADI. Reprezentanții instituției au susținut prezentări cu ocazia diferitelor reuniuni internaționale, în special în ceea ce privește finanțarea, investirea resurselor și comunicarea cu publicul.

La nivelul Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană (EUC) au fost create mai multe subgrupuri de lucru ce examinează diferite aspecte ale cooperării dintre schemele de garantare a depozitelor în procesul de plată a compensațiilor pentru deponenții băncilor transfrontaliere, schema din țara-gazdă fiind cea care va acționa în numele schemei din țara de origine. Proiectele acestor subgrupuri vizează teme legate de aspectele financiare și de risc, cele cu caracter juridic, comunicarea și transmiterea informațiilor necesare despre deponenți în procesul de plată a compensațiilor.

De asemenea, cu ocazia Adunării Anuale a EFDI de la București s-au pus bazele constituirii Grupului de lucru pentru Uniunea Bancară. Acest grup de lucru are ca obiectiv analiza reglementărilor Uniunii Bancare și elaborarea de propuneri operaționale și organizaționale în vederea unei posibile scheme pan-europene de garantare a depozitelor.

Cele două directive adoptate în anul 2014 privind schemele de garantare a depozitelor și redresarea și rezoluția instituțiilor de credit au făcut obiectul unor seminarii organizate de Comisia Europeană pentru clarificarea anumitor aspecte legate de transpunerea acestora în legislațiile naționale. Reprezentanții FGDB au participat la aceste seminarii alături de cei ai Băncii Naționale a României.

În luna noiembrie 2014, Autoritatea Bancară Europeană a lansat spre consultare publică proiectul orientărilor referitoare la metodele aplicabile pentru calcularea contribuțiilor diferențiate în funcție de risc la schemele de garantare a depozitelor. Răspunsul EFDI la această consultare publică a avut la bază proiectul prezentat de Grupul de lucru privind contribuțiile diferențiate în funcție de risc, al cărui membru este și FGDB.

FGDB a luat parte la Adunarea generală anuală a IADI, care a aprobat varianta revizuită a *Principiilor fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor*. În context regional, FGDB a participat la pregătirea colegiului de rezoluție pentru grupul OTP Bank.

FGDB a primit și în anul 2014 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 privind legislația aplicabilă FGDB, evoluția principalilor indicatori ai FGDB, dimensiunea resurselor sale și gradul de acoperire a expunerii, măsurile de stabilizare bancară.

³²În prima parte a anului 2015, rata dobânzii de politică monetară a continuat să scadă treptat, până la 1,75% începând cu data de 7 mai 2015. În același timp, potrivit hotărârilor Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României din ședința din data de 6 mai 2015, rata rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în lei ale instituțiilor de credit s-a redus la nivelul de 8%, iar rata rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în valută s-a menținut la nivelul de 14% începând cu perioada de aplicare 24 mai - 23 iunie 2015.



3. GARANTAREA DEPOZITELOR

EVOLUȚIA DEPOZITELOR ÎN ANUL 2014

La 31 decembrie 2014, depozitele la instituțiile de credit din România însumau 317,8 miliarde lei, în ușoară creștere față de nivelul de la sfârșitul anului 2013 (variație anuală nominală de +0,8%).

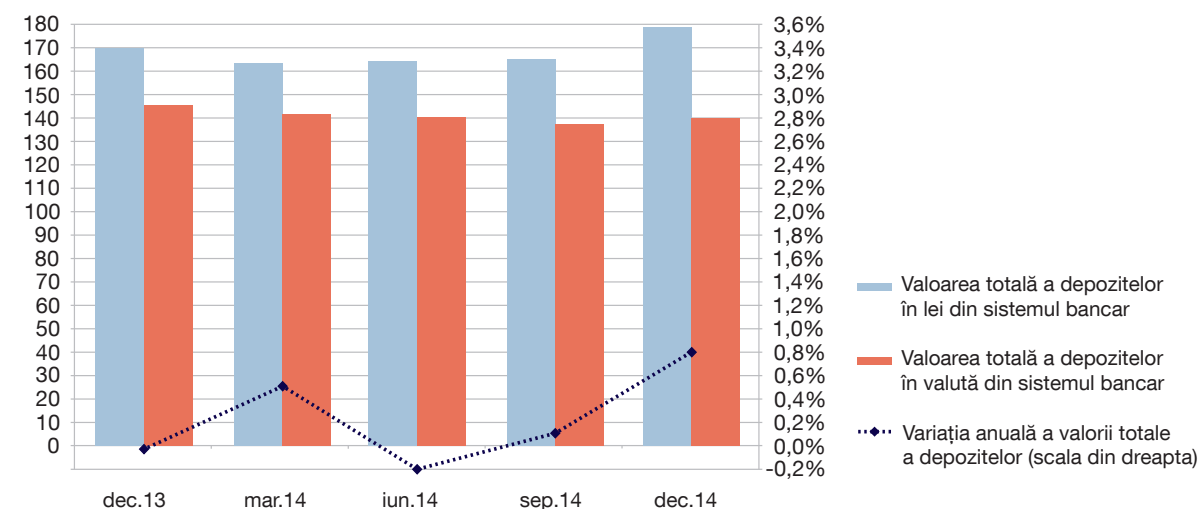
Depozitele în lei și cele în valută au avut dinamici divergente, înregistrându-se o creștere anuală cu 5,2% pe segmentul depozitelor în moneda națională, până la 178,1 miliarde lei la 31 decembrie 2014, în timp ce valoarea totală a depozitelor în valută s-a diminuat cu 4,3%, până la 139,7 echivalent miliarde lei la sfârșitul anului 2014.

90,7% din valoarea totală a depozitelor pe ansamblul sistemului bancar corespundea depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, în sumă de 288,1 miliarde lei la 31 decembrie 2014.

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.”

Depozitele pe ansamblul sistemului bancar, pe monede

miliarde lei; sfârșitul perioadei



Depozitele la instituțiile de credit participante la FGDB erau deținute, la 31 decembrie 2014, de 14.799.227 persoane³³, din care 13.860.873 persoane fizice și 938.354 persoane juridice.

Din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, 78,4% aparținea persoanelor fizice și juridice rezidente.

Față de sfârșitul anului 2013, valoarea depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB s-a majorat cu 0,7%. Creșterea nominală modestă a fost determinată de faptul că în primele nouă luni ale anului s-a înregistrat o dinamică negativă, contrabalansată totuși de sporul din trimestrul IV 2014.

Un factor important care a contribuit la restrângerea valorii totale a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB a fost reprezentat de retragerile de depozite efectuate de băncile-mamă din străinătate de la subsidiarele din România.

Declinul cu 7,4 echivalent miliarde lei consemnat în anul 2014 de categoria depozitelor negarantate de valori mari (peste 100.000 euro) denumite în valută ale persoanelor juridice³⁴ nerezidente a fost compensat doar parțial de creșterile înregistrate de alte componente ale depozitelor persoanelor juridice astfel încât, pe ansamblu, depozitele persoanelor juridice s-au contractat cu 4,5 miliarde lei în anul 2014.

La 31 decembrie 2014, depozitele persoanelor juridice însumau 159,2 miliarde lei (variație anuală de -2,7% în termeni nominali).

Spre deosebire de depozitele persoanelor juridice, depozitele populației la instituțiile de credit participante la FGDB și-au menținut tendința ascendentă din ultimii ani, majorându-se cu 5,2% în anul 2014, până la 128,9 miliarde lei la 31 decembrie 2014.

Depozitele populației la instituțiile de credit participante la FGDB au continuat să reprezinte o importantă sursă de finanțare locală

³³ 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.

³⁴ În principal, depozite ale instituțiilor de credit, instituțiilor financiare, societăților de asigurări, organismelor de plasament colectiv, fondurilor de pensii, autorităților publice centrale și locale, companiilor mari etc.

cu un grad mai redus de volatilitate decât cel aferent depozitelor persoanelor juridice.

Continuarea creșterii valorii depozitelor persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB reflectă, în primul rând, menținerea precauției ca motivație principală pentru economisire într-un mediu afectat încă de incertitudine. De altfel, rezultatele unui studiu al FGDB întreprins la nivel național³⁵ a relevat faptul că principalele motive pentru care populația alege să economisească sunt constituirea unei rezerve pentru situații neprevăzute și ajutarea familiei. La momentul realizării sondajului, o proporție de 42% din populația bancarizată din România intenționa să economisească în anul 2014, principalul motiv invocat fiind incertitudinea față de viitor.

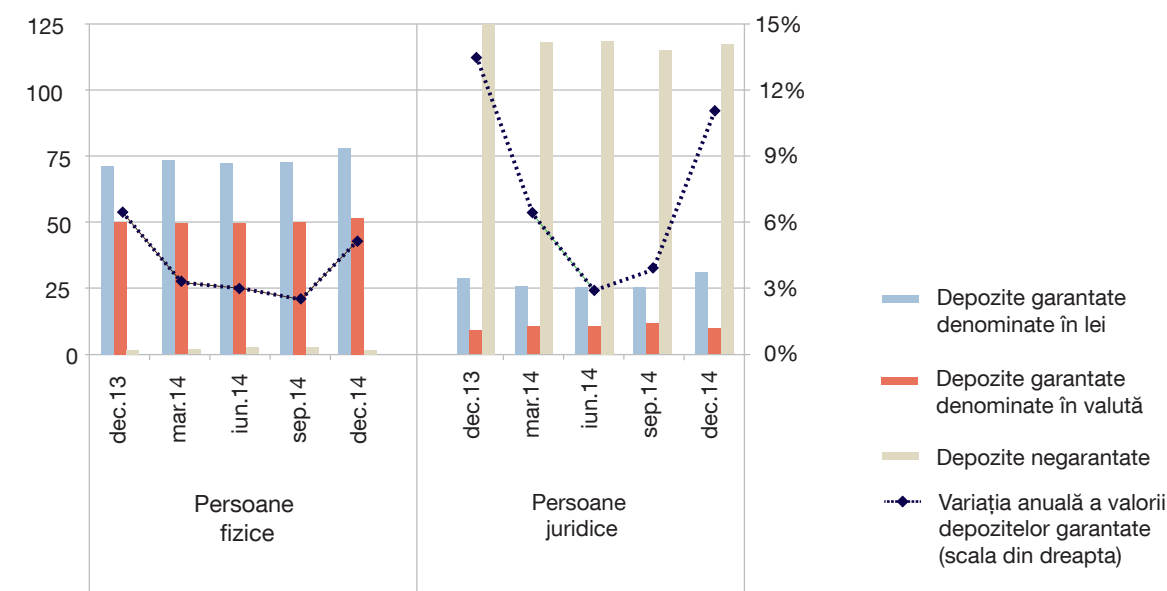
De asemenea, jumătate dintre subiecții sondajului au declarat că, în cazul în care

doresc să facă o achiziție al cărei cost nu poate fi acoperit din veniturile curente lunare, preferă să economisească decât să se împrumute. De altfel, evoluțiile din ultima perioadă arată faptul că gospodăriile populației urmăresc să-și reducă gradul de îndatorare, continuând să-și plaseze economiile în depozite în ciuda ratelor în scădere ale dobânzilor la depozite.

Alți factori care au stimulat extinderea bazei de depozite ale persoanelor fizice sunt îmbunătățirea contextului macroeconomic, ameliorarea condițiilor de pe piața muncii din România față de decembrie 2013, respectiv creșterea câștigului salarial mediu nominal net cu 6% și ușoara reducere a ratei șomajului cu 0,6 puncte procentuale, majorarea venitului real disponibil pe fondul ratei scăzute a inflației, precum și creșterea plăților efectuate din fondurile europene în favoarea persoanelor fizice³⁶.

Depozitele la instituțiile de credit participante la FGDB

miliarde lei; sfârșitul perioadei



³⁵ Studiul a fost întreprins în prima parte a anului 2014 și a avut la bază un sondaj de opinie realizat de către Mercury Research cu privire la comportamentul de economisire al populației din România. Eșantionul a fost format din 1.242 de subiecți, deținători ai cel puțin unui instrument financiar-bancar, persoane cu vârsta de peste 18 ani din mediul urban și rural. Marja de eroare: $\pm 2,8\%$, la o probabilitate de garantare a rezultatelor de 95%. Studiul este disponibil pe pagina de internet a FGDB.

³⁶ Date ale Institutului Național de Statistică și ale Ministerului Fondurilor Europene.

Conform datelor Eurostat, indicatorul de încredere al consumatorilor din România a crescut pe parcursul anului 2014, manifestându-se un optimism mai mare în ceea ce privește situația financiară a gospodăriilor, situația economică generală și așteptările privind economisirea. Și studiul FGDB a relevat, la rândul său, o proporție mai mare de respondenți care, la data sondajului, se așteptau la o îmbunătățire a situației financiare a gospodăriilor acestora în anul 2014.

Din punct de vedere al monedei de denominare, s-a evidențiat preferința pentru depozitele în lei în detrimentul celor în valută.

Valoarea depozitelor în lei la instituțiile de credit participante la FGDB s-a ridicat la sfârșitul anului 2014 la 160,5 miliarde lei, în creștere cu 4,3% față de perioada precedentă, în timp ce depozitele denominate în valută s-au diminuat cu 3,6%, până la 127,7 echivalent miliarde lei. La 31 decembrie 2014, ponderea valorii totale a depozitelor în lei în valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB reprezenta 55,7%.

La sfârșitul anului 2014, FGDB garanta depozite în sumă de 171,5 miliarde lei, reprezentând 59,5% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, pondere în creștere cu 3,3 puncte procentuale față de 31 decembrie 2013.

Având în vedere că protecția depozitelor este asigurată în principal deponenților care nu au cunoștințele și experiența necesare pentru evaluarea riscului de nerambursare a plasamentelor efectuate, sfera de garantare cuprinde aproape toate persoanele fizice, în timp ce categoria persoanelor juridice garantate este formată cu precădere din întreprinderile mici și mijlocii.

Față de 31 decembrie 2013, valoarea totală a depozitelor garantate de FGDB s-a majorat cu 6,5%, corespunzând unui spor anual de 10,5 miliarde lei generat de creșterile consemnate de toate componentele din punct de vedere al categoriei de deponenți, al monedei de denominare și al valorii în raport cu plafonul de garantare.

În același timp, valoarea totală a depozitelor excluse de la garantarea asigurată de FGDB s-a situat la nivelul de 116,6 miliarde lei, în scădere cu 8,7 miliarde lei față de sfârșitul anului precedent ca urmare a declinului depozitelor persoanelor juridice negarantate³⁷.

Depozitele garantate de FGDB erau deținute, la finele anului 2014, de 14.749.200 persoane fizice și juridice, reprezentând 99,7% din totalul deponenților la instituțiile de credit participante la FGDB, pondere nemodificată față de 31 decembrie 2013.

97,1% din valoarea totală a depozitelor garantate de FGDB era deținută de persoanele fizice și juridice rezidente.

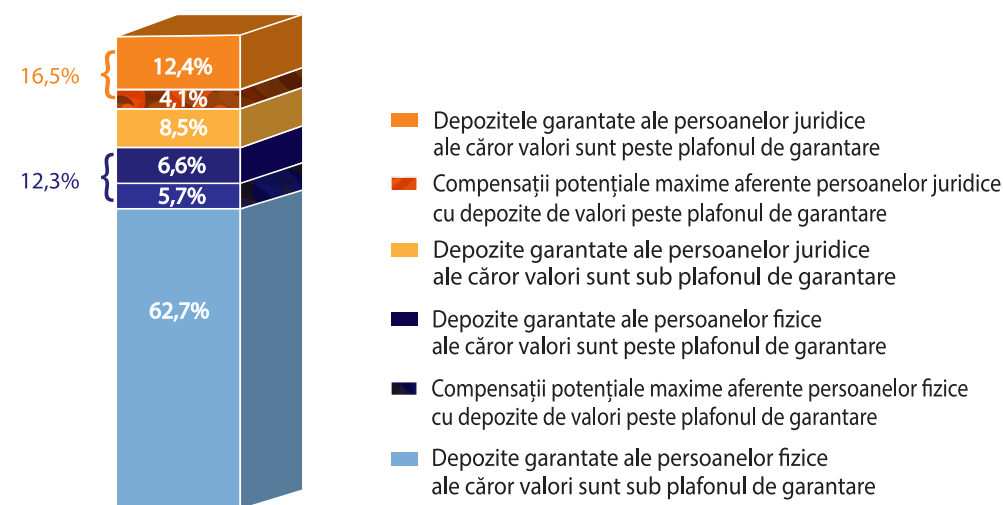
În situația indisponibilizării depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB la finele lui 2014, valoarea maximă a compensațiilor potențiale s-ar fi ridicat la 138,8 miliarde lei. Față de aceeași dată a anului precedent, s-a consemnat o creștere cu 5,8% datorată în principal sporului depozitelor garantate ale populației de valori inferioare plafonului de garantare.

Pentru plafonul de garantare de 100.000 euro, FGDB acoperea efectiv circa 81% din valoarea depozitelor garantate la 31 decembrie 2014.

99,7% din numărul total al deponenților garantați de FGDB la 31 decembrie 2014, persoane fizice și persoane juridice, erau acoperiți integral, deținând depozite cel mult egale cu plafonul de garantare.

Suma depozitelor de valori inferioare plafonului de garantare a fost de 122,1 miliarde lei (71,2% din valoarea totală a depozitelor garantate) la 31 decembrie 2014.

Structura depozitelor garantate la 31 decembrie 2014
în raport cu plafonul de garantare de 100.000 euro



Depozitele garantate ale persoanelor fizice

La 31 decembrie 2014, în sfera de garantare a FGDB intrau depozite ale persoanelor fizice în sumă de 128,6 miliarde lei, cu 5,1% peste nivelul de la 31 decembrie 2013.

Numărul deponenților garantați de FGDB la 31 decembrie 2014 a fost de 13.843.863 persoane fizice, din care 13.711.434 erau persoane rezidente.

Garantarea aproape în totalitate a populației³⁸ face ca valoarea totală a depozitelor acestora la instituțiile de credit participante să fie inclusă aproape integral în sfera de garantare a FGDB (99,8% la 31 decembrie 2014).

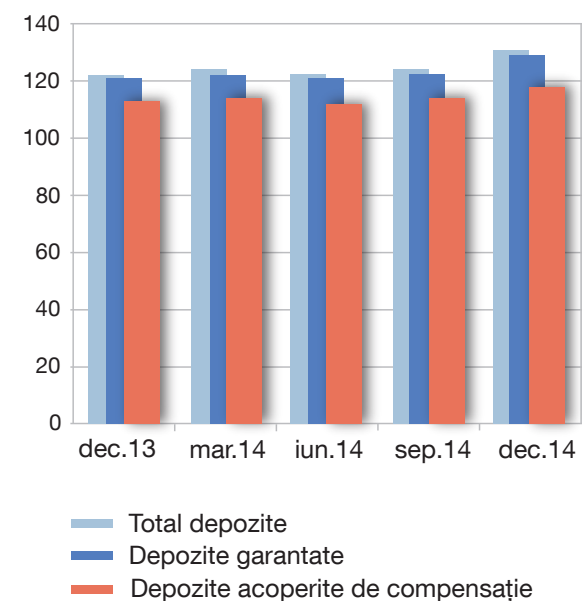
Deși toate componentele depozitelor garantate ale persoanelor fizice au avut dinamici pozitive, cea mai mare contribuție la sporul anual

³⁷ Valoarea totală a depozitelor persoanelor juridice negarantate reprezenta 99,7% din valoarea totală a depozitelor negarantate la 31 decembrie 2014.

³⁸ 99,9% din numărul total al deponenților persoane fizice. Excluderile de la garantare 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. Noua directivă privind schemele de garantare a depozitelor prevede ca și aceste persoane să fie garantate, astfel încât sfera de garantare îi va include în totalitate pe deponenții persoane fizice. La 31 decembrie 2014, în evidențele instituțiilor de credit participante la FGDB existau circa 17.000 de deponenți negarantați persoane fizice.

Depozitele populației la instituțiile de credit participante la FGDB

miliarde lei; sfârșitul perioadei



al acestora a revenit depozitelor în lei de valori inferioare plafonului de garantare.

Depozitele garantate denumite în moneda națională ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB totalizau 76,8 miliarde lei la 31 decembrie 2014 (variație anuală de +5,7%).

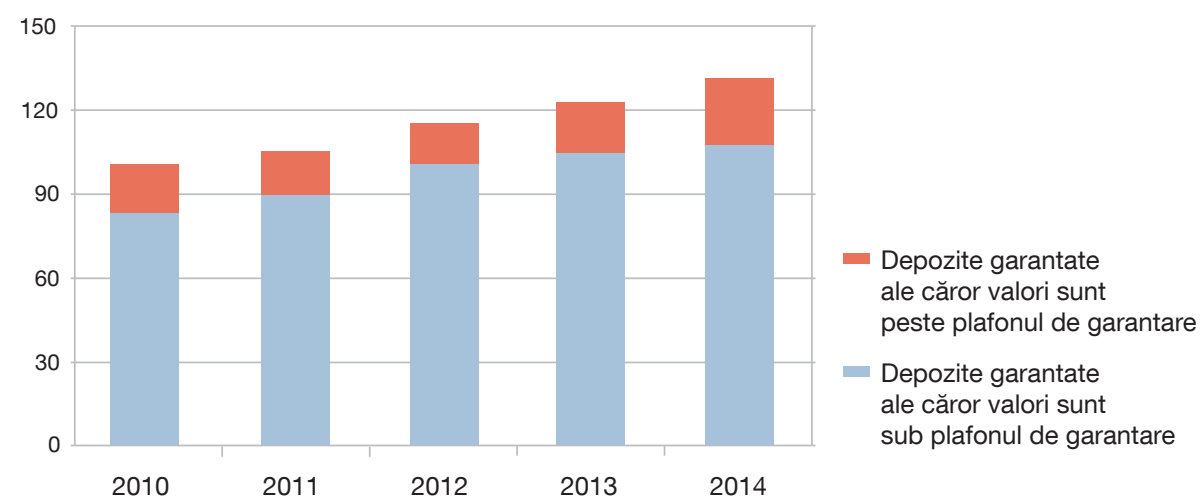
Depozitele garantate denumite în valută au avansat cu 4,3% în anul 2014, până la 51,8 echivalent miliarde lei la 31 decembrie 2014.

În raport cu plafonul de garantare, depozitele garantate de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro reprezentau 83,6% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor fizice, respectiv 107,6 miliarde lei la sfârșitul anului 2014.

Pe segmentul depozitelor de valori inferioare plafonului de garantare, valoarea medie a unui depozit a fost de 7,8 mii lei, cu 0,4 mii lei peste nivelul de la sfârșitul anului 2013.

Dinamica depozitelor garantate ale populației în raport cu plafonul de garantare

miliarde lei; sfârșitul perioadei



La 31 decembrie 2014, depozitele garantate ale persoanelor fizice rezidente au reprezentat 96,7% din valoarea totală a

depozitelor garantate ale populației, în creștere cu 6,1 miliarde lei față de aceeași dată a anului precedent.

Valoarea maximă a compensațiilor potențiale corespunzătoare deponenților garantați persoane fizice a fost, la 31 decembrie 2014, de 117,3 miliarde lei (91,2% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor fizice), în creștere cu 4,7% față de finele anului 2013.

La aceeași dată, 99,8% din numărul total al deponenților garantați persoane fizice beneficiau de acoperire integrală întrucât depozitele acestora nu depășeau plafonul de garantare.



Depozitele garantate ale persoanelor juridice

Deponenții garantați persoane juridice dețineau la instituțiile de credit participante la FGDB, la finele anului 2014, depozite totalizând 42,9 miliarde lei, în creștere cu 11% față de perioada similară a anului trecut.

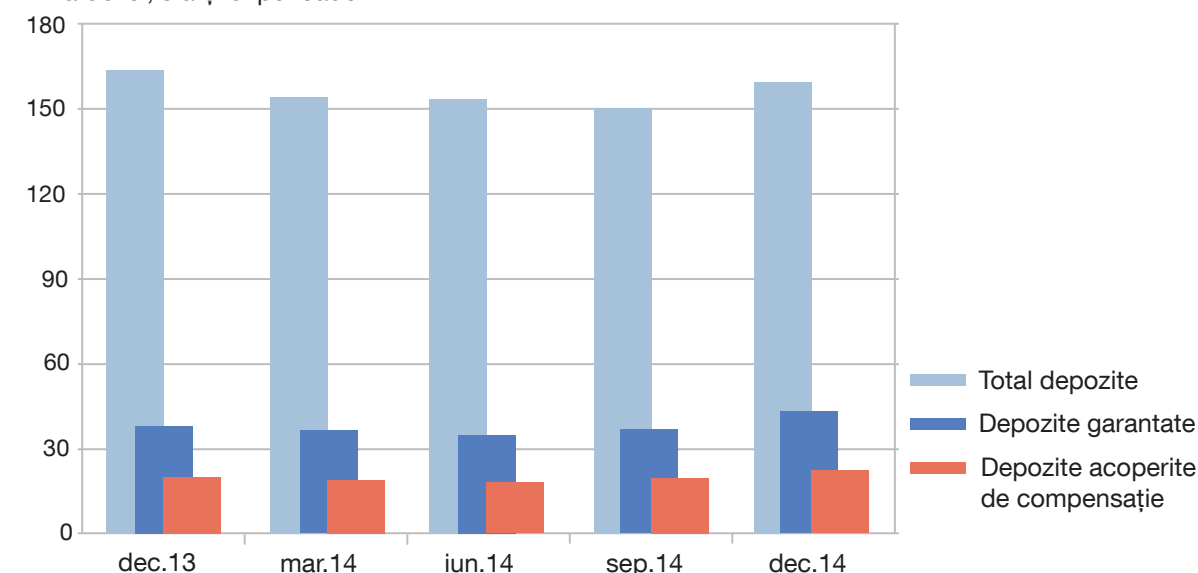
După un prim semestru de scădere, dinamica depozitelor garantate ale persoanelor juridice a intrat în teritoriul pozitiv, cunoscând un salt cu 6,4 miliarde lei în ultimul trimestru al anului 2014 datorat, într-o anumită măsură, evoluțiilor pozitive din economie, rambursărilor de TVA și plăților aferente proiectelor derulate din fonduri

europene³⁹. De asemenea, creșterea depozitelor la bănci corelată cu cererea scăzută de credite indică acumularea de fonduri de către firme pentru acoperirea necesităților de finanțare a activităților curente ale acestora sau a investițiilor.

Cea mai mare contribuție la majorarea valorii totale a depozitelor garantate ale persoanelor juridice a avut-o componenta în lei, care a înregistrat un avans accelerat (variație anuală de +13,6%), în timp ce componenta în valută a crescut într-un ritm mai lent (variație anuală de +3,5%).

Depozitele persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

miliarde lei; sfârșitul perioadei



La 31 decembrie 2014, peste trei sferturi din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice corespundea depozitelor denumite în moneda națională, în sumă de 32,6 miliarde lei. La aceeași dată, depozitele garantate denumite în valută ale persoanelor juridice s-au situat la nivelul de 10,3 echivalent miliarde lei.

Numărul deponenților garantați persoane juridice, în principal întreprinderi mici și mijlocii și alte entități asimilate acestora, a fost de 905.337 (96,5% din numărul total al deponenților persoane juridice la instituțiile de credit participante la FGDB).

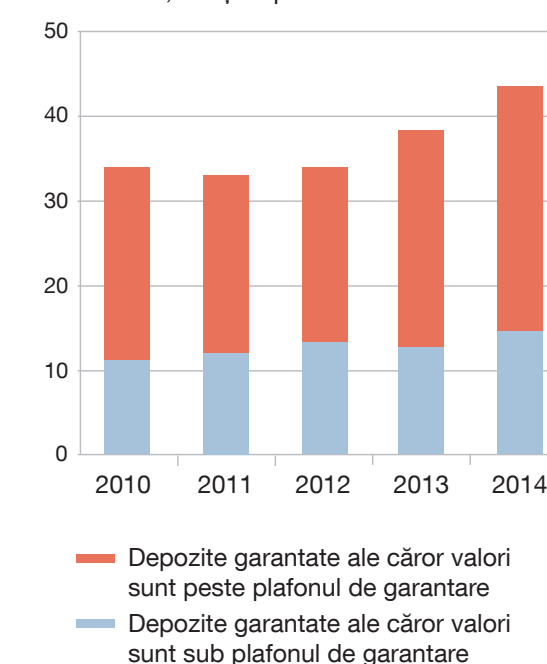
Suma depozitelor garantate ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB reprezenta, la 31 decembrie 2014, 27% din valoarea totală a depozitelor persoanelor juridice (+3,4 puncte procentuale față de sfârșitul anului 2013).

Din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice, o pondere de 98,4% revenea depozitelor persoanelor juridice rezidente, în sumă de 42,2 miliarde lei la finele anului 2014 (variație anuală de +12,3% față de 31 decembrie 2013).

Depozitele garantate ale persoanelor juridice de valori sub plafonul de garantare însumau 14,5 miliarde lei la 31 decembrie 2014, cu 11,2% mai mult decât nivelul de la aceeași dată a anului precedent. Ponderea acestui segment în valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice a fost de 33,8%, cu toate că

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

miliarde lei; sfârșitul perioadei



proporția numărului titularilor acestora în totalul deponenților garantați persoane juridice a fost de 98,3%.

La sfârșitul anului 2014, valoarea medie a unui depozit garantat pe segmentul depozitelor inferioare plafonului de garantare a fost de 16,3 mii lei (variație anuală de +14,8% față de sfârșitul anului 2013).

Valoarea maximă a compensațiilor potențiale aferente deponenților garantați persoane juridice reprezenta, la 31 decembrie 2014, 50,3% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice, respectiv 21,6 miliarde lei (variație anuală de +12,2% față de finele anului 2013).

³⁹ Date ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală și ale Ministerului Fondurilor Europene.

PROCESUL DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR

În cazul producerii unui faliment bancar sau al unui alt eveniment care să determine indisponibilizarea depozitelor la o instituție de credit participantă, FGDB are obligația legală de a pune la dispoziția deponenților garanți sumele reprezentând compensațiile convenite în maxim 20 de zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile.

După cum s-a prezentat și în capitolele anterioare, odată cu transpunerea în legislația națională a noii directive europene privind schemele de garantare a depozitelor, procesul de plată a compensațiilor va cunoaște o accelerare semnificativă, noul termen urmând să fie redus până la 7 zile lucrătoare, o treime din cel actual.

Pentru a fi pregătit în orice moment pentru plata rapidă de compensații, FGDB are ca preocupare permanentă atât adecvarea

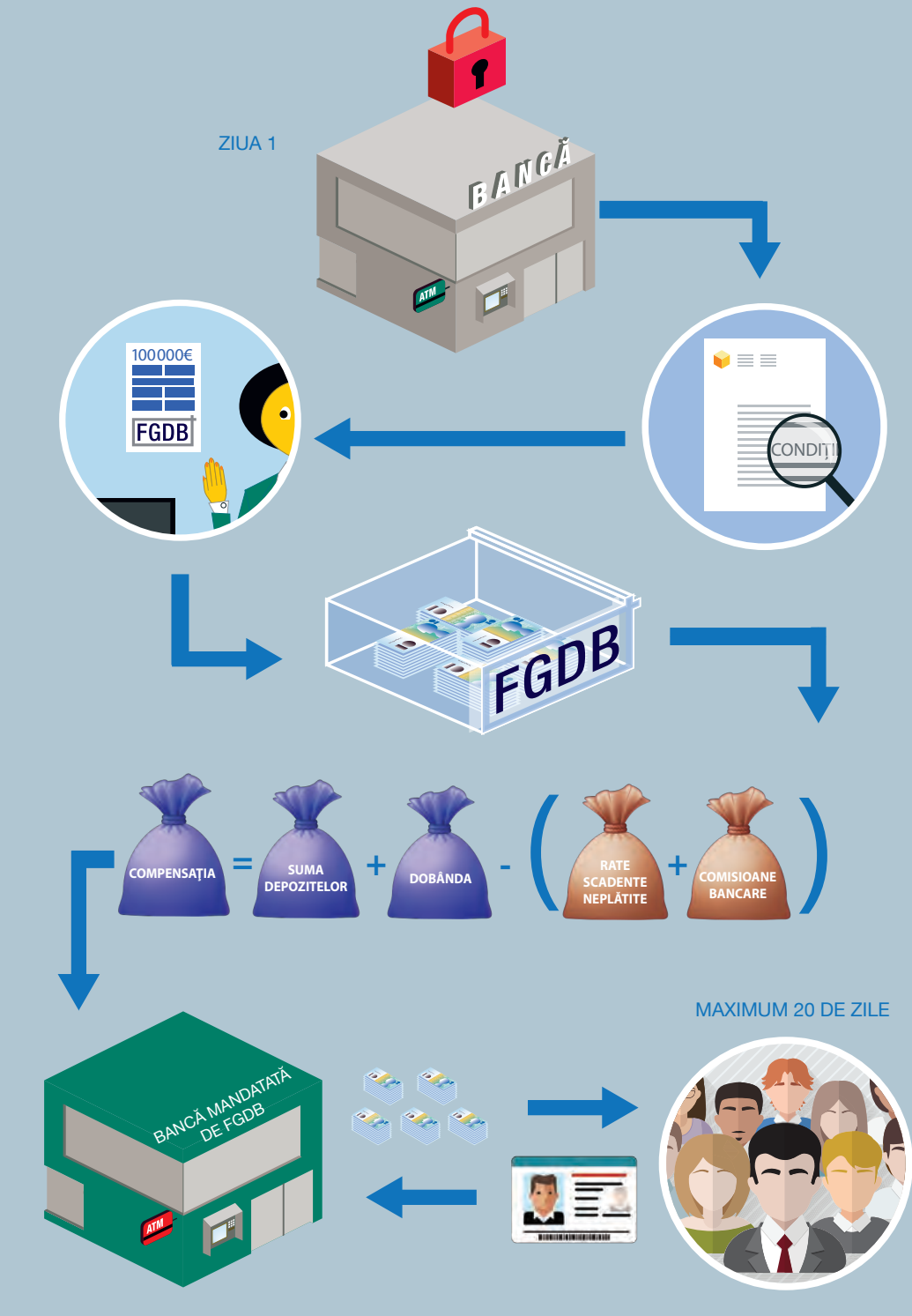
capacității sale operaționale și financiare, cât și verificarea capacității instituțiilor de credit de a genera lista corectă și completă a compensațiilor de plătit.

Plățile de compensații au loc prin intermediul instituțiilor de credit mandatate de către FGDB. De aceea, pentru a avea deja asigurate canalele de plată în eventualitatea apariției unei situații de indisponibilizare a depozitelor, FGDB mandatează la începutul fiecărui an una sau mai multe instituții de credit cu o rețea teritorială extinsă prin care să se efectueze plata compensațiilor.

Pentru a intra în posesia compensației, în numerar sau în contul indicat de deponent, este suficientă prezentarea de către deponenți a unui act de identitate la ghișeele băncii mandatate.

Anul 2014 este cel de-al optulea an consecutiv în care, la nivel local, nu s-a produs niciun faliment bancar sau un alt eveniment de indisponibilizare a depozitelor care să determine plata de compensații în favoarea deponenților garanți. Pentru ultimul faliment bancar înregistrat în România, obligația FGDB de a plăti compensații a expirat în luna ianuarie 2010.

Procesul de plată a compensațiilor



PARTICIPAREA INSTITUȚIILOR DE CREDIT LA FGDB

Fiecare instituție care atrage depozite de la public în statele membre ale Uniunii Europene participă în mod obligatoriu la o schemă de garantare a depozitelor.

În cazul țării noastre, FGDB garantează depozitele plasate la toate instituțiile de credit autorizate de către Banca Națională a României, inclusiv depozitele atrase de sucursalele acestora din străinătate. În același timp, sucursalele din România ale băncilor cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene participă la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

Pe parcursul anului 2014, numărul instituțiilor de credit participante la FGDB s-a menținut la 31⁴⁰, din care două bănci de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ și o organizație cooperatistă de credit (casa centrală și cooperativele de credit afiliate).

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 României⁴¹, cât și despăgubirii persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale a unei instituții de credit.

FGDB primește din partea instituțiilor de credit participante informații despre numărul deponenților și volumul depozitelor 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, care transmit raportări trimestriale cu privire la depozitele atrase.

În conformitate cu cerințele legale, FGDB a desfășurat și în 2014 acțiunile anuale 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.

Ca urmare a verificării bazei de calcul a contribuțiilor/cotizațiilor datorate FGDB de către instituțiile de credit în anul 2014, FGDB a încasat diferențe de contribuții anuale în sumă de 2,5 milioane lei și diferențe de cotizații anuale în sumă de 0,1 milioane lei,

În comparație cu rezultatele verificărilor din anii precedenți, se constată o creștere a gradului de conformitate cu prevederile legale atât în ceea ce privește încadrarea depozitelor din punct de vedere al garantării acestora, cât și informarea deponenților.

restituind totodată 0,8 milioane lei cu titlul de cotizații anuale nedatorate.

Diferențele de contribuție/cotizație anuală au fost determinate, în principal, de încadrarea eronată de către instituțiile de credit a depozitelor unor persoane juridice (în special întreprinderi mici și mijlocii, asociații non-profit și universități particulare) într-una din categoriile de depozite garantate/negarantate. Cele mai mari diferențe s-au înregistrat la unele dintre băncile mari, cu o rețea extinsă de unități.

Concomitent cu verificarea bazelor de calcul aferente contribuției/cotizației anuale, au fost verificate prin sondaj și declarațiile privind încadrarea depozitelor întreprinderilor mici și mijlocii și ale celorlalți deponenți pentru care legislația prevede în mod expres obligativitatea completării unor astfel de declarații.

În acest sens, s-a procedat la verificarea modului de organizare a evidenței și de completare a declarațiilor, urmărindu-se gradul de corectitudine al încadrării efectuate de instituțiile de credit privind garantarea depozitelor. Rezultatele verificărilor au relevat că documentele au fost corect întocmite.

De asemenea, s-a avut în vedere și modul de respectare a obligației instituțiilor de credit de a-i informa în mod expres pe acei deponenți care dețin depozite negarantate. În urma verificărilor efectuate a reieșit o tipologie a deficiențelor comparabilă cu cea din anul precedent.

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.

Din verificarea efectuată s-a constatat că la toate unitățile controlate sunt îndeplinite obligațiile legate de informarea deponenților conform *Regulamentului FGDB nr. 1/2011 privind informațiile referitoare la garantarea depozitelor ce trebuie puse la dispoziția deponenților de către instituțiile de credit*, prin afișaj la toate sediile, în locuri vizibile și ușor accesibile. În acest scop, instituțiile de credit au expus și afișul FGDB privind garantarea depozitelor.

În vederea evitării apariției în viitor de noi deficiențe de tipul celor identificate în procesul verificării cu privire la încadrarea depozitelor și la informarea deponenților, FGDB a transmis o scrisoare circulară conducerilor instituțiilor de credit la care s-au constatat deficiențe, solicitându-se luarea de măsuri de remediere a acestora, respectiv efectuarea regularizărilor în situația depozitelor și însușirea corespunzătoare a legislației FGDB de către personalul implicat. Totodată, s-a procedat și la informarea corespunzătoare a conducerii Asociației Române a Băncilor despre problemele identificate.

Existența unei colaborări strânse între FGDB și instituțiile de credit participante are ca obiectiv permanentă îmbunătățirea a modului de încadrare a depozitelor și de informare a deponenților despre garantarea depozitelor.

⁴⁰ Anexa 1 - Lista instituțiilor de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2014. Față de Lista instituțiilor de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2013, singura modificare produsă în anul 2014 a vizat schimbarea denumirii băncii ATE Bank România S.A. în Banca Română de Credite și Investiții S.A. ca urmare a modificării acționariatului acesteia. Publicul a fost informat de această schimbare prin Comunicatul FGDB nr. 1/2014 privind lista instituțiilor de credit participante la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 286 din 17 aprilie 2014, și afișat pe pagina de internet a FGDB.

⁴¹ În anumite condiții speciale stabilite de lege, implementarea măsurilor de stabilizare poate fi finanțată și din resursele destinate garantării depozitelor.



4. POLITICA DE FINANȚARE ȘI MANAGEMENTUL RISCURILOR

Anul 2014 a fost marcat de menținerea prudenței în activitatea de constituire a resurselor fondului de garantare a depozitelor și ale fondului de restructurare bancară, în contextul perpetuării unor incertitudini privind stabilitatea financiară în regiune și care pot avea impact asupra sistemului bancar intern.

Atât legislația în vigoare, prin prevederile 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, cât și Directiva europeană privind schemele de garantare a depozitelor adoptată în 2014 stipulează că resursele schemei de garantare a depozitelor pot fi utilizate pentru finanțarea măsurilor de restructurare bancară, cu respectarea condițiilor legale.

Prin urmare, FGDB a acționat în sensul consolidării capacității sale de intervenție prin acumularea unui volum adecvat de resurse. În ceea ce privește contribuțiile instituțiilor de credit la fondul de garantare a depozitelor, în anul 2014 a fost menținută cota de 0,3% aplicabilă soldului

depozitelor garantate de la sfârșitul anului anterior celui de plată.

Pentru fondul de restructurare bancară, cotizația cumulată a instituțiilor de credit a fost stabilită la nivelul maxim permis de legislație, respectiv 0,1% din pasivul negarantat, având în vedere că volumul resurselor acumulate este destul de redus.

De altfel, un argument în favoarea menținerii cotei contribuției la schema de garantare a depozitelor la nivelul din anii anteriori l-a reprezentat posibilitatea ca aceste resurse să le compenseze, în caz de necesitate, pe cele ale fondului de restructurare bancară, aflat în cel de-al patrulea an de la constituire.



Gradul de acoperire a depozitelor garantate (eligibile) a fost de 2,4% la 31 decembrie 2014, FGDB menținând astfel un volum de resurse aflat în parametri de prudență în care operează schemele de garantare a depozitelor membre EFDI și IADI.

Managementul resurselor acumulate atât la fondul destinat garantării depozitelor, cât și la fondul de restructurare bancară s-a realizat potrivit coordonatelor stabilite prin strategia anuală de expunere a FGDB pentru anul 2014, având ca obiective principale minimizarea riscului și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

Într-un context destul de dificil al piețelor internaționale, în care unele bănci europene cu subsidiare în România au necesitat recapitalizare pentru a face față testelor de stres ale Autorității Bancare Europene, FGDB a manifestat o preocupare constantă pentru asigurarea unei lichidități adecvate a plasamentelor sale. Ca și în anul precedent, rezerva de lichiditate lunară a variat între 10% și 20% din resursele financiare disponibile ale FGDB.

Comitetul de Administrare a Resurselor Financiare (CARF) a acționat la nivel tactic în

sensul ajustării structurii plasamentelor și limitelor de expunere pe instituții de credit și tipuri de plasamente în funcție de condițiile concrete ale pieței.

Colaborarea cu Banca Națională a României în domeniul schimbului de date, demarată încă din anul 2013, a facilitat actualizarea structurii indicatorilor utilizați în analiza de risc, astfel încât metodologia folosită să fie relevantă și în acord cu ajustările operate de autoritatea de supraveghere.

Acest instrument de analiză internă a permis FGDB să adopte decizii de ajustare a structurii plasamentelor în funcție de evoluția performanței băncilor partenere.

FGDB a întărit componenta de prudențialitate în aplicarea strategiei de plasamente, în consens și cu bunele practici la nivel internațional.

În consecință, FGDB a intensificat opțiunea de reducere graduală a expunerii față de băncile participante în favoarea creșterii portofoliului de titluri de stat, în limitele stabilite prin strategia anuală de expunere.

FGDB a participat la definirea cadrului general pentru derularea plăților transfrontaliere de compensații în cadrul EFDI, care abordează aspectele privind finanțarea și managementul riscurilor aferente. Acesta se prefigurează ca

un acord bilateral – cadru care poate constitui standardul utilizat de schemele de garantare europene implicate în plățile transfrontaliere de compensații la nivelul Uniunii Europene.





5. INFORMAREA PUBLICULUI

Consecvent respectării principiului fundamental al schemelor de garantare a depozitelor⁴² recunoscut pe plan internațional cu privire la informarea deponenților, FGDB a continuat în 2014 acțiunile de conștientizare a publicului despre garantarea depozitelor. Prin aceasta, FGDB a urmărit consolidarea încrederii deponenților în siguranța banilor depuși de aceștia la bănci.

În acest sens, o preocupare majoră a FGDB a constituit-o utilizarea unei varietăți de mijloace de comunicare, de la cele clasice la cele

noi de tipul rețelelor de socializare, precum și creșterea calității informațiilor oferite deponenților.

COMUNICAREA CU PUBLICUL

În relația directă cu publicul, FGDB a urmărit să răspundă într-un termen cât mai scurt tuturor întrebărilor și solicitărilor venite din partea acestuia. Informațiile oferite deponenților au acoperit o gamă largă de aspecte privind protecția asigurată depozitelor de către FGDB, ca de exemplu valoarea plafonului de garantare, categoriile de depozite garantate, tipurile de deponenți care beneficiază de garantare, modul de calcul al compensațiilor, băncile participante la FGDB etc. Noile subiecte despre care au fost solicitate informații și răspunsurile oferite

de FGDB au fost incluse în secțiunea *Întrebări frecvente* a paginii de internet a FGDB pentru a servi tuturor celor interesați.

De asemenea, prin colaborare cu instituțiile de credit participante, FGDB a urmărit ca afișul său despre garantarea depozitelor să fie expus în toate unitățile teritoriale ale acestora la loc vizibil, astfel încât să fie ușor de identificat și de citit de către clienții băncilor. La solicitarea instituțiilor de credit, FGDB a suplimentat numărul de afișe distribuite acestora.

⁴² *Principiul fundamental 10 – Conștientizarea publicului:* Pentru a proteja deponenții și a contribui la stabilitatea financiară, este esențial ca publicul să fie informat în mod permanent asupra beneficiilor și limitărilor schemei de garantare a depozitelor.

Pe de altă parte, în scopul asigurării unei cooperări cât mai strânse cu reprezentanții industriei bancare în vederea promovării informării despre garantarea depozitelor, ca element esențial al creșterii încrederii publicului în sistemul bancar, în anul 2014 reprezentanții FGDB au avut o serie de întâlniri cu responsabili de comunicare din bănci.

nivel național cu privire la comportamentul de economisire al populației din România, studiu menționat la capitolul 3 *Garantarea depozitelor*.

Potrivit rezultatelor studiului, aproape două treimi din populația bancarizată știu că banii depuși la bancă sunt garantați, proporția fiind de 86% în rândul celor care au economii la bănci.



*Decernarea premiilor
Fundației Culturale Magazin Istoric
Simpozionul de istorie bancară
„Cristian Popișteanu”, Ediția a XXII-a
Banca Națională a României, mai 2014*

Prin intermediul paginii sale de internet, FGDB a continuat să pună la dispoziția tuturor celor interesați datele trimestriale despre depozitele populației și ale persoanelor juridice la instituțiile de credit din România, prezentând în buletinul său informativ on-line INFO analize detaliate ale evoluției acestora.

De asemenea, tot pe pagina de internet a FGDB au fost publicate noile reglementări cu impact asupra schemelor de garantare a depozitelor.

În conformitate cu bunele practici internaționale, în anul 2014 gradul de informare a publicului din România despre garantarea depozitelor a constituit obiectul unei evaluări realizate ca parte a studiului FGDB întreprins la

Cu toate acestea, doar 53% dintre respondenți știu că banii de la bancă ar putea fi recuperați (integral sau parțial) în cazul falimentului acesteia. Dintre aceștia, procedura pentru recuperarea banilor este cunoscută de 10% dintre subiecții intervievați, proporție dublă față de cea rezultată în urma sondajului precedent, desfășurat în 2010⁴³.

Deși comparativ cu cercetarea precedentă, rezultatele studiului au relevat o creștere a gradului de informare a publicului despre garantarea depozitelor, FGDB va acorda în continuare o atenție deosebită înțelegerii de către acesta a mecanismului de protecție a depozitelor bancare.

⁴³ Întrucât studiul din 2010 s-a întreprins doar în mediul urban, comparațiile dintre rezultatele celor două cercetări vizează doar eșantionul de populație urbană.

RELAȚIA CU MASS-MEDIA

În anul 2014, acțiunile FGDB au fost orientate spre stabilirea unor relații permanente cu reprezentanții presei în vederea mediatizării cât mai largi a informațiilor despre schema de garantare a depozitelor din România.

Comunicatele de presă publicate pe pagina de internet a FGDB au fost transmise jurnaliștilor în ziua apariției acestora. De asemenea, FGDB a răspuns cu promptitudine tuturor solicitărilor reprezentanților mass-media.

ACȚIUNI CU CARACTER EDUCATIV

Anul 2014 a fost marcat de o serie de acțiuni din domeniul educației financiare, incluzând participarea în cadrul panelurilor diverselor conferințe pe teme financiar-bancare.

Ajuns la cea de-a treia ediție, Concursul Costin Murgescu pentru cercetare în economie⁴⁴ s-a desfășurat în anul 2014 sub semnul fenomenelor socio-economice și politice izvorâte din vâltoarea primei crize a globalizării.

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

București, iunie 2014



⁴⁴ Lansat în anul 2012, Concursul Costin Murgescu pentru cercetare în economie dorește să ofere o șansă de afirmare tinerilor români care cercetează evoluțiile socio-economice și politice contemporane, indiferent cărei școli de gândire aparțin, și să îi promoveze în rândul specialiștilor de valoare.

Lucrarea câștigătoare în anul 2014 a fost „*Modelarea dinamicii primei de risc suveran a României*”, scrisă de Adina Elena Fudulache. Lucrările înscrise în concurs au fost evaluate de un juriu format din membri ai lumii academice și cercetători din țară și străinătate, fiind notate în funcție de originalitate, logica argumentelor, concluzii și stil.

De asemenea, FGDB a continuat să participe și în anul 2014 în cadrul proiectului educațional *Academica BNR*, ce se adresează comunității academice, în calitatea acesteia de formator al unei noi generații de specialiști în economie.

În plus, FGDB s-a numărat în anul 2014 printre susținătorii *Simpozionului anual de istorie și civilizație bancară „Cristian Popișteanu”*, organizat sub egida Băncii Naționale a României și a Fundației Culturale Magazin istoric.

Bancar Român, Conferința Finmedia „Uniunea Bancară Europeană, element central pentru asigurarea stabilității financiare”, s-au axat atât pe rolul FGDB și al schemelor de garantare a depozitelor, în general, în contextul noului cadru de reglementare, cât și pe experiența și practica FGDB în ceea ce privește diferitele laturi ale activității sale.

Subiectele abordate în cadrul prezentărilor susținute de reprezentanții FGDB la diferitele evenimente, precum Forumul



O altă modalitate prin care FGDB a contribuit în anul 2014 la promovarea schemei de garantare a depozitelor din România în mediul universitar și de cercetare a reprezentat-o susținerea acordată desfășurării primei ediții a *Conferinței Științifice Anuale a Economistilor Români din Mediul Academic din Străinătate – ERMAS*⁴⁵, la care au participat economiști români afiliați unor prestigioase universități sau institute de cercetare din străinătate, precum

și reprezentanți ai instituțiilor economice și academice din România.

Președintele Consiliului de administrație al FGDB a făcut parte din Comitetul de organizare al ERMAS 2014, alături de reprezentanți ai Băncii Naționale a României și ai unor universități din străinătate, și a participat în calitate de vorbitor în cadrul dezbaterilor pe probleme economice relevante pentru România.

⁴⁵ Conferința a fost organizată de Facultatea de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor din cadrul Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca, în perioada 18-22 august 2014.





6. LICHIDAREA INSTITUȚIILOR DE CREDIT ÎN FALIMENT

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

În ultimii 15 ani, FGDB a fost implicat atât în calitate de creditor, cât și în cea de lichidator în derularea procedurii falimentului/lichidării următoarelor bănci⁴⁶:

- 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 2012⁴⁷;
- 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.

⁴⁶ În scopul desfășurării activității de lichidare la aceste bănci au fost desemnați de către instanțe, conform legii, lichidatori judicari, respectiv FGDB pentru BRS și BTR, precum și societăți profesionale de lichidare pentru celelalte bănci intrate în faliment.

⁴⁷ 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.

Situația cumulată la data de 31 decembrie 2014

Total creanțe 1.002,44 milioane lei	Creanțe ale FGDB = 513,30 milioane lei
	Creanțe ale altor creditori = 489,14 milioane lei
Total creanțe recuperate 320,24 milioane lei	Creanțe recuperate de FGDB = 175,70 milioane lei (grad de recuperare 34,23% din total creanțe)
	Creanțe recuperate de alți creditori = 144,54 milioane lei (grad de recuperare 29,55% din total creanțe)

Și în anul 2014, activitatea lichidatorilor la băncile menționate anterior⁴⁸ 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;
- încasarea creanțelor în scopul asigurării fondurilor bănești necesare continuării procedurii falimentului;
- reducerea portofoliului de debitori prin continuarea măsurilor de urmărire și recuperare a debitelor restante, respectiv

de scoatere din evidență în cazul epuizării tuturor căilor legale de recuperare;

- identificarea permanentă de soluții pentru reducerea cheltuielilor aferente procedurii falimentului, inclusiv prin scăderea cheltuielilor cu personalul prin diminuarea numărului personalului (de la 27 la 23);
- întocmirea rapoartelor lunare⁴⁹ asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor de lichidator, prezentate spre analiză Consiliului de administrație al FGDB, respectiv spre aprobare, conform legii, judecătorului sindic;
- îndeplinirea hotărârilor judecătorului sindic și ale comitetelor/adunărilor creditorilor băncilor în faliment.

Încasările pe bănci în cursul anului 2014 au fost următoarele:
BIR – 1,09 milioane lei, BTR – 0,74 milioane lei, BRS – 0,46 milioane lei și Bankcoop – 0,03 milioane lei.

Volumul total al încasărilor la data de 31 decembrie 2014 realizat de cele patru bănci a fost de 427,68 milioane lei, mai mare cu circa 0,5% față de cel de la 31 decembrie 2013.

Din punct de vedere al structurii încasărilor totale realizate de cele patru bănci în anul 2014, în sumă de 2,32 milioane lei, circa 62% din acestea reprezintă recuperări din creanțe și vânzări

de bunuri imobile, iar circa 35% reprezintă dobânzi aferente plasamentelor (în special la *BTR*).

Încasările din recuperarea creanțelor și din valorificarea activelor aflate în patrimoniul celor patru bănci în cursul anului 2014 au fost mai mici cu 1,28 milioane lei față de anul precedent, având în vedere că băncile în faliment au rămas în portofoliu cu active tot mai puține și din ce în ce mai greu de valorificat.

Situația cumulată a încasărilor, cheltuielilor și distribuirilor de sume către creditori la data de 31 decembrie 2014 se prezintă sintetic astfel:

Nr. crt.	Banca în faliment ¹⁾	Total creanțe de recuperat la data falimentului (mil. lei)	Total încasări ²⁾ aferente activității de lichidare (mil. lei)		din care:							Total cheltuieli aferente activității de lichidare (mil. lei)		Total sume alocate distribuirii (mil. lei)
			la 31.12.2014	din care, în anul 2014	recuperări de creanțe			vânzări bunuri imobile		alte încasări		la 31.12.2014	din care, în anul 2014	
					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	14
1	Bankcoop	250,05	158,83	0,03	91,97	36,78	57,90	48,60	30,60	18,26	11,50	62,54	0,04	98,05
2	BIR	213,98	173,88	1,09	136,82	63,94	78,69	19,77	11,37	17,29	9,94	80,05	0,56	95,31
3	BRS	37,75	38,29	0,46	17,67	46,81	46,15	8,46	22,09	12,16	31,76	15,97	0,61	18,13
4	BTR	227,48	56,68	0,74	5,01	2,20	8,84	30,31	53,48	21,36	37,69	13,39	0,69	39,62
TOTAL ³⁾		729,26	427,68	2,32	251,47	34,48	58,80	107,14	25,05	69,07	16,15	171,95	1,90	251,11

¹⁾În cazul Băncii „Columna” și Nova Bank, pentru care FGDB a plătit compensații, nu sunt disponibile date cumulate pe categoriile respective.

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

³⁾Dacă se ia în calcul și Banca „Albina”, a cărei procedură de faliment a fost închisă la 14 decembrie 2012, totalul încasărilor aferente activității de lichidare este de 454,32 milioane lei (recuperări creanțe 268,32 milioane lei, vânzări bunuri imobile 114,64 milioane lei și alte încasări 71,36 milioane lei), cel al cheltuielilor de 179,55 milioane lei, iar totalul sumelor alocate distribuirii este de 270,35 milioane lei.

Datele din tabel privind rezultatele cumulate la data de 31 decembrie 2014 relevă faptul că principalele categorii de încasări provin din recuperări de creanțe (inclusiv vânzări de bunuri luate în plată), precum și din vânzări de bunuri imobile.

Pe lângă cele două categorii principale, băncile în faliment au înregistrat încasări și din

alte surse, însă în proporție mult mai mică. Astfel, au fost încasate sume provenind din vânzarea bunurilor mobile și a altor active (valori mobiliare și alte titluri de valoare), precum și din dividende și chirii, cu excepția *BTR*, unde ponderea principală în categoria „alte încasări” a corespuns dobânzilor la disponibilitățile din conturi.

⁴⁸ Cu excepția Băncii Comerciale „Albina” și a Nova Bank, în cazul acesteia din urmă FGDB recuperându-și integral creanța.

⁴⁹ Cu excepția Băncii „Columna” și a Bankcoop, ai căror lichidatori întocmesc rapoarte de activitate pe perioade mai mari de timp.

În cursul anului 2014 s-a efectuat o singură distribuire în sumă de 0,30 milioane lei către creditorii chirografari ai BIR.

Cumulat, până la data de 31.12.2014 a fost alocată distribuirii creditorilor celor patru bănci în faliment suma de 251,11 milioane lei, reprezentând un grad de recuperare de 35,06% din totalul creanțelor de recuperat ale acestora, în sumă de 716,16 milioane lei.

În cazul *BRS*, la care lichidator este FGDB, de la data începerii procedurii falimentului (16 aprilie 2002) și până la 31 decembrie 2014 au fost realizate încasări însumând 38,29 milioane lei, din care 2,78 milioane lei reprezintă dobânzi din plasamente. Principalele surse de încasări au fost recuperările din creanțe și vânzarea bunurilor imobile aflate în patrimoniul băncii.

În ceea ce privește recuperarea creanțelor, totalul încasărilor aferente acestora de la data intrării în faliment și până la 31 decembrie 2014 este de 17,67 milioane lei, reprezentând un grad de recuperare de 46,81% 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 săi, atunci gradul de recuperare a creanțelor este de circa 63% din totalul acestora (atât al celor înregistrate la data falimentului băncii, cât și al celor reîntregite în patrimoniul acesteia după deschiderea procedurii).

Până la 31 decembrie 2014, FGDB a distribuit creditorilor *BRS* suma de 18,13 milioane lei, respectiv 47,16% din masa credală, această rată de distribuire fiind cea mai mare înregistrată la cele patru bănci analizate.

În cursul anului 2014, volumul total al încasărilor aferente activității de lichidare a fost de 0,46 milioane lei, în principal din recuperări de creanțe în sumă de 0,34 milioane lei.

Referitor la dosarul penal privind delapidarea *BRS* și la acțiunile împotriva persoanelor beneficiare ale sumelor delapidate din bancă, care fac obiectul a 60 de dosare a

căror judecată a fost suspendată, *BRS* a formulat până la 31 decembrie 2014, în vederea evitării prescrierii acțiunilor, un număr de 58 de cereri de redeschidere a judecății, din care instanțele au stabilit termene pentru 52 de cereri. Până la 31 decembrie 2014, instanțele au dispus în 20 de dosare menținerea suspendării cauzei până la soluționarea dosarului penal, în 9 dosare referitoare la persoane juridice au luat act de renunțarea la judecată a *BRS* și au respins acțiunea pe motivul radierii acestora din Registrul Comerțului, iar în 23 de dosare au acordat termene de judecată la începutul anului 2015.

Se face mențiunea că, pentru faptele penale prin care banca a fost delapidată, lichidatorul *BRS* a formulat 82 de plângeri penale care au fost conexe în dosarul penal privind delapidarea băncii, *BRS* declarând că se constituie parte civilă pentru prejudiciile menționate în acestea.

În cazul *BTR*, la care lichidator este FGDB, de la data începerii procedurii falimentului (3 iulie 2002) și până la 31 decembrie 2014 au fost realizate încasări însumând 56,68 milioane lei, din care 18,68 milioane lei reprezintă dobânzi din plasamente. Cea mai mare pondere în totalul încasărilor o au, în ordine, cele provenind din vânzarea bunurilor imobile aflate în patrimoniul băncii, dobânzile la plasamente și recuperările din creanțe.

În cursul anului 2014, volumul total al încasărilor aferente activității de lichidare a fost de 0,74 milioane lei, în principal din dobânzile la plasamentele efectuate.

În ceea ce privește gradul de recuperare a creanțelor, acesta a fost de 27,83% la data de

31 decembrie 2014, luând în calcul creanțele asupra debitorilor înregistrați în evidența băncii la data falimentului, alții decât principalul debitor. După atragerea în mod definitiv, la 25 mai 2012, a răspunderii penale și civile pentru faliment a cinci foști administratori ai *BTR*, aceștia au fost înregistrați în evidența contabilă sub forma unui debitor colectiv, prin substituire, devenind astfel principalul debitor al băncii.

Totalul sumelor încasate din recuperarea creanțelor de la debitorii băncii de la data intrării în faliment și până la 31 decembrie 2014 este de 5,01 milioane lei, reprezentând 2,20% din totalul creanțelor la data deschiderii procedurii falimentului. Diferența de circa 98% din totalul creanțelor nerecuperate se regăsește aproape în întregime la principalul debitor al băncii.

În vederea recuperării de către lichidator a despăgubirilor civile cuvenite *BTR*, în baza aprobării Comitetului creditorilor *BTR* din 12 aprilie 2013, a fost semnat la 22 mai 2013 un acord între *BTR* și o organizație internațională specializată, pentru căutarea și identificarea pe plan internațional de active ascunse aparținând debitorilor turci.

În cadrul acordului sus-menționat, lichidatorul a primit în cursul lunii octombrie 2013 informații despre existența unui cont deschis de unul dintre debitorii turci la o bancă din Elveția, considerat un cont curent utilizat pentru plăți de rutină și cheltuieli personale și alimentat periodic din alte conturi mai mari.

În baza aprobării Comitetului creditorilor date în ședința din 18 noiembrie 2013, lichidatorul a inițiat măsurile de recuperare din Elveția a creanței *BTR*, operațiunile necesare aflându-se în curs de derulare la sfârșitul anului 2014.

Soluționarea acțiunii privind atragerea răspunderii patrimoniale a membrilor ultimului consiliu de administrație al *BTR* – doi cetățeni români și trei cetățeni turci – a fost dată prin Sentința civilă nr. 7593 din 26 septembrie 2013 a Tribunalului București, definitivă și executorie

de la data pronunțării, prin care toți membrii au fost obligați în solidar la suportarea unei părți din pasivul băncii în cuantum de 1,99 milioane lei.

Sentința instanței de fond a devenit irevocabilă ca urmare a Deciziei nr. 1666/R din 24 septembrie 2014 a Curții de Apel București, prin care au fost respinse recursurile promovate de patru dintre foștii administratori ai băncii, iar la data de 4 noiembrie 2014 a fost pusă în aplicare prin inițierea de către lichidatorul *BTR* a executării silite. Contestațiile în anularea Deciziei nr.1666/R din 24 septembrie 2014 a Curții de Apel București au fost respinse.

Cheltuielile pe bănci în cursul anului 2014 au fost următoarele: BTR – 0,69 milioane lei, BRS – 0,61 milioane lei, BIR – 0,56 milioane lei și Bankcoop – 0,04 milioane lei.

Din punct de vedere al structurii cheltuielilor totale efectuate de cele patru bănci în anul 2014, în sumă de 1,90 milioane lei, circa 56% reprezintă cheltuielile cu retribuiția personalului, inclusiv contribuțiile aferente, aproximativ 31% reprezintă cheltuieli cu servicii executate de terți și circa 13% alte cheltuieli de lichidare (inclusiv remunerația lichidatorului).

Cheltuielile totale de lichidare la data de 31 decembrie 2014, aferente aplicării procedurii falimentului la cele patru bănci, au fost de 171,95 milioane lei, mai mari cu 1,90 milioane lei (circa 1,1%) față de nivelul de la 31 decembrie 2013.

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 2014, numărul debitorilor băncilor în faliment s-a redus cu 59 debitori (de la 284 la 225).

Situația evoluției numărului debitorilor băncilor în faliment la data de 31 decembrie 2014 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Banca în faliment	Total debitori la data deschiderii falimentului	Total debitori scoși din evidență	Total debitori la data de 31.12.2014
0	1	2	3	4=2-3
1	Bankcoop	14.709	14.693	16
2	Banca Internațională a Religiiilor	22.416	22.318	98
3	Banca Română de Scont	232	190	42
4	Banca Turco - Română	1.286	1.217	69
TOTAL		38.643	38.418	225

Activitatea de urmărire de către lichidatorii băncilor în faliment a dosarelor existente pe rolul instanțelor de judecată s-a derulat anevoios din cauza aspectelor de natură penală ale diverselor operațiuni desfășurate la aceste bănci anterior intrării în faliment, dar și a faptului 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 a creditorilor acestora. Un exemplu în acest sens îl reprezintă dosarul penal privind atragerea răspunderii penale și civile a

foștilor administratori ai *BTR*, a cărui soluționare definitivă a durat 10 ani.

Din cauza epuizării în mare măsură a surselor de recuperare a creanțelor sau a bunurilor de valorificat aflate în patrimoniul băncilor în faliment, posibilitățile de recuperare a creanțelor și de valorificare a activelor acestora s-au redus din ce în ce mai mult. Cu toate acestea, în perioada viitoare sunt posibile noi recuperări ca urmare a acțiunilor în justiție aflate încă în derulare, în special de la *BRS*, *BTR* și Banca Internațională a Religiiilor.

RECUPERAREA CREANȚELOR FGDB

FGDB este creditor majoritar la Bankcoop (83,17% din masa credală) și BIR (78,90% din masa credală), iar la Banca „Columna” deține o cotă nesemnificativă în masa credală (0,04%).

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”).

În cursul anului 2014, FGDB a recuperat creanțe în sumă de 0,23 milioane lei de la Banca Internațională a Religiiilor⁵⁰, aceasta fiind singura bancă de la care a înregistrat încasări după o perioadă de doi ani fără recuperări de creanțe.

Din creanțele totale ale FGDB, în sumă de 513,30 milioane lei, până la data de 31 decembrie 2014 a fost recuperată de la băncile în faliment suma de 175,70 milioane lei, reprezentând un grad de recuperare de 34,23% din totalul creanțelor.

În structură, suma recuperată de FGDB reprezintă o parte, respectiv 174,72 milioane

lei, din compensațiile plătite către deponenții garantați ai băncilor în faliment, iar 0,98 milioane lei reprezintă recuperarea integrală a contribuțiilor datorate și neplătite FGDB de către Bankcoop, *BTR* și Nova Bank până la data intrării în faliment a acestora.

FGDB și-a recuperat 100% din creanțele de la BRS, BTR și Nova Bank, 40,2% din creanțele de la BIR, 34,9% din creanțele de la Banca „Albina” și 25,9% din creanțele de la Bankcoop.



⁵⁰ Planul de distribuire nr. 12.



7. RESURSELE ȘI SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

RESURSELE FINANCIARE

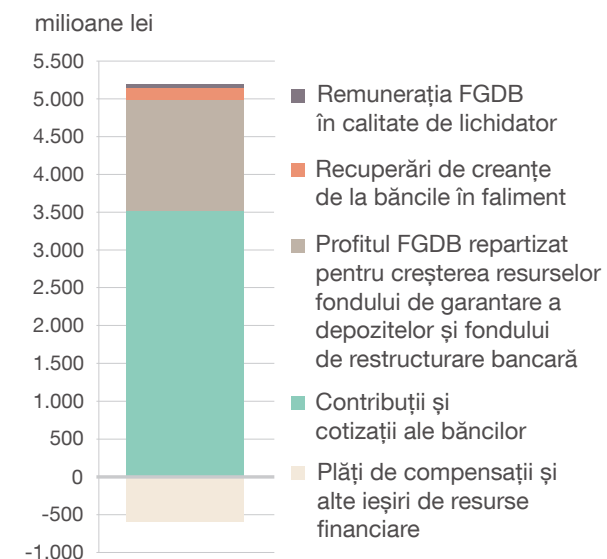
Volumul resurselor administrate de FGDB la 31 decembrie 2014 a fost de 4.529,8 milioane lei, cu 807,8 milioane lei peste nivelul de la sfârșitul anului precedent.

Având în vedere calitatea sa de administrator al fondului destinat garantării depozitelor și al fondului de restructurare bancară, FGDB a continuat cu prioritate în anul 2014 politica de consolidare a capacității sale de finanțare a intervențiilor prevăzute de lege – plata de compensații în favoarea deponenților garantați, finanțarea măsurilor de stabilizare și a transferului depozitelor garantate.

Resursele financiare ale FGDB sunt formate, în principal, din:

- contribuțiile și cotizațiile plătite de instituțiile de credit participante la FGDB;
- profitul reinvestit aferent plasamentelor realizate de FGDB;
- recuperările creanțelor corespunzătoare compensațiilor plătite de FGDB deponenților garantați în cazul băncilor intrate în faliment;
- încasările din remunerația încasată de FGDB pentru activitatea sa de lichidator al băncilor în faliment.

Fondurile și datoriile totale ale FGDB de la înființare până la 31 decembrie 2014





Fonduri aflate în

administrarea FGDB



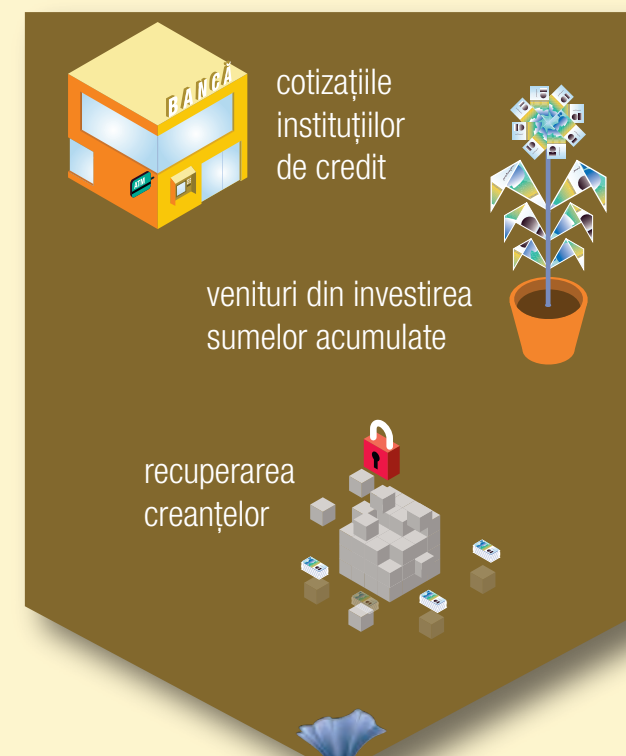
Fondul de garantare a depozitelor



- împrumuturi guvernamentale**
- În situații excepționale în care resursele FGDB ar fi insuficiente, Guvernul, prin Ministerul Finanțelor Publice, pune la dispoziție sumele necesare sub formă de împrumut în maxim 5 zile lucrătoare de la solicitare.**
- împrumuturi de la instituții de credit, societăți financiare și de la alte instituții, cu excepția BNR
 - împrumuturi obligatate ale FGDB

- plata compensațiilor către deponenții garantați, în limita plafonului de garantare
 - finanțarea, inclusiv prin emiterea de garanții, a operațiunilor ce implică transferul de depozite garantate ale unei instituții de credit participante
 - finanțarea măsurilor de stabilizare dispuse de BNR
- Aceasta nu poate depăși un nivel care să conducă la scăderea gradului de acoperire a expunerii FGDB sub limita de 0,5% din valoarea totală a depozitelor garantate.

Fondul de restructurare bancară



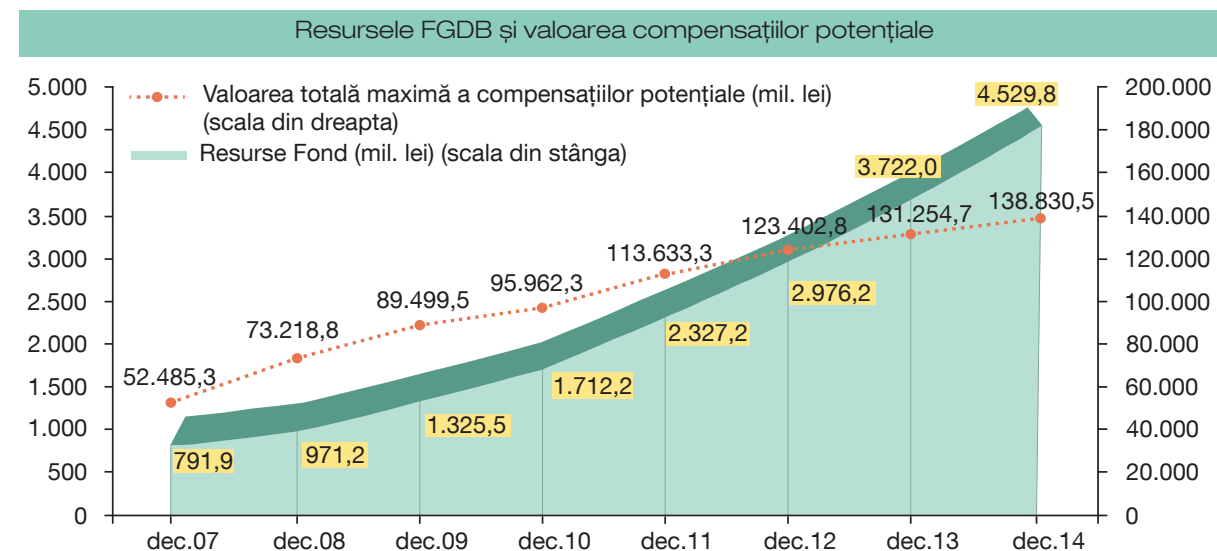
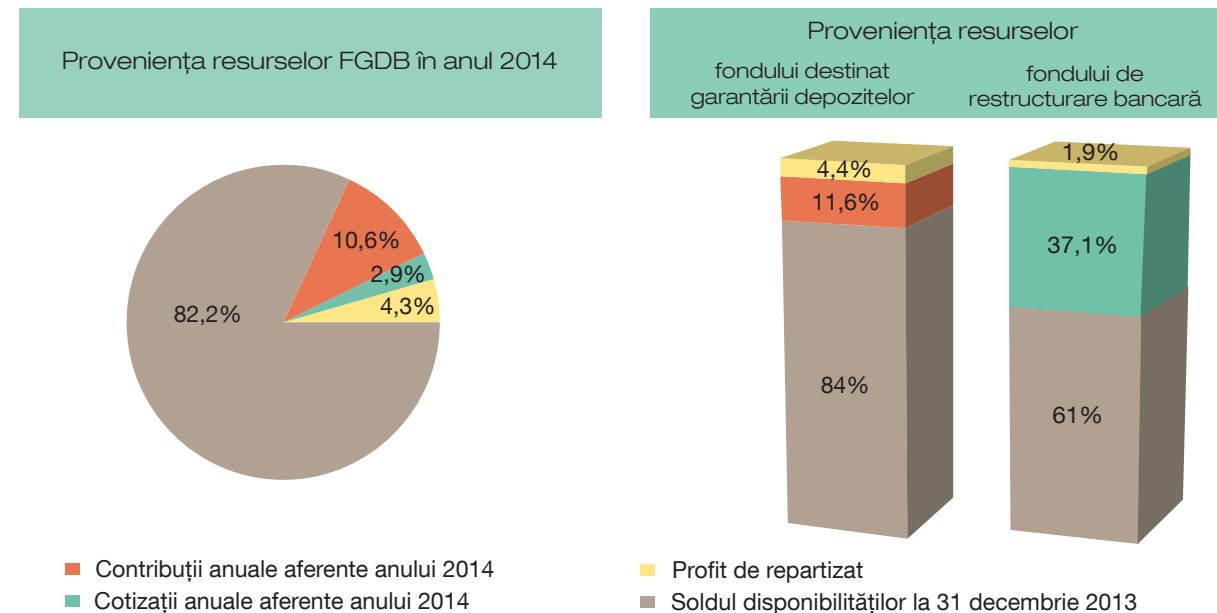
- împrumuturi de la instituții de credit, societăți financiare și de la alte instituții, cu excepția BNR
- împrumuturi obligatate ale FGDB

- despăgubirea persoanelor prejudiciate ca urmare a aplicării măsurilor de restructurare implementate în cursul administrării speciale sau, după caz, a aplicării unor măsuri de stabilizare dispuse de BNR
- finanțarea măsurilor de stabilizare dispuse de BNR

În anul 2014, instituțiile de credit participante la FGDB au contribuit cu 482,95 milioane lei (variație anuală de +8% față de anul 2013) la fondul de garantare a depozitelor și cu 131,18 milioane lei la fondul de restructurare bancară (variație anuală de +30,4% față de anul 2013).

Plasamentele efectuate de FGDB în anul 2014 au condus la obținerea unui profit reinvestit în valoare de 193,3 milioane lei.

Pe parcursul anului 2014, variația relativă în termeni nominali a resurselor FGDB a devansat-o pe cea a valorii totale maxime a compensațiilor potențiale (+21,7% față de +5,8%). Dinamicile consemnate de cei doi indicatori au determinat majorarea gradului de acoperire de către FGDB a compensațiilor potențiale pe care le-ar plăti acesta în cazul indisponibilizării depozitelor la instituțiile de credit participante.



Investirea resurselor

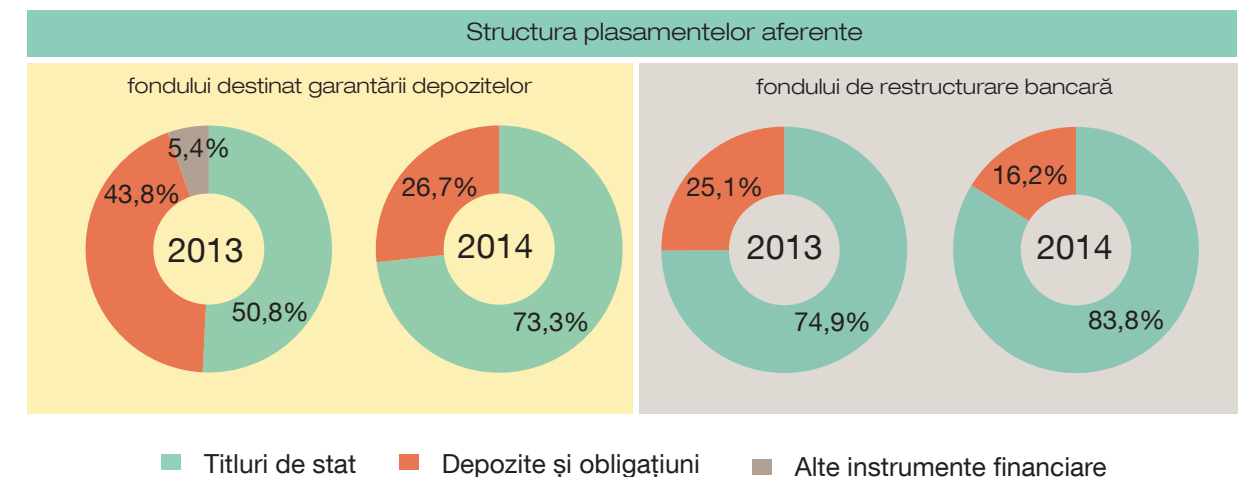
Resursele acumulate în fondul destinat garantării depozitelor și în fondul de restructurare bancară au fost investite în conformitate cu Strategia anuală privind expunerea FGDB, strategie aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Plasamentele au fost efectuate de FGDB în condiții de minimizare a riscului și de menținere a unei lichidități adecvate a acestora, randamentul fiind doar un obiectiv complementar. Implementarea politicii de investiții a FGDB s-a realizat 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.

Capitalul mediu investit în cursul anului 2014 a fost de 4.178,2 milioane lei, în creștere cu 23,43% față de anul 2013.

Politica de investiții a FGDB a fost orientată preponderent către investițiile în titluri de stat, care și-au majorat ponderea în totalul resurselor investite de la 52,2% la începutul anului 2014 la 74,1% la 31 decembrie 2014. Suma plasamentelor în titluri de stat a crescut de-a lungul anului 2014 cu 1.438,7 milioane lei.

Portofoliul FGDB este diversificat din punct de vedere al structurii maturității plasamentelor, cuprinzând atât plasamente pe termen scurt, cât și pe termen mediu și lung.



SITUAȚIILE FINANCIARE

Situația încasărilor și plăților FGDB în anul 2014 se prezintă astfel:

- a) Încasări, total 824.960.433 lei, din care:
- 482.949.863 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;

- 131.178.657 lei, din cotizațiile anuale la fondul de restructurare bancară;
- 201.741.775 lei, venituri realizate din investirea resurselor financiare ale fondului de garantare a depozitelor și care sunt utilizate pentru suplimentarea resurselor acestui fond;

- 8.679.819 lei, venituri realizate din investirea resurselor financiare ale fondului de restructurare bancară și care sunt utilizate pentru suplimentarea resurselor acestui fond;
 - 175.396 lei, dobânda încasată la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB;
 - 234.923 lei, recuperare de creanță de la Banca Internațională a Religiiilor – bancă în faliment.
- b) Plăți, total 15.387.339 lei, din care:
- 15.387.339 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.

Bilanțul contabil al FGDB

- lei -

Activ			Pasiv		
31.12.2013			31.12.2014		
1. Active imobilizate, total, din care:	2.439.424.093	3.547.078.282	1. Capitaluri proprii, total, din care:	3.724.726.214	4.532.377.633
- imobilizări necorporale	51.794	66.407	- rezerve	3.524.730.058	4.337.167.978
- imobilizări corporale	227.093	287.218	- profitul exercițiului financiar	199.996.156	195.209.655
- imobilizări financiare	2.439.145.206	3.546.724.657			
2. Active circulante, total, din care:	1.285.700.857	985.759.862	2. Datorii, total, din care:	431.134	460.511
- investiții financiare pe termen scurt	1.284.302.861	983.911.149	- datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	431.134	460.511
- conturi la bănci și casa	1.219.411	1.628.779			
- alte creanțe (decontări cu băncile)	178.585	188.920			
3. Cheltuieli în avans	32.398	31.014			
TOTAL ACTIV	3.725.157.348	4.532.838.144	TOTAL PASIV	3.725.157.348	4.532.838.144

Contul de profit și pierdere

- lei -

		31.12.2013	31.12.2014	Diferența
1	Venituri totale	214.373.213	210.596.994	-3.776.219
2	Cheltuieli totale	14.377.057	15.387.339	+1.010.282
3	Rezultatul exercițiului	199.996.156	195.209.655	-4.786.501

- Veniturile totale ale FGDB realizate în anul 2014, în sumă de 210.596.994 lei, provin din:
- 210.421.598 lei, dobânzi aferente depozitelor la termen și cupoane fixe aferente titlurilor de stat cuvenite investirii resurselor financiare ale FGDB în cursul anului 2014;
 - 148.586 lei, dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la bănci;
 - 26.810 lei, alte venituri din exploatare.

Cheltuielile totale ale FGDB efectuate în anul 2014, în sumă de 15.387.339 lei, reprezentând 7,31% în raport cu totalul veniturilor, sunt, în

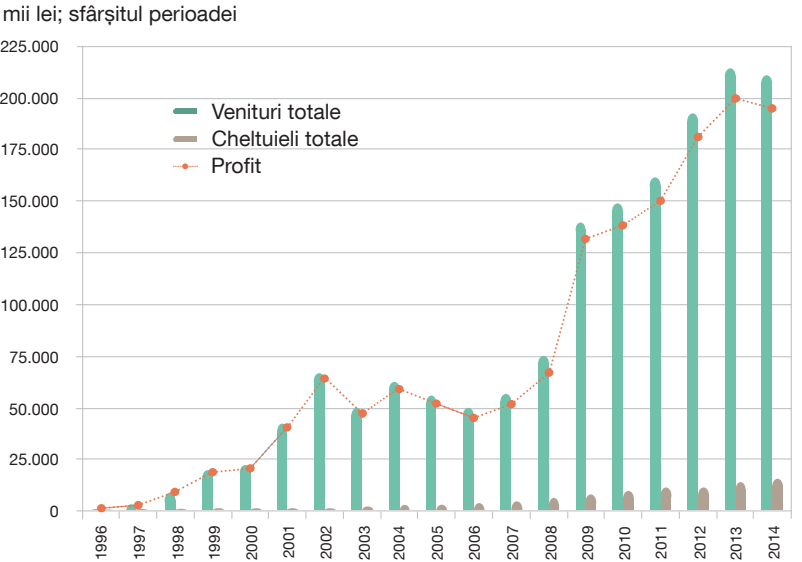
Exercițiul financiar al FGDB pe anul 2014 s-a încheiat cu un profit brut în sumă de 195.209.655 lei, mai mic cu 2,39% față de cel realizat în anul 2013, ca urmare a condițiilor de plasament determinate de evoluția pieței titlurilor de stat și a dobânzilor bancare. În conformitate cu prevederile legale (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 legii.

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.

principal, următoarele:

- 9.995.624 lei, cheltuieli cu salariile, reprezentând 64,96% din totalul cheltuielilor. Cheltuielile cu salariile au reprezentat 4,75% în raport cu veniturile obținute de FGDB prin valorificarea resurselor disponibile;
- 2.239.136 lei, cheltuieli cu fondurile bugetelor speciale;
- 2.790.431 lei, cheltuieli cu servicii executate de terți (18,13% din totalul cheltuielilor);
- 207.733 lei, cheltuieli cu materiale consumabile și obiecte de inventar;
- 154.415 lei, cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale.

Evoluția veniturilor, cheltuielilor și profitului FGDB



Auditarea situațiilor financiare la 31 decembrie 2014 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 2014 prezintă fidel, în toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2014, 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 cursul anului 2014 a continuat activitatea de evaluare a riscurilor și a controlului intern în cadrul FGDB și au fost efectuate mai multe misiuni de audit vizând diferite activități desfășurate de serviciile și compartimentele FGDB.

În acest sens, s-a acordat o atenție deosebită evaluării modului de calcul al riscului specific⁵¹ pentru activitățile desfășurate de structurile organizatorice ale FGDB, precum și aplicării efective a procedurilor de control intern de către serviciile și compartimentele FGDB.

Activitățile auditable ale FGDB sunt structurate potrivit următoarelor cinci categorii de funcții:

- (i) Funcția activității de bază (22%);
- (ii) Funcția activității de analiză (16%);
- (iii) Funcția organizare și conducere (39%);
- (iv) Funcția gestionare resurse umane (9%);
- (v) Funcția financiar-contabilă (14%).

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

- aprecierea controlului intern (35%);
- aprecierea cantitativă (a impactului financiar în cazul înregistrării unor pierderi) (20%);
- aprecierea calitativă (existența/adecvarea normelor și procedurilor, resursele umane,

timpul scurs de la ultimul audit, complexitatea operațiunilor, calitatea sistemului informațional) (45%).

În conformitate cu Planul de audit intern pentru anul 2014, misiunile întreprinse au vizat procedura punerii în aplicare a strategiei anuale de expunere a FGDB, activitatea juridică, activitatea de achiziții în cadrul FGDB, diferite activități cu caracter administrativ, precum și activități din domeniul resurselor umane. De asemenea, Compartimentul Audit intern a elaborat un raport lunar privind respectarea limitelor strategiei de expunere a FGDB.

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.

⁵¹ Riscul specific asociat fiecărei activități auditable se calculează anual, precum și în cadrul misiunilor de audit. Acesta privește expunerile care pot afecta îndeplinirea cu succes, în condiții de eficacitate și eficiență, a atribuțiilor și obiectivelor urmărite de structurile organizatorice ale FGDB prin desfășurarea activităților auditable.



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 2014, 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: 4.532.838.144 lei
- Rezultatul net al exercitiului financiar, profit: 195.209.655 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 erorii.

Responsabilitatea auditorului

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



Opinia

- 6 In opinia noastra, situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2014 prezinta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara a Fondului la data de 31 decembrie 2014 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.
- 8 Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv Consiliului de Administratie al Fondului, in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta Consiliului de Administratie al Fondului acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Fond si Consiliul de Administratie al acestuia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situatiilor financiare si raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.

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 din Reglementarile contabile conforme cu directivele europene, noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare si numerotat de la pagina 1 la pagina 9. 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 Financieri
din Romania cu numarul 2368/22.01.2008



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

Bucuresti, 27 martie 2015

BILANȚUL CONTABIL

încheiat la data de 31 decembrie 2014

-RON-				
Denumirea indicatorului	Cod poziție	Notă	31 decembrie 2013	31 decembrie 2014
A	B		1	2
Casa	010	2	13.956	14.786
Creanțe asupra instituțiilor de credit	020	3	1.442.923.877	977.191.174
• la vedere	023		1.205.455	1.613.993
• alte creanțe	026		1.441.718.422	975.577.181
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	040		2.242.513.881	3.546.724.657
• emise de organisme publice	043	4	2.242.513.881	3.546.724.657
Imobilizări necorporale	050	5	51.794	66.407
Imobilizări corporale	060	5	227.093	287.218
Alte active	070	6	178.585	188.920
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	080	7	39.248.162	8.364.982
Total activ	090		3.725.157.348	4.532.838.144
Alte datorii	330	8	431.134	460.511
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și de restructurare bancară	360		3.524.025.058	4.336.462.978
• Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	361		3.316.551.377	3.989.986.507
▸ Fond de garantare a depozitelor constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	362	9	2.177.443.844	2.660.393.707
▸ Fond de garantare a depozitelor constituit din încasările din recuperarea creanțelor	363	11	65.714.286	65.949.209
▸ Fond de garantare a depozitelor constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	365	12	1.070.802.404	1.261.052.749
▸ 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	207.473.681	346.476.471
Rezerve	370	14	705.000	705.000
Rezultatul exercițiului financiar - Profit	403		199.996.156	195.209.655
Total pasiv	420		3.725.157.348	4.532.838.144

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2014

-RON-				
Denumirea indicatorului	Cod poziție	Notă	31 decembrie 2013	31 decembrie 2014
A	B		1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	16a	214.371.919	210.568.203
• aferente efectelor publice, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015		119.058.019	155.244.336
Cheltuieli cu comisioane	040	16b	61.942	34.463
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	050	16c	(1.698)	376
Alte venituri din exploatare	060	16c	-	26.810
Cheltuieli administrative generale	070		13.649.649	14.645.263
• Cheltuieli cu personalul, din care:	073	16d	11.012.129	12.234.760
• Salarii	074		8.852.354	9.995.624
• Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	075		2.159.775	2.239.136
• Cheltuieli aferente pensiilor	076		1.340.686	1.391.216
• Alte cheltuieli administrative	077	16e	2.637.520	2.410.503
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	080	5	176.174	154.415
Alte cheltuieli de exploatare	090		486.300	551.593
Rezultatul activității curente - Profit	143		199.996.156	195.209.655
Venituri totale	180		214.370.221	210.595.389
Cheltuieli totale	190		14.374.065	15.385.734
Rezultatul brut - Profit	203		199.996.156	195.209.655
Rezultatul net al exercițiului financiar - Profit	223		199.996.156	195.209.655

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 7 aprilie 2015.

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 acesteia.

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 reclasificate în categoria titlurilor de plasament și vor fi evaluate potrivit acestei categorii.

În condițiile în care instituția a procedat la vânzarea sau la reclasificarea 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 reclasificare:

- 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 resurse 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 nr. 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 Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 și Ordinului nr. 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 Ordonanței Guvernului nr. 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 Ordonanței Guvernului nr. 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.

2. Casa

La 31 decembrie 2014, FGDB deține numerar în casierie în sumă de 14.786 RON (31 decembrie 2013: 13.956 RON).

3. Creanțe asupra instituțiilor de credit

	31 decembrie 2013 (RON)	31 decembrie 2014 (RON)
Conturi curente	1.205.455	1.613.993
Plasamente la bănci la termen	1.441.718.422	975.577.181
Total	1.442.923.877	977.191.174

q) Impozit pe profit

FGDB este scutit de la plata impozitului pe profit conform Ordonanței Guvernului nr. 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.

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

	31 decembrie 2013 (RON)	31 decembrie 2014 (RON)
Titluri de investiții, din care:	2.137.456.891	3.217.199.507
• Titluri de investiții	1.809.205.192	3.012.682.900
• Obligațiuni	328.251.699	204.516.607
Titluri de plasament	105.056.990	329.525.150
Total	2.242.513.881	3.546.724.657

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

	31 decembrie 2013 (RON)	31 decembrie 2014 (RON)
Contribuție inițială – 1%	6.472.230	6.472.230
Contribuție anuală, inclusiv majorată	2.636.263.042	3.119.212.905
Contribuție specială	61.777.997	61.777.997
Comision pentru linie credit	(14.825.698)	(14.825.698)
Compensări depozite	(512.243.727)	(512.243.727)
Total	2.177.443.844	2.660.393.707

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 2014, 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 2014, contribuția anuală încasată de către FGDB a fost în sumă de 482.949.863 lei și s-a calculat în procent de 0,3% asupra depozitelor garantate (2013: 0,3%, respectiv 447.233.922 lei). Procentul de contribuție se propune de către FGDB și se aprobă de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

În cazul în care, la solicitarea FGDB, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României apreciază că resursele FGDB sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor de plată, acesta poate stabili plata unei contribuții speciale de către fiecare instituție de credit, egală cu până la nivelul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv. În anul 2014, ca și în 2013, 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 2014, ca și în 2013, nu a fost cazul.

10. Fondul de restructurare bancară

	(RON)
Cotizație anuală	200.762.644
Profit 2012 capitalizat	6.711.036
Sold 31 decembrie 2013	207.473.680
Cotizație anuală 2014	131.178.657
Profit 2013 capitalizat	7.824.134
Sold 31 decembrie 2014	346.476.471

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 și finanțării măsurilor de stabilizare dispuse de Banca Națională a României.

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 2014, cotizația anuală încasată de FGDB a fost în sumă de 131.178.657 lei și s-a calculat ca procent de 0,1% asupra pasivului negarantat. 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.

Profitul anului 2013, în sumă de 7.824.134 lei, obținut din investirea resurselor fondului de restructurare bancară, a fost capitalizat în urma deciziei Consiliului de Administrație al FGDB după autorizarea situațiilor financiare de la 31 decembrie 2013.

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

	31 decembrie 2013 (RON)	31 decembrie 2014 (RON)
Recuperare creanțe	174.489.241	174.724.164
Dobânzi la credite bancare - BNR	(108.774.955)	(108.774.955)
Total	65.714.286	65.949.209

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

În anul 2014, au fost recuperate creanțe în sumă de 234.923 lei de la Banca Internațională a Religiiilor - instituție de credit aflată în faliment.

12. Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile

	31 decembrie 2013 (RON)	31 decembrie 2014 (RON)
Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile – cota parte profit	1.070.802.404	1.261.052.749

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

13. Fond constituit din alte venituri, stabilite conform legii

	31 decembrie 2013 (RON)	31 decembrie 2014 (RON)
Remunerația FGDB din activitatea desfășurată ca lichidator	2.590.843	2.590.843

15. Repartizarea profitului

	31 decembrie 2013 (RON)	31 decembrie 2014 (RON)
Rezultatul activității curente – profit, din care:	199.996.156	195.209.655
Profit din resursele fondului de garantare	192.172.022	188.529.461
Profit din resursele fondului de restructurare bancară	7.824.134	6.680.194
Profit nerepartizat	199.996.156	195.209.655

Distribuirea profitului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014 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)	2013	2014
Conturi curente	133.296	146.605
Plasamente la bănci	95.180.604	55.177.262
Titluri cu venit fix și alte obligațiuni	119.058.019	155.244.336
Total	214.371.919	210.568.203

d) Cheltuieli cu personalul

(RON)	2013	2014
Cheltuieli cu salariile	8.852.354	9.995.624
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care:	2.159.775	2.239.136
• cheltuieli privind pensiile	1.340.686	1.391.216
Total	11.012.129	12.234.760

e) Alte cheltuieli administrative

(RON)	2013	2014
Telecomunicații și prelucrarea datelor	131.717	132.368
Publicitate	157.427	54.174
Deplasări	322.633	189.245
Materiale și obiecte de inventar	152.977	207.733
Întreținere și utilități	240.300	146.210
Audit, consultanță și alte servicii	614.707	806.200
Colaboratori	868.000	751.833
Alte cheltuieli administrative	149.759	122.740
Total	2.637.520	2.410.503

Cheltuielile cu onorariile de audit aferente anului 2014 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 2014, FGDB a obținut următoarele rate de dobândă la activele plasate:

	2013		2014	
	min	max	min	max
Creanțe asupra instituțiilor de credit	5%	8,08%	3%	4,30%
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	3,13%	7,75%	1,72%	5,47%

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 2014	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Total
Casa	14.786	-	-	14.786
Conturi curente la bănci	1.613.993	-	-	1.613.993
Creanțe asupra instituțiilor de credit	657.754.577	317.822.604	-	975.577.181
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	101.149.884	951.236.787	2.494.337.986	3.546.724.657
Alte instrumente financiare	-	-	-	-
Alte active	188.920	-	-	188.920
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	1.057.182	7.307.800	-	8.364.982
Total active	761.779.342	1.276.367.191	2.494.337.986	4.532.484.519
Alte datorii	460.511	-	-	460.511
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	3.989.986.507	-	-	3.989.986.507
Fondul de restructurare bancară	346.476.471	-	-	346.476.471
Total pasive	4.336.923.489	-	-	4.336.923.489
Excedent/(nevoie) de lichiditate	(3.680.320.199)	658.681.722	3.217.199.507	195.561.030

(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
Total active	505.195.427	134.198.429	3.272.041.605	3.911.435.461
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
Total pasive	3.524.456.192	-	-	3.524.456.192
Excedent/(nevoie) de lichiditate	(3.019.260.765)	134.198.429	3.272.041.605	386.979.269

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 2014, FGDB deține numerar în casierie și conturi curente la bănci denominate în EUR în sumă de 18.765 echivalent RON (31 decembrie 2013: 1.626 echivalent RON), USD în sumă de 1.297 echivalent RON (31 decembrie 2013: 3.113 echivalent RON) și alte valute în sumă de 240 echivalent RON (31 decembrie 2013: 36.697 echivalent RON). Restul activelor și datoriilor monetare sunt denominate în RON.

e) Riscul de credit

Începând cu anul 2012, principalul obiectiv al FGDB 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 2014 s-a acordat o atenție deosebită investiții eficiente și în condiții de creștere a lichidității și de minimizare a riscului a resurselor financiare disponibile ale FGDB, în conformitate cu strategia de expunere a FGDB pe anul 2014 aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

(i) Titluri de investiții	31 decembrie 2014 (RON)
Titluri de investiții, din care:	
Titluri de investiții	3.012.682.900
Obligațiuni	204.516.607
Titluri de plasament	329.525.150
Total	3.546.724.657

	31 decembrie 2013 (RON)
Titluri de investiții, din care:	
Titluri de investiții	1.809.205.192
Obligațiuni	328.251.699
Titluri de plasament	105.056.990
Total	2.242.513.881

(ii) Depozite bancare	31 decembrie 2014 (RON)
Total depozite bancare	975.577.181
Conturi curente	1.613.993
Total depozite bancare și conturi curente	977.191.174

	31 decembrie 2013 (RON)
Total depozite bancare	1.441.718.422
Conturi curente	1.205.455
Total depozite bancare și conturi curente	1.442.923.877



ANEXE

LISTA INSTITUȚIILOR DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2014

1. Alpha Bank România - S.A.
2. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP
3. Banca Comercială Carpatica - S.A.
4. Banca Comercială Feroviara - S.A.
5. Banca Comercială Intesa Sanpaolo România - S.A.
6. Banca Comercială Română - S.A.
7. Banca de Export Import a României EXIMBANK - S.A.
8. Banca Millennium - S.A.
9. Banca Română de Credite și Investiții - S.A.¹
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.²
30. UniCredit Țiriac Bank - S.A.
31. Volksbank România - S.A.

¹ Până la data de 13 martie 2014 a funcționat sub denumirea ATE Bank România S.A.

² Începând cu data de 25 aprilie 2015 funcționează sub denumirea Idea Bank S.A.

SITUAȚIA DEPOZITELOR LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2014

Nr. crt.	Indicatori	31 dec. 2013*	31 dec. 2014	Diferențe	
0	1	2	3	4 = 3 - 2	5 = 4 / 2 (%)
1.	Număr titulari de depozite - total, din care:	15.046.164	14.799.227	-246.937	-1,6
	• persoane fizice	14.079.987	13.860.873	-219.114	-1,6
	• persoane juridice	966.177	938.354	-27.823	-2,9
2.	Număr titulari de depozite garantate - total, din care:	14.997.158	14.749.200	-247.958	-1,7
	• persoane fizice	14.065.202	13.843.863	-221.339	-1,6
	• persoane juridice	931.956	905.337	-26.619	-2,9
3.	Total depozite (milioane lei), din care:	286.261,4	288.133,8	1.872,4	0,7
	• în lei	153.833,8	160.480,7	6.646,9	4,3
	• în valută (în echivalent lei)	132.427,6	127.653,2	-4.774,4	-3,6
4.	Total depozite garantate (milioane lei), din care:	160.983,3	171.507,2	10.523,9	6,5
	% din total depozite	56,2	59,5	3,3 p.p.	
	• în lei	101.396,3	109.422,1	8.025,8	7,9
	• în valută (în echivalent lei)	59.586,9	62.085,1	2.498,2	4,2
5.	Valoarea depozitelor garantate ale persoanelor fizice (milioane lei), din care:	122.317,2	128.589,2	6.272,0	5,1
	% din total depozite garantate	76,0	75,0	-1,0 p.p.	
	• în lei	72.696,2	76.819,7	4.123,5	5,7
	• în valută (în echivalent lei)	49.621,0	51.769,5	2.148,5	4,3
6.	Valoarea depozitelor garantate ale persoanelor juridice (milioane lei), din care:	38.666,1	42.918,0	4.251,9	11,0
	% din total depozite garantate	24,0	25,0	1,0 p.p.	
	• în lei	28.700,1	32.602,4	3.902,3	13,6
	• în valută (în echivalent lei)	9.966,0	10.315,6	349,6	3,5
7.	Total depozite negarantate (milioane lei), din care:	125.278,1	116.626,6	-8.651,5	-6,9
	% din total depozite	43,8	40,5	-3,3 p.p.	
	• în lei	52.437,5	51.058,6	-1.378,9	-2,6
	• în valută (în echivalent lei)	72.840,7	65.568,1	-7.272,6	-10,0

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 2014.

