

RAPORT
cu privire la activitatea
Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare
în anul 2024

<copertă interioară>

NOTE

Raportul anual 2024 a fost avizat de Consiliul de supraveghere al Fondului de garantare a depozitelor bancare în ședința din 24 aprilie 2025 și a fost aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în ședința din 6 mai 2025, în conformitate cu prevederile Legii nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare.

Datele statistice utilizate sunt cele disponibile la data de 31 decembrie 2024. Din cauza rotunjirilor este posibil ca totalurile să nu corespundă exact sumei componentelor sau să apară mici diferențe față de variațiile procentuale indicate în grafice sau tabele.

Sursa datelor statistice utilizate a fost indicată numai atunci când acestea au fost furnizate de alte instituții.

Toate drepturile rezervate.

Reproducerea informațiilor este permisă numai în scopuri educative și necomerciale și numai cu indicarea sursei.

Fondul de garantare a depozitelor bancare
Str. Negru Vodă nr.3 Corp A3, etaj 2, cod 030774, București
Telefon: 0314 232 805
E-mail: office@fgdb.ro; www.fgdb.ro

MISIUNE

În calitate de schemă statutară de garantare, oficial recunoscută pe teritoriul României, misiunea FGDB este garantarea depozitelor. În cazul în care depozitele constituite la o instituție de credit participantă devin indisponibile, FGDB plătește deponenților garanța compensațiile cuvenite, conform prevederilor legale.

FGDB este administratorul fondului de rezoluție bancară și poate exercita o serie de funcții în cadrul măsurilor de redresare și rezoluție aplicate instituțiilor de credit de către Banca Națională a României: administrator temporar al instituțiilor de credit în situația redresării (intervenției timpurii), administrator special al instituțiilor de credit aflate în rezoluție, acționar la o bancă-punte sau la un vehicul de administrare a activelor, potrivit legislației privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit.

FGDB este și lichidatorul unic al instituțiilor de credit în situația lichidării acestora atât din inițiativa acționarilor, cât și ca urmare a hotărârii Băncii Naționale a României.

VALORI îmbrățișate și promovate de FGDB

FGDB oferă siguranța depozitelor persoanelor fizice și juridice, contribuind atât la menținerea încrederii deponenților în sistemul financiar-bancar, element esențial în asigurarea stabilității financiare, cât și la stimularea procesului de economisire.

FGDB tratează toți deponenții și toate instituțiile de credit participante cu respectul, seriozitatea și profesionalismul cuvenite.

FGDB este o instituție apolitică, autonomă din punct de vedere financiar, cheltuielile de funcționare fiind acoperite exclusiv din veniturile obținute prin investirea resurselor disponibile ale fondului de garantare a depozitelor și ale fondului de rezoluție bancară, ambele constituite prin contribuțiile instituțiilor de credit participante.

Angajații FGDB prețuiesc responsabilitatea și integritatea, ca valori fundamentale ce le ghidează activitatea, și își dedică toate cunoștințele și aptitudinile îndeplinirii misiunii FGDB și gestionării resurselor sale cu respectarea prevederilor legale și a principiilor de etică profesională.

CUPRINS

Componența Consiliului de Supraveghere și a Comitetului de audit

Componența Comitetului Director și organigrama FGDB

1. Fondul de garantare a depozitelor bancare și cadrul său de administrare	1
Administrarea și conducerea FGDB	9
Coordonatele activității FGDB în anul 2024	11
Managementul riscurilor	18
Continuitatea activității	21
Activitatea de audit intern din cadrul FGDB	22
2. Contextul și cadrul de reglementare în 2024.....	24
Mediul internațional și cadrul de reglementare a activității schemelor de garantare a depozitelor	24
Cadrul european de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor	26
Mediul intern de reglementare	33
Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România	35
Relații de cooperare la nivel național	43
Activitatea internațională	44
3. Garantarea depozitelor	46
Evoluția depozitelor în anul 2024	46
Procesul de plată a compensațiilor	55
Acțiunile de verificare la instituțiile de credit participante la FGDB	57
4. Resursele financiare administrate de FGDB	59
5. Lichidarea băncilor în faliment	71
Rezultatele activității de lichidare la băncile la care FGDB are calitatea de creditor sau lichidator	71
Recuperarea creanțelor FGDB	78
6. Informarea publicului	81
7. Situațiile financiare ale FGDB	89
Anexe.....	115
Abrevieri	116
Definiții	117
Situația depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2024	118
Lista instituțiilor de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2024	120



Președinte

Lucian Croitoru
Consilier al guvernatorului
Băncii Naționale a României

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

COMITET DE AUDIT



Președinte Comitet de audit

Dan Costin Nițescu
Consilier al guvernatorului
Băncii Naționale a României



Alina Mirela Petre
Director
Ministerul Finanțelor



Demetrian Octav Magheru
Consultant strategie
Banca Națională a României



Lucia Sanda Stoenescu
Expert principal
Banca Națională a României



Petru Valentin Diaconu
Expert
Banca Națională a României



Nicoleta Cîrciumaru
Președinte ANAF
Ministerul Finanțelor*

* membru în Consiliul de supraveghere al FGDB în perioada 25.04.2024 - 28.01.2025. Anterior, domnul Ștefan Nanu, director general în cadrul Ministerului Finanțelor, a exercitat calitatea de membru în Consiliul de supraveghere al FGDB în perioada 28.12.2022-25.04.2024.

ORGANIGRAMĂ

COMITET DIRECTOR

Director general adjunct



Adriana Sîvu

Serviciul Garantare,
rezoluție bancară
și lichidare

Compartimentul
Garantare

Compartimentul
Monitorizare

Compartimentul
Rezoluție bancară
și lichidare

Serviciul
Administrare riscuri
și politici de finanțare

Compartimentul
Administrativ
și logistică

Director general



Petre Tulin

Serviciul Juridic

Compartimentul
Trezorerie

Compartimentul
Organizare
și resurse umane

Serviciul Relații
și comunicare

Director financiar



Simona Nițu

Serviciul
Financiar-Contabilitate

Compartimentul
Financiar

Compartimentul
Contabilitate

Compartimentul IT

Consilieri CD

Comitet
Administrare
Active și Pasive

Compartimentul
Conformitate
și Secretariat CS

Compartimentul Audit intern

Organigramă în vigoare începând cu luna decembrie 2024

Până la data de 16.12.2024, funcția de director financiar a fost deținută de domnul Vasile Bleotu.

1. Fondul de garantare a depozitelor bancare și cadrul său de administrare



Misiunea fundamentală a FGDB este garantarea depozitelor populației și ale întreprinderilor, constituite la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României.

FGDB este singura schemă statutară¹ de garantare a depozitelor din România la care participă toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României².

Atribuțiilor de garantare a depozitelor li s-au adăugat de-a lungul timpului responsabilități sporite în ceea ce privește administrarea fondului de rezoluție bancară, odată cu implementarea în legislația națională a cadrului european privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și desfășurarea de activități legate de aplicarea măsurilor de intervenție timpurie și rezoluție bancară stabilite de Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă și respectiv, autoritate de rezoluție³.

Pe linia activităților ce țin de aplicarea măsurilor de intervenție timpurie și a celor de rezoluție a instituțiilor de credit, FGDB poate fi:

- administrator temporar la o instituție de credit supusă măsurilor de intervenție timpurie
- administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție
- acționar la o instituție-punte
- acționar la un vehicul de administrare a activelor

¹ În conformitate cu prevederile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare, intrată în vigoare din data de 14 decembrie 2015, prin care s-a transpus în legislația națională Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor.

² Lista instituțiilor de credit participante la FGDB este prezentată în Anexa 4.

³ Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare, prin care s-a transpus în legislația națională Directiva 2014/59/UE 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.

Având în vedere amplificarea rolului FGDB în ce privește stabilitatea financiară, în prezent acesta face parte din categoria schemelor de garantare a depozitelor cu un mandat extins de competențe și responsabilități, mai larg decât cel de bază⁴, limitat doar la plata compensațiilor către deponenții garantați.

Sfera de activitate a FGDB cuprinde și intervenția acestuia în situația în care se ajunge la lichidarea unei instituții de credit. Astfel, FGDB poate desfășura activitatea de lichidator unic în cazul în care Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare a unei instituții de credit sau când lichidarea are loc la inițiativa acționarilor.

De asemenea, FGDB continuă să își exercite și atribuțiile de lichidator judiciar la cele două bănci în faliment la care a fost numit încă din anul 2002, *Banca Română de Scont (BRS)* și *Banca Turco-Română (BTR)*, potrivit legislației în vigoare de la acea dată. FGDB urmează să mai fie lichidator judiciar doar până la finalizarea procedurilor de lichidare aferente respectivelor bănci⁵.

În considerarea responsabilităților conferite prin lege și a contribuției sale la menținerea stabilității financiare, FGDB participă, în calitate de observator, în cadrul Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială – CNSM, structură de cooperare interinstituțională formată din reprezentanți ai Băncii Naționale a României, ai Autorității de Supraveghere Financiară și ai Guvernului⁶.

Relațiile de cooperare în creștere dintre schemele de garantare a depozitelor din statele membre ale Uniunii Europene au condus la încheierea, în anul 2016, a *Acordului de cooperare multilaterală* între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, elaborat la nivelul Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI) și validat de Autoritatea Bancară Europeană, FGDB fiind unul dintre primii semnatori. Acest acord cuprinde un set comun de standarde, instrumente și modele privind aspectele operaționale ale cooperării între schemele de garantare a depozitelor. În baza acestuia, FGDB este abilitat să efectueze plăți de compensații pentru sucursalele din România ale instituțiilor de credit din alte state membre ale Uniunii Europene, în calitate de agent de plată al schemelor de garantare din statele de origine ale acestora.

Tot pe linia cooperării dintre schemele de garantare a depozitelor, în vederea asigurării infrastructurii necesare atât pentru efectuarea plăților transfrontaliere, cât și pentru realizarea schimbului de informații, la nivelul Uniunii Europene a fost dezvoltat și implementat *EDDIES*⁷, un sistem securizat centralizat de schimb de fișiere între schemele de garantare a depozitelor din statele membre.

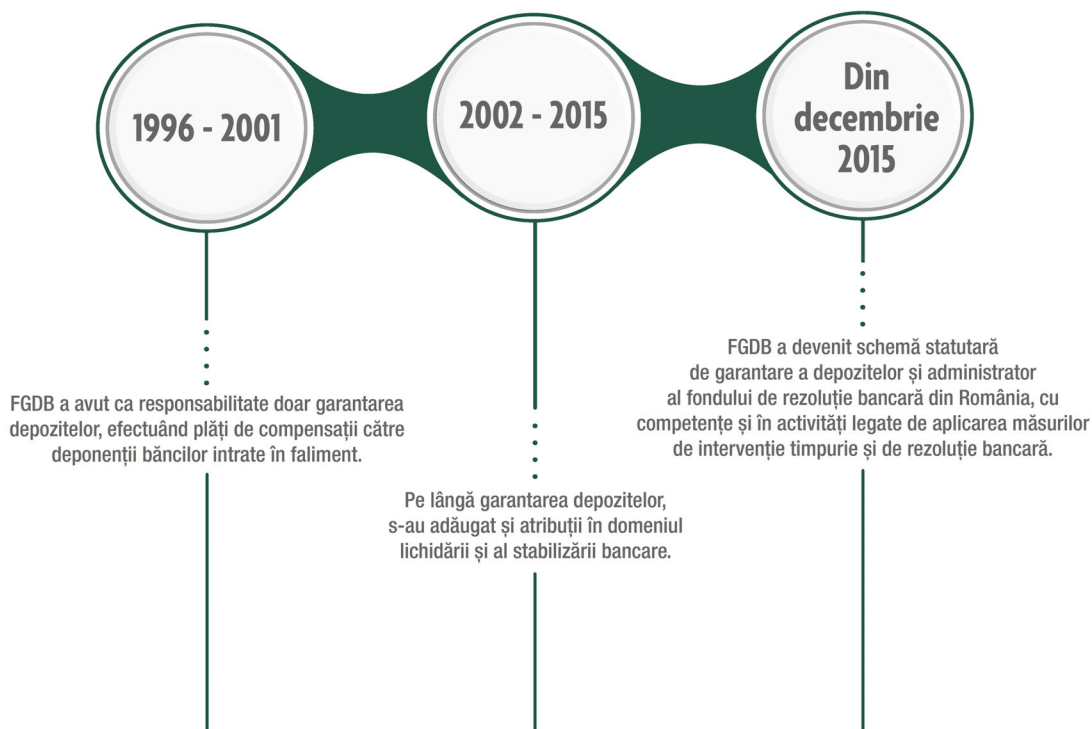
⁴ Mandatele schemelor de garantare au evoluat, din ce în ce mai multe dintre acestea asumându-și responsabilități ce depășesc funcția de bază reprezentată de plata compensațiilor (*paybox*) către mandate mai extinse (*paybox plus*) care includ și atribuții din sfera rezoluției bancare.

⁵ Începând cu data intrării în vigoare a *Legii nr. 311/2015*, FGDB nu mai poate exercita și calitatea de lichidator judiciar al instituțiilor de credit.

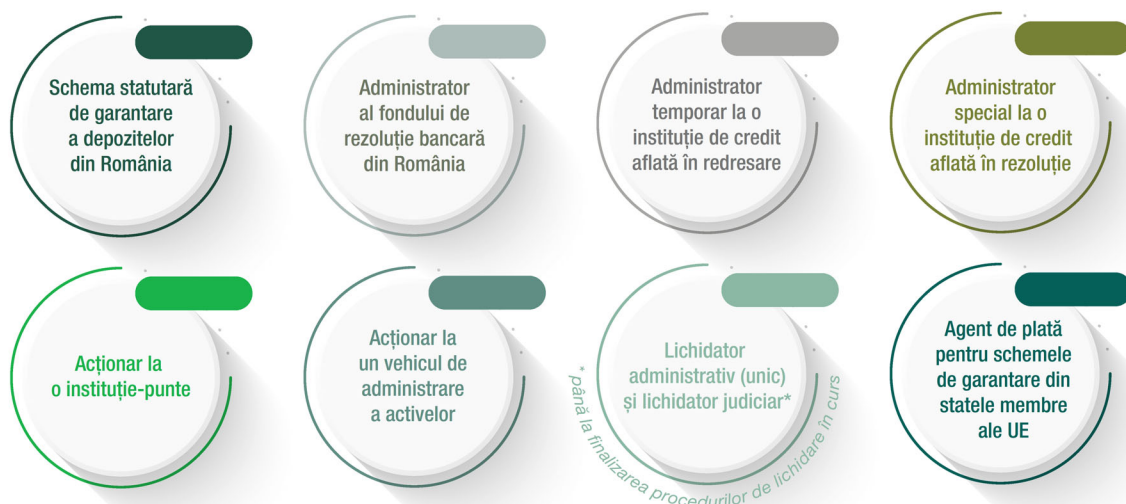
⁶ Mai multe detalii se regăsesc în secțiunea *Relații de cooperare la nivel național* din cadrul Capitolului 2.

⁷ EDDIES - European DGS to DGS Information Exchange System. FGDB a aderat la EDDIES în anul 2018.

Scopul și competențele FGDB



Protecția deponenților și contribuția la menținerea stabilității financiare



PLAFON DE ACOPERIRE pentru persoanele fizice și juridice

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

NIVEL SUPLEMENTAR DE GARANTARE pentru persoanele fizice

FGDB acordă o acoperire suplimentară temporară de 100.000 euro în echivalent lei, conform prevederilor art. 62 din Legea nr. 311/2015, cu modificările și completările ulterioare.

DEPOZITE ELIGIBILE

Depozite la termen, conturi curente, conturi de economii, conturi de card, conturi comune și alte produse similare, în lei și valută, inclusiv dobânda.

DEPONENTI GARANTAȚI

16.540.671 persoane fizice și juridice
15.309.090 persoane fizice garantate, din care 98,6% persoane rezidente
1.231.581 persoane juridice garantate (toate întreprinderile, indiferent de mărime), din care 99,8% persoane rezidente

TOTAL DEPOZITE ELIGIBILE 556,8 mld. lei

TOTAL DEPOZITE ACOPERITE 335 mld. lei

Date relevante la 31 DECEMBRIE 2024

TERMEN DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR

FGDB pune compensațiile la dispoziția deponenților garantați în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data indisponibilizării depozitelor.

DEPOZITE ELIGIBILE

Depozite în lei: 379,1 mld. lei
Depozite în valută: 177,7 echivalent mld. lei
Depozite ale persoanelor fizice: 323,3 mld. lei
Depozite ale persoanelor juridice: 233,5 mld. lei
Depozite ale persoanelor fizice și juridice rezidente: 544,4 mld. lei
Depozite ale persoanelor fizice și juridice nerezidente: 12,4 mld. lei

RESURSE ADMINISTRATE DE FGDB

Total resurse financiare	11,6 mld. lei
Fondul de garantare a depozitelor	8,3 mld. lei
Fondul de rezoluție bancară	3,3 mld. lei

INSTITUȚII DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

Toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, în număr de 24 la sfârșitul anului 2024
(N.B. sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene participă la schemele din țările de origine)

LINIILE PRINCIPALE DE ACTIVITATE ALE FGDB ÎN ANUL 2024

- garantarea depozitelor la instituțiile de credit participante
- administrarea fondului de rezoluție bancară
- lichidarea judiciară la cele două bănci în faliment la care FGDB este lichidator

Nici în anul 2024 nu a fost necesară recurgerea la aplicarea unor măsuri de redresare sau rezoluție în România, sistemul financiar-bancar menținându-se stabil în ciuda incertitudinilor geopolitice și macroeconomice.



Garantarea depozitelor la instituțiile de credit participante

Acoperirea asigurată de FGDB

Având în vedere importanța rolului său în asigurarea stabilității financiare și protejarea deponenților, scopul prioritar al FGDB a continuat să fie și în anul 2024 asigurarea unui cadru instituțional și operațional în concordanță cu cele mai înalte standarde și cele mai bune practici în domeniu.

În cazul în care se constată că o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată față de deponenții garantați din motive legate direct de situația sa financiară, FGDB despăgubește deponenții în limita plafonului de acoperire de 100.000 euro în echivalent lei⁸ la data indisponibilizării depozitelor.

FGDB pune la dispoziția deponenților garantați sumele cuvenite drept compensații în termen de maximum 7 zile lucrătoare⁹ de la data la care depozitele devin indisponibile, acesta fiind termenul de plată a compensațiilor stabilit de directiva comunitară la nivelul Uniunii Europene.

Unele categorii de depozite ale populației¹⁰ beneficiază, pe lângă plafonul standard de acoperire, și de un nivel suplimentar de garantare aplicabil la nivelul de 100.000 euro în echivalent lei, stabilit de Banca Națională a României pe baza evoluției unor indicatori statistici relevanți¹¹. Până în prezent, acest nivel nu a fost reconsiderat de banca centrală.

La 31 decembrie 2024, FGDB garanta depozitele unui număr de 15.309.090 deponenți persoane fizice și 1.231.581 deponenți persoane juridice¹² și acoperea integral depozitele marii majorități a acestora, întrucât sumele deținute nu depășesc nivelul de 100.000 euro în echivalent lei. În cazul depozitelor mai mari de 100.000 euro, compensațiile plătite de FGDB sunt limitate la plafonul de acoperire.

⁸ Plafonul de acoperire de 100.000 euro per deponent garantat per instituție de credit este aplicabil în toate statele membre ale Uniunii Europene și a fost implementat în România de la sfârșitul anului 2010.

⁹ Potrivit *Directivei 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor*, statele membre au avut obligația să implementeze gradual până la 31 decembrie 2023 termenul de 7 zile lucrătoare pentru punerea la dispoziție a compensațiilor. România a transpus directiva europeană în legislația națională cu preluarea încă din anul 2015 a celui mai scurt termen de plată.

¹⁰ Nivelul suplimentar de garantare se aplică depozitelor rezultate din:

- tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;
- evenimentul pensionării, disponibilizării, căsătoriei, divorțului, situația de invaliditate sau deces al deponentului;
- încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

¹¹ Circulara nr. 24 din 29 decembrie 2016 privind nivelul garantării prevăzut la art. 62 alin. (1) din *Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*, cu intrare în vigoare din 10 ianuarie 2017.

¹² FGDB centralizează datele referitoare la numărul deponenților, raportate pe bază individuală de instituțiile de credit membre, fără a avea însă posibilitatea de ajustare în cazul deponenților care figurează concomitent în evidența mai multor instituții de credit.

Pe parcursul anului 2024, depozitele eligibile (garantate de FGDB) au consemnat o creștere cu 9,4%, până la 556,8 miliarde lei la 31 decembrie 2024. Depozitele eligibile denumite în moneda națională au continuat să dețină ponderea majoritară, acestea având contribuția principală la sporul depozitelor garantate de FGDB consemnat în anul 2024. La acea dată de referință, aproape 60% din volumul total al depozitelor eligibile revenea depozitelor acoperite¹³, care se ridicau la 335 miliarde lei.

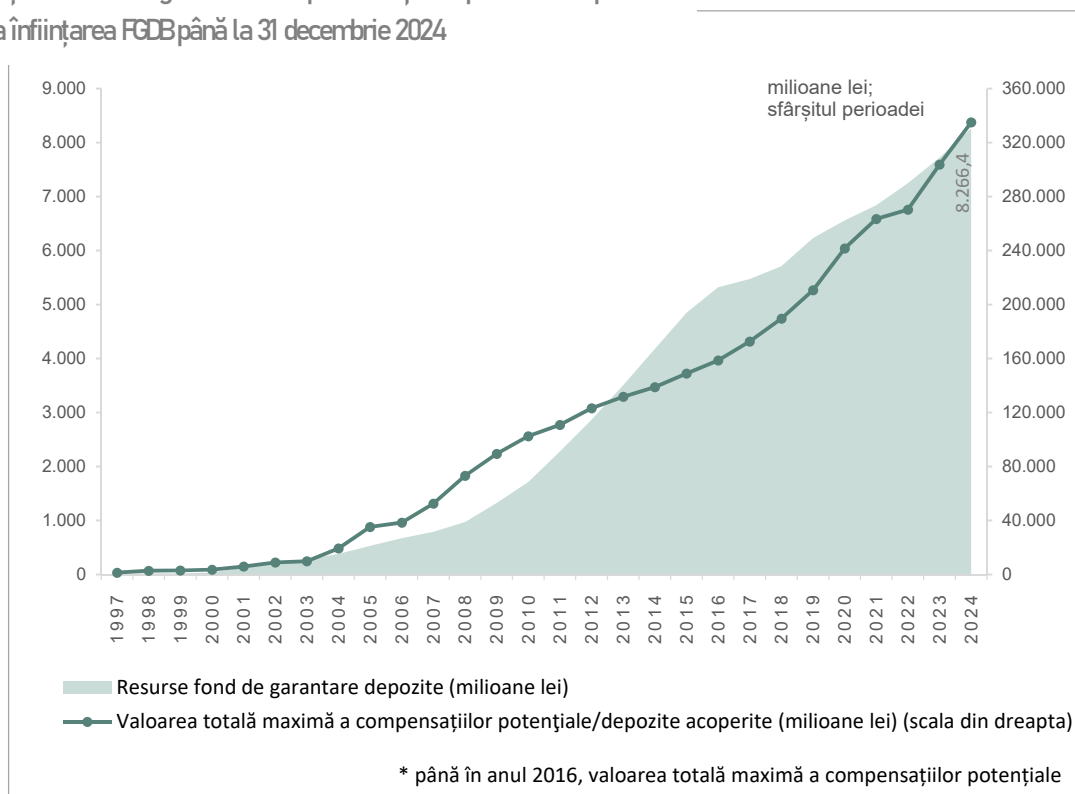
Garantarea depozitelor la instituțiile de credit participante

Fondul de garantare a depozitelor

Resursele fondului de garantare a depozitelor se utilizează pentru plata compensațiilor și finanțarea măsurilor de rezoluție. La finele anului 2024, valoarea acestora se ridică la 8.266,43 milioane lei¹⁴, în creștere anuală cu 7,1%.

FGDB stabilește, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, nivelul contribuțiilor instituțiilor de credit participante diferențiat în funcție de gradul de risc aferent¹⁵.

Evoluția fondului de garantare a depozitelor și a depozitelor acoperite*
de la înființarea FGDB până la 31 decembrie 2024



¹³ Definițiile depozitului eligibil și depozitului acoperit se regăsesc în Anexa nr. 2 – Definiții.

¹⁴ Este inclusă și repartizarea din profitul anului 2024 care urmează a se capitaliza după aprobarea situațiilor financiare.

¹⁵ Metodologia utilizată pentru calculul contribuțiilor în funcție de gradul de risc este conformă cu prevederile Ghidului Autorității Bancare Europene privind metodele de calcul al contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor și este inclusă în Regulamentul nr. 2/2016 privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc, cu modificările și completările ulterioare.

Investirea resurselor acumulate la fondul de garantare a depozitelor s-a realizat în anul 2024 în conformitate cu strategia anuală avizată de Consiliul de supraveghere al FGDB și aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. Elementele definitorii ale procesului de investire a resurselor sunt minimizarea riscului și asigurarea unei lichidități adecvate a plasamentelor, iar în subsidiar randamentul acestora. Profitul obținut de FGDB prin activitatea investițională se repartizează, conform legii, în proporție de cel puțin 99% pentru suplimentarea resurselor fondului de garantare a depozitelor.

Garantarea depozitelor la instituțiile de credit participante

Recuperarea creanțelor aferente compensațiilor plătite de FGDB

Deponenții garantați ai celor șapte bănci intrate în faliment în România în perioada 1999 - 2006 au primit despăgubiri din partea FGDB în valoare de 512,2 milioane lei. Pentru compensațiile plătite, FGDB s-a subrogat în drepturile deponenților garantați și a devenit astfel creditor al băncilor în faliment. De-a lungul timpului, FGDB a deținut poziții diferite în ierarhia creditorilor¹⁶, potrivit legislației în vigoare la momentul fiecărui faliment, fapt ce a influențat gradul de recuperare a creanțelor sale¹⁷. Pe ansamblul băncilor în faliment, gradul de recuperare a creanțelor s-a situat la 31 decembrie 2024 la 36,22% din sumele plătite drept compensații deponenților garantați¹⁸.

Administrarea fondului de rezoluție bancară

Fondul de rezoluție bancară din România¹⁹ a fost constituit în urma implementării în legislația națională, în anul 2015, a cadrului european privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit, prin preluarea resurselor fondului de restructurare bancară, fond administrat anterior tot de către FGDB.

¹⁶ Inițial, creanțele FGDB rezultate din efectuarea plăților de compensații au fost încadrate în categoria celor negarantate, conform ordinii de plată a creanțelor prevăzute de cadrul general de insolvență (*Legea nr. 64/1995*). Din octombrie 2001 a fost modificat cadrul aplicabil falimentelor bancare (*Legea nr. 83/1998*) prin includerea unei ordini de plată a creanțelor specifice băncilor, care a acordat creanțelor FGDB rangul 4 de prioritate, la egalitate cu cele bugetare. În prezent, conform prevederilor Codului insolvenței - *Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență*, cu modificările și completările ulterioare, creanțele FGDB din plăți de compensații (și din finanțarea măsurilor de rezoluție) dețin rangul 2 de prioritate în ordinea de plată a creanțelor, superior celor bugetare ajunse pe locul 5.

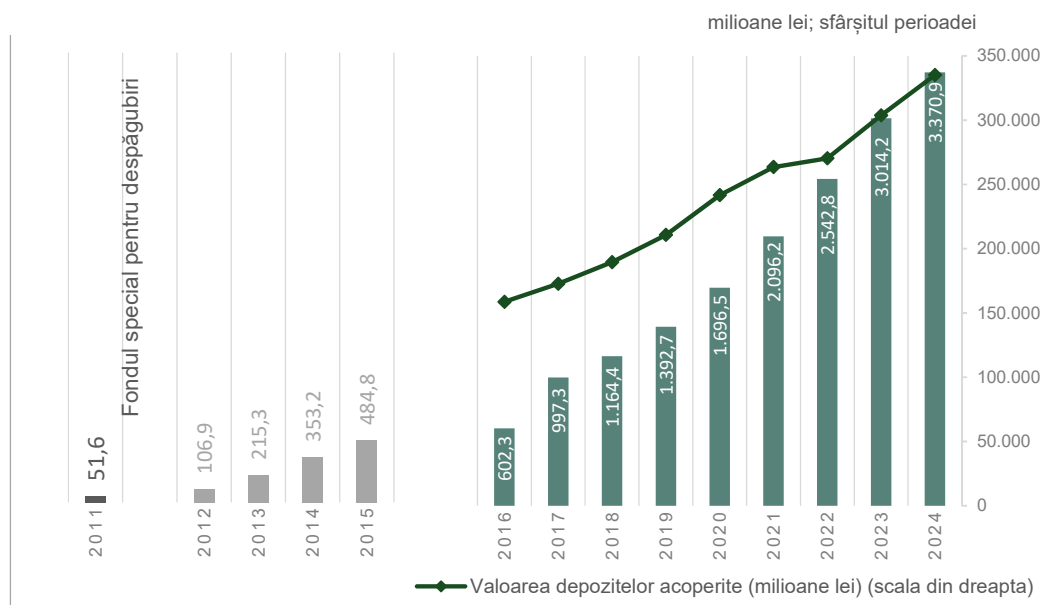
¹⁷ Situat între 25,9% și 46% în cazul băncilor intrate în faliment înainte de anul 2001 și 100% în cazul celor intrate în faliment în anul 2002.

¹⁸ A se vedea Capitolul 5 – *Lichidarea băncilor în faliment*.

¹⁹ Fondul de rezoluție bancară a fost înființat în baza *Legii nr. 312/2015* prin preluarea resurselor fondului de restructurare bancară care, la rândul său, s-a constituit în anul 2012 prin preluarea resurselor existente ale fondului special pentru despăgubiri, înființat în anul 2010 în scopul despăgubirii persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale a instituțiilor de credit.

Resursele fondului de rezoluție bancară se utilizează pentru finanțarea măsurilor de rezoluție decise de Banca Națională a României în calitate de autoritate de rezoluție. La finele anului 2024, valoarea acestora se ridică la 3.370,95 milioane lei²⁰, în creștere anuală cu 11,8%. FGDB a asigurat administrarea resurselor acestui fond încă de la înființare, iar resursele acumulate au continuat să crească anual, dat fiind că până în prezent nu a fost necesară apelarea la acestea.

Evoluția resurselor fondului de rezoluție bancară și a depozitelor acoperite până la 31 decembrie 2024



Fondul de restructurare bancară

În perioada 2011-2015, instituțiile de credit au plătit cotizații, sub formă de sume globale fixe anuale, stabilite prin aplicarea unei cote procentuale (nu mai mult de 0,1%) asupra pasivului negarantat al acestora.

Fondul de rezoluție bancară

Din 2016, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește contribuții diferențiate în funcție de risc.

Banca Națională a României (BNR), în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește atât contribuțiile instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară, diferențiate în funcție de profilul de risc al fiecăreia, cât și modul de utilizare a resurselor acumulate în vederea aplicării diverselor instrumente de rezoluție.

FGDB investește resursele financiare acumulate la fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile strategiei avizate de Consiliul de supraveghere al FGDB și aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. Obiectivele urmărite prin strategia de investire sunt aceleași ca și în cazul fondului de garantare a depozitelor, și anume minimizarea riscului și asigurarea unui nivel corespunzător de lichiditate în principal, iar în subsidiar randamentul plasamentelor. Și în cazul fondului de rezoluție bancară, profitul rezultat în urma administrării resurselor acumulate este destinat în proporție de cel puțin 99% suplimentării resurselor sale.

²⁰ Este inclusă și repartizarea din profitul anului 2024 care urmează a se capitaliza după aprobarea situațiilor financiare.



Lichidarea judiciară la cele două bănci în faliment la care FGDB este lichidator

În anul 2024, FGDB și-a continuat activitatea de lichidator judiciar la *BRS* și *BTR*, bănci care au intrat în faliment în anul 2002 și la care a fost numit lichidator încă de la început. Cu toate că lichidarea judiciară nu se mai regăsește printre activitățile prevăzute de *Legea nr. 311/2015*, FGDB își va duce până la capăt mandatul încredințat anterior anului 2015, care se va încheia odată cu finalizarea procedurilor de lichidare ale celor două bănci în faliment.

În cadrul procedurilor de lichidare ale ambelor bănci, în anul 2024 au fost continuate acțiunile de gestionare a dosarelor juridice, cele de recuperare a creanțelor, precum și cele pentru valorificarea activelor în cazul *BRS*. Până la 31 decembrie 2024, pe întreaga perioadă de lichidare a celor două bănci, au fost efectuate distribuiri către creditorii în proporție de peste 47% din masa credală în cazul *BRS* (cel mai ridicat grad de îndestulare a creditorilor înregistrat la băncile aflate în faliment), respectiv de circa 43% în cazul *BTR*²¹.

Administrarea și conducerea FGDB

Conform prevederilor legale, administrarea și conducerea FGDB este realizată într-un sistem dualist, cele două niveluri manageriale fiind reprezentate de Consiliul de supraveghere și de Comitetul director. Exercitarea prerogativelor de administrare și conducere se bazează pe standarde de bună guvernanta și transparență. Prin activitatea desfășurată și deciziile luate atât de Consiliul de supraveghere, cât și de Comitetul director, în funcție de nivelul de competență al fiecărei structuri, se urmărește permanent respectarea principiilor de guvernanta corporativă în scopul atingerii obiectivelor strategice decurgând din mandatul încredințat FGDB.

Consiliul de supraveghere

Consiliul de supraveghere este compus din șapte membri, dintre care cinci reprezentanți ai Băncii Naționale a României (din rândul cărora este desemnat și președintele consiliului) și doi reprezentanți ai Ministerului Finanțelor. Prin legislația care guvernează activitatea FGDB, precum și prin Statutul instituției, sunt stabilite în sarcina Consiliului de supraveghere atribuții și responsabilități de control permanent asupra activității curente, asigurându-se astfel un cadru solid și transparent de administrare și conducere.

În anul 2024, Consiliul de supraveghere a adoptat 55 de hotărâri care au vizat, printre altele acțiuni specifice, coordonatele politicii de finanțare a FGDB, strategia de investire a resurselor, bugetul de venituri și cheltuieli, situațiile financiare anuale și raportul anual de activitate, politicile privind gestionarea riscurilor, auditul intern, guvernanta corporativă, desfășurarea activității FGDB în calitate de creditor sau lichidator al băncilor în faliment.

²¹ Pentru mai multe detalii despre activitatea de lichidare judiciară la *BRS* și *BTR* a se vedea Capitolul 5 – *Lichidarea băncilor în faliment*.

Comitetul de audit

Pentru consolidarea sistemului de guvernanță corporativă, la nivelul FGDB funcționează Comitetul de audit, un organism independent, cu rol consultativ, alcătuit din trei membri ai Consiliului de supraveghere. Comitetul de audit își exercită prerogativele în principal prin monitorizarea eficacității sistemelor de guvernanță, control intern, de audit intern și de administrare a riscurilor din cadrul FGDB și prin evaluarea și monitorizarea modului în care este asigurată independența auditorului statutar sau a firmei de audit.

Comitetul de audit asistă Consiliul de supraveghere în îndeplinirea responsabilităților acestuia de supraveghere și supervizare a elaborării și actualizării strategiei generale de dezvoltare a FGDB. Totodată, prin îndeplinirea atribuțiilor sale de monitorizare a activității funcției de audit intern, deține un rol important în asigurarea independenței funcției de audit intern în cadrul FGDB.

Comitetul de audit se întrunește, la convocarea președintelui său ori a președintelui Consiliului de supraveghere, trimestrial sau de câte ori este necesar. La ședințele Comitetului de audit participă, în mod curent, auditori interni din cadrul Compartimentului Audit intern. În funcție de problemele supuse dezbaterii, pentru a oferi informațiile necesare, pot participa, în calitate de invitați, membri ai Comitetului director, auditorii externi, reprezentanți ai structurilor organizatorice ale FGDB.

În cursul anului 2024, au fost organizate cinci ședințe ale Comitetului de audit. În cadrul întâlnirilor au fost analizate și avizate documentele de reglementare și planificare a activității de audit intern, rezultatele misiunilor de audit intern, performanța acestora și rapoartele periodice de activitate.

Comitetul director

Conducerea activității curente a FGDB este asigurată de Comitetul director, care este compus din trei membri desemnați de Consiliul de supraveghere și aprobați de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. Activitatea membrilor Comitetului director se desfășoară sub controlul Consiliului de supraveghere, iar obiectivele, atribuțiile și responsabilitățile acestora sunt stabilite prin mandatele încredințate.

În anul 2024, activitatea desfășurată atât la nivelul Consiliului de supraveghere, cât și la cel al Comitetului director, s-a concentrat pe îndeplinirea obiectivelor strategice ale FGDB stabilite pentru anul de referință, respectiv:

- Asigurarea unui nivel adecvat al resurselor schemei de garantare și administrarea optimă a acestora și a resurselor fondului de rezoluție bancară;
- Consolidarea capacității operaționale a FGDB;
- Promovarea imaginii FGDB și creșterea gradului de conștientizare de către public a rolului acestuia în menținerea stabilității financiare;
- Cooperarea la nivel național și internațional.

De asemenea, Comitetul director a propus Consiliului de supraveghere spre aprobare sau, după caz, spre avizare, o serie de reglementări privind diferite aspecte ale activității FGDB, precum și o serie de documente relevante privind cadrul de administrare a riscurilor, situațiile financiare, bugetul de venituri și cheltuieli, stabilirea instituțiilor de credit mandatate să efectueze plata compensațiilor, raportul anual, note cuprinzând propuneri de acțiuni circumscrise obiectivelor strategice, acestea din urmă fiind prezentate în continuare.

Coordonatele activității FGDB în anul 2024

FGDB a urmărit pe parcursul anului 2024 liniile de acțiune anuale, aferente cerințelor operaționale prevăzute în reglementările aplicabile, precum și a celor mai bune practici în domeniul garantării depozitelor bancare. Această abordare anuală comparativ cu stabilirea de planuri multianuale, este adaptată realității economice și sociale din România, influențată atât de războiul din Ucraina, cât și de efectele crizei energetice și ale inflației ridicate și s-a reflectat cu precădere în activitatea desfășurată în cadrul instituției. Revenirea la adoptarea unor planuri de activitate multianuale va fi posibilă în momentul când vor exista mai multe elemente de analiză, precum și mai multă predictibilitate.

În contextul celor menționate, principalele obiective ale FGDB pentru anul 2024 au fost:



Asigurarea unui nivel adecvat al resurselor schemei de garantare și administrarea optimă a acestora și a resurselor fondului de rezoluție

FGDB trebuie să asigure un nivel adecvat al resurselor financiare pentru îndeplinirea în bune condiții a mandatului său privind plata compensațiilor și/sau finanțarea acțiunilor de rezoluție, cu încadrarea în termenele prevăzute de legislația în vigoare. Acest obiectiv reprezintă o constantă a activității FGDB, fapt reflectat și în menținerea unui nivel de acoperire de peste 3 ori mai mare decât nivelul minim de 0,8% stabilit la nivelul Uniunii Europene, respectiv 2,47% la 31 decembrie 2024.

Mai mult, pentru consolidarea capacității sale de finanțare, FGDB a inițiat încă din anul 2019 acțiuni de implementare a mecanismelor de finanțare alternative, care să îi permită să obțină, într-un termen scurt, finanțarea necesară îndeplinirii obligațiilor sale legale. Concret, în cadrul unui program pilot, destinat schemelor de garantare a depozitelor, FGDB a contractat de la Banca Internațională de Reconstrucție și Dezvoltare (BIRD) un împrumut cu caracter preventiv, ca parte integrantă a asigurării unui management adecvat al resurselor sale financiare. Potrivit termenilor contractuali, împrumutul este încheiat pe o perioadă de 5 ani, respectiv 28 iunie 2023 - 28 iunie 2028.

FGDB a actualizat cadrul de politici și proceduri privind mecanismele de finanțare alternative, care a fost aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în ședința din 16 decembrie 2024. Acesta aduce, ca principal element de noutate, posibilitatea extinderii sferei de cuprindere a mecanismelor de finanțare alternative cu împrumuturile de tip obligatar.

De asemenea, FGDB a elaborat cadrul procedural privind posibilitatea obținerii de împrumuturi de la alte scheme de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană. Până în prezent, acest mecanism de finanțare alternativă nu a fost utilizat în practică la nivelul Uniunii Europene din cauza impedimentelor de ordin legal, procedural și financiar care trebuie surmontate de către schemele de garantare a depozitelor pentru acordarea unor astfel de împrumuturi. În esență, schemele de garantare a depozitelor nu sunt interesate să-și acorde reciproc împrumuturi întrucât gradul lor de acoperire s-ar diminua și ar putea astfel afecta capacitatea financiară de a face față unor intervenții pe piețele pe care acționează.



Consolidarea capacității operaționale a FGDB

- *Implementarea angajamentelor de plată*

Având în vedere faptul că atât *Legea nr. 311/2015*, cât și *Legea nr. 312/2015* prevăd posibilitatea ca o parte din contribuțiile datorate de instituțiile de credit la schema de garantare a depozitelor și la fondul de rezoluție bancară să fie sub formă de angajamente de plată, FGDB a continuat și în anul 2024 acțiunile pentru dezvoltarea și implementarea sistemului care să permită operaționalizarea angajamentelor de plată.

În acest sens, FGDB și-a focalizat activitatea asupra demersurilor de modificare a *Ordonanței Guvernului nr. 9/2004 privind contractele de garanție financiară*, cu modificările și completările ulterioare (OG nr. 9/2004).

În cadrul discuțiilor purtate între FGDB și BNR pe marginea rezultatelor analizelor efectuate de către FGDB și a soluției propuse - includerea FGDB în sfera de cuprindere prevăzută la art.3 din OG nr. 9/2004 ca și categorie acceptată pentru beneficiarul și furnizorul garanției financiare - au fost abordate aspecte cum sunt (i) dubla calitate a FGDB de beneficiar și furnizor de garanții financiare, (ii) aplicabilitatea prevederilor incidente din Ghidul EBA în cazul angajamentelor de plată pentru fondul de rezoluție (iii) necesitatea modificării OG 9/2004;

În prezent, proiectul de act normativ este pe circuitul de avizare inițiat de Ministerul Finanțelor, cu mențiunea că momentul actualizării cadrului legislativ are un impact direct asupra orizontului de timp necesar operaționalizării angajamentelor de plată.

În paralel cu derularea procesului legislativ de modificare a OG 9/2004, la nivelul FGDB se va acționa pentru:

- Definitivarea cadrului de reglementare intern privind angajamentele de plată;
- Determinarea modalității de achiziție a serviciilor de dezvoltare IT pentru modulul de angajamente de plată și stabilirea cadrului contractual;

- Elaborarea specificațiilor funcționale pentru dezvoltarea și implementarea soluției informatice aferente aplicației de *collateral management* și dezvoltarea infrastructurii tehnice care să permită operaționalizarea angajamentelor de plată;
- Stabilirea băncii-agent în relația cu SaFIR și a cadrului de lucru cu aceasta.

- *Exercițiile de simulare de criză*

În conformitate cu programul multianual de simulări de criză, în perioada 28 februarie – 6 martie 2024 FGDB a desfășurat un exercițiu de testare a capacității financiare de gestionare a unor situații de criză. Exercițiul a urmărit, pe de o parte, evaluarea viabilității mecanismelor prin care pot fi mobilizate resursele necesare pentru începerea plăților de compensații în termen de șapte zile lucrătoare de la indisponibilizarea depozitelor unei instituții de credit participante, inclusiv în condițiile unei piețe ilichide și, pe de altă parte, verificarea timpilor de desfășurare a proceselor operaționale într-o astfel de intervenție.

Exercițiul a vizat, în principal, gestionarea și mobilizarea resurselor financiare în contextul unor plăți de compensații, evaluarea nivelului potențial al *gap*-ului dintre necesarul de finanțare și resursele disponibile, precum și evaluarea capacității de accesare a mecanismelor alternative de finanțare pe care FGDB le are la dispoziție.

Rezultatele au indicat faptul că nivelul resurselor disponibile ale schemei de garantare a depozitelor este adecvat pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale, ceea ce asigură FGDB capacitatea de a interveni eficient în orice situație de plăți de compensații. În același timp, exercițiul a evidențiat importanța unei structuri echilibrate a portofoliului de investiții financiare, astfel încât acestea să poată fi lichidizate rapid în situații de stres al pieței, minimizând riscurile asociate.

Pe lângă aceste aspecte, rezultatele exercițiului au demonstrat necesitatea consolidării mecanismelor de cooperare interinstituțională, prin stabilirea clară a responsabilităților fiecărui membru al rețelei de stabilitate financiară cu care FGDB interacționează în situația unor intervenții în piață.

Pentru a doua oară de la data de 28 iunie 2023 – când a intrat în efectivitate împrumutul cu caracter preventiv – pe data de 15 noiembrie 2024, o echipă mixtă formată din reprezentanți ai FGDB, ai BNR și ai BIRD a realizat un al doilea test privind accesarea acestui împrumut.

Potrivit scenariului testat, tragerea a avut ca scop finanțarea unor măsuri de rezoluție bancară dispuse de BNR din resursele schemei de garantare a depozitelor.

În urma parcurgerii tuturor etapelor necesare realizării tragerii din acest împrumut, concluzia generală a fost aceea că, din punct de vedere tehnic, FGDB are acces la platforma BIRD (<https://clientconnection.worldbank.org>), poate notifica evenimente declanșatoare și poate iniția cereri de tragere. Din perspectiva BIRD, testarea a relevat că fluxul intern este adecvat pentru primirea/procesarea notificărilor/cererilor de tragere din partea FGDB, precum și pentru analiza și aprobarea eliberării fondurilor care îi sunt solicitate în baza împrumutului

cu caracter preventiv. În subsidiar, testarea a fost relevantă din perspectiva schimbului de informații între FGDB și BNR, în calitatea sa de autoritate de rezoluție bancară.

În conformitate cu recomandările Ghidului Autorității Bancare Europene privind testările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor (Ghidul ABE), FGDB a derulat în perioada 2022-2024 un ciclu complet de testări de bază, la finalul căruia a raportat către ABE atât rezultatele fiecărui test în parte, cât și evaluarea generală a rezilienței sale.

Raportul transmis ABE, cu respectarea termenului de raportare de 16 iunie 2024, evidențiază faptul că FGDB are capacitatea operațională și financiară de a-și îndeplini atribuțiile în termenul prevăzut de legislația aplicabilă.

Ariile în care se pot aduce îmbunătățiri vizează (i) comunicarea cu BNR, soluționată prin actualizarea acordului de cooperare bilaterală care urmează să fie semnat; (ii) securitatea cibernetică, adresată deja ca urmare a auditului extern derulat în anul 2024, ale cărui recomandări au fost implementate / sunt în curs de implementare; (iii) capacitatea *website*-ului, care va fi testată după lansarea noii pagini *web* a FGDB programată pentru anul 2025.

- *Implementarea unor metode alternative de plată a compensațiilor*

Pe fondul tendinței generale de digitalizare și ținând cont de bunele practici în ceea ce privește realizarea de plăți de compensații transfrontaliere a apărut necesitatea asigurării unei flexibilități în acest domeniu, cu luarea în considerare a noilor orientări la nivel european și a evoluțiilor în domeniul tehnologiei informației și a comunicațiilor.

În acest context, una dintre modificările care au fost aduse Legii nr. 311/2015, prin intrarea în vigoare a Legii nr. 42 în cursul lunii martie 2022, stabilește cadrul necesar privind asigurarea acestei flexibilități în realizarea plăților de compensații.

Pornind de la aceste considerente, FGDB derulează un proiect amplu (proiectul MAPC) privind implementarea unor modalități moderne de plată a compensațiilor, alternative instrumentului de plată prin bancă mandatată. Pentru materializarea acestui proiect, au fost avute în vedere tendințele actuale în materie de eficientizare și digitalizare a procesului de plată a compensațiilor, practica altor scheme de garantare atât din cadrul Uniunii Europene, cât și din afara acesteia, precum și necesitatea adaptării modalităților de plată a compensațiilor la gradul de educație financiară și de cunoaștere în domeniul digitalizării ale diverselor categorii de deponenți.

Din analizele și documentările efectuate în cadrul proiectului MAPC²² a rezultat că soluția considerată optimă pentru FGDB este plata compensațiilor printr-o platformă *web*, ideal în varianta *customer front – end*. În acest scop, FGDB a proiectat un posibil flux de lucru, construit în conformitate cu prevederile legislației naționale și recomandările incidente.

²² Activitatea de documentare a constatat, în esență, în analiza fluxurilor de lucru ale altor state, precum Germania, Norvegia, Spania, Austria, Mexic și Brazilia, care au implementat și utilizat în plata de compensații astfel de platforme.

Satisfacerea tuturor cerințelor de securitate și siguranță a autentificării deponenților și disponibilitatea platformei la un volum mare de accesări sunt principalele provocări în construirea acestui sistem.

Pornind de la complexitatea și unicitatea acestui proiect, FGDB a identificat necesitatea unei consultanțe externe din partea unei firme specializate, atât pentru pregătirea, inclusiv sub aspectul stabilirii tuturor coordonatelor necesare întocmirii documentației de achiziție, cât și pentru lansarea procesului de achiziție publică a serviciilor furnizorilor specializați în dezvoltarea și implementarea platformei digitale de plată a compensațiilor și evaluarea ofertelor acestora.



Promovarea imaginii FGDB și creșterea gradului de conștientizare de către public a rolului acestuia în menținerea stabilității financiare

FGDB este unul dintre pilonii sistemului de asigurare a stabilității financiare, având o contribuție importantă în ceea ce privește menținerea încrederii publicului în siguranța sumelor depuse la instituțiile de credit.

Comunicarea cu publicul și informațiile puse la dispoziția acestuia, în mod constant și transparent, cu privire la modalitatea în care fiecare deponent este protejat în cazul în care o instituție de credit are probleme sunt esențiale pentru menținerea stabilității sistemului bancar, în special în actualul context economic și geopolitic internațional caracterizat de o incertitudine persistentă.

În acest sens, obiectivul permanent al acțiunilor FGDB pe linia comunicării este reprezentat de creșterea gradului de conștientizare a publicului despre garantarea depozitelor și misiunea schemei de garantare a depozitelor, prin aceasta contribuind atât la întărirea încrederii populației în sistemul bancar, cât și la stimularea economisirii.

Din experiența de până acum a FGDB, dar și a altor scheme de garantare a depozitelor, creșterea notorietății în perioade de calm pe piețele financiar-bancare este un proces de durată, care necesită acțiuni susținute, adaptate diferitelor segmente de populație astfel încât mesajele să fie bine înțelese și reținute de către publicul-țintă.

În perioada iulie - august 2024, FGDB a participat în premieră, alături de Banca Națională a României, Ministerul Educației, Asociația Română a Băncilor și Institutul Bancar Român la peste 15 ateliere de educație economică și financiară la care au luat parte aproximativ 600 de cadre didactice din învățământul preuniversitar în 17 orașe la nivel național. Proiectul s-a adresat profesorilor din ciclurile gimnazial și liceal în calitatea lor de formatori și transmitători de mesaje educaționale pentru elevi.

De asemenea, pe lângă propriul concurs – Concursul Costin Murgescu pentru cercetare în economie, ajuns la cea de-a XIII-a ediție în anul 2024, FGDB a participat, în calitate de partener al BNR, la organizarea celei de-a doua ediții a Concursului național de educație financiară “Eugeniu Carada”.

În luna iulie 2024 a fost încheiat un acord-cadru de colaborare cu Institutul Național de Cercetări Economice "Costin C. Kirițescu" al Academiei Române. Obiectivele principale ale colaborării sunt dezvoltarea de proiecte în domeniul educației financiare și realizarea de studii, rapoarte, analize etc. pe teme de interes din sfera de activitate a FGDB. Se are în vedere, totodată, elaborarea de lucrări științifice și publicații în comun, precum și schimbul de informații științifice, date statistice și tehnice, lucrări, publicații de specialitate, experiență, *know how*, bune practici.

FGDB a derulat și în anul 2024 o serie de acțiuni de informare a publicului prin intermediul mass-media, iar directorul general al FGDB a participat la mai multe evenimente cu largă audiență în cadrul cărora a susținut prezentări despre schema de garantare a depozitelor din România și protecția asigurată deponenților.

În al doilea semestru al anului 2024 au fost definitive cerințele tehnice și funcționale corespunzătoare unui alt proiect important al FGDB care constă în actualizarea site-ului instituției din punct de vedere al designului, funcționalităților și performanțelor tehnice, inclusiv din perspectiva securității la atacurile cibernetice tot mai frecvente și mai sofisticate din ultimul an.



Cooperarea la nivel național și internațional

În plan național, la data de 4 mai 2023 a intrat în vigoare Acordul tripartit de cooperare dintre Banca Națională a României, Ministerul Finanțelor și FGDB, care stă la baza creării unui cadru formalizat de facilitare a comunicării și derulării activităților în realizarea prerogativelor prevăzute în sarcina celor trei instituții, ce derivă atât din implicarea directă în asigurarea stabilității financiare, cât și din prevederile cadrului legal aplicabil.

FGDB a inițiat demersuri pe lângă Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor în vederea stabilirii unei platforme comune de comunicare, iar acordurile bilaterale emise în conformitate cu prevederile Acordului tripartit se află pe circuitul de semnare.

Pe linia colaborării cu Banca Națională a României, este în derulare un proiect comun ce își propune dezvoltarea și implementarea unei scheme de compensare a investitorilor, clienți de retail ai instituțiilor de credit, prin extinderea obiectului de activitate al FGDB, proiect aprobat de principiu în ședința Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României din 28 aprilie 2021.

În plan internațional și în contextul atribuțiilor extinse ale schemelor de garantare a depozitelor, FGDB este reprezentat în grupurile de lucru din cadrul EFDI organizate pe diverse proiecte, iar directorul general face parte din *task-force-ul* constituit la nivelul Autorității Bancare Europene, al cărui principal obiectiv îl reprezintă analiza modului în care sunt implementate prevederile *Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor*.

De asemenea, directorul general este reprezentantul FGDB în Comitetul schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, comitet ce este compus din conducători executivi ai schemelor de garantare a depozitelor respective și funcționează în cadrul EFDI.

În anul 2024, FGDB a avut o prezență activă în cadrul EFDI, contribuind la documentele elaborate în cadrul grupurilor de lucru privind cooperarea transfrontalieră, testările de criză, managementul riscurilor, relațiile publice și comunicarea, susținând și prezentări cu ocazia mai multor evenimente.

În cadrul Adunării Generale a reprezentanților Schemelor de Garantare a Depozitelor Bancare din cadrul IADI care a avut loc în luna octombrie 2024, directorul general al FGDB a participat la dezbaterile privind noua versiune a *Principiilor fundamentale pentru sisteme eficiente de asigurare a depozitelor* elaborate de IADI în colaborare cu Banca Reglementelor Internaționale și aprobarea acestui document esențial ce conține principiile și standardele agreate la nivel internațional pentru buna funcționare a schemelor de garantare a depozitelor bancare. Adoptarea de către schemele de garantare a depozitelor a noii versiuni a *Principiilor fundamentale* va contribui atât la creșterea eficacității acestora cât și la armonizarea cadrului operațional și procedural la evoluțiile recente din sectorul financiar bancar cum sunt digitalizarea serviciilor bancare și cooperarea cu autoritățile de rezoluție pentru soluționarea băncilor cu caracter sistemic.

În luna decembrie 2024, FGDB, în calitate de schemă de garantare a depozitelor din statul gazdă, a derulat împreună cu schema de garantare a depozitelor din Franța, în calitate de schemă de garantare a depozitelor din statul de origine²³, un exercițiu de testare în ceea ce privește comunicarea cu deponenții în ipoteza indisponibilizării depozitelor la una dintre băncile franceze cu sucursale în România. Exercițiul a inclus testarea schimbului de fișiere prin intermediul *EDDIES*²⁴ și a coordonării acțiunilor celor două scheme pentru a realiza comunicarea coerentă și simultană cu deponenții din cele două state. De asemenea, materialele destinate publicului au fost traduse și adaptate pentru a asigura comunicarea eficientă, clară și corectă cu deponenții din România ai sucursalei băncii franceze.

FGDB participă și la reuniunile virtuale ale colegiilor de rezoluție organizate de Comitetul Unic de Rezoluție, alături de reprezentanții Băncii Naționale a României și cei ai Ministerului Finanțelor.

²³ Schema de garantare a depozitelor pentru deponenții sucursalelor din România ale băncilor franceze Banque Paribas France S.A., BNP Paribas S.A. și BNP Paribas Personal Finance S.A.

²⁴ EDDIES – European DGS to DGS Information Exchange System este un sistem securizat centralizat de schimb de fișiere între schemele de garantare a depozitelor din statele membre în vederea efectuării plăților transfrontaliere de compensații și schimbului de informații.

Managementul riscurilor

Administrarea riscurilor și-a menținut statutul de activitate de importanță strategică, a cărei performanță contribuie decisiv la consolidarea reputației FGDB și la înregistrarea de rezultate financiare optime, inclusiv pentru asigurarea unui ritm sustenabil de creștere a resurselor financiare disponibile. Administrarea riscurilor se realizează potrivit coordonatelor stabilite în strategia și politicile de risc, prin care se asigură menținerea unui profil de risc adecvat al organizației, conform cu țintele aprobate de Consiliul de supraveghere.

În anul 2024, strategia și politicile privind administrarea riscurilor semnificative ale FGDB au avut ca obiectiv principal consolidarea unei culturi de risc orientate spre prudență și menținerea unui profil de risc scăzut, în măsură să asigure atât protejarea intereselor deponenților și a resurselor administrate, cât și conformitatea cu legislația și reglementările aplicabile.

Sistemul de administrare a riscurilor implementat de FGDB, organizat pe cele trei linii de apărare, acoperă întreg spectrul de riscuri semnificative la care este expusă organizația și cuprinde procesele, aplicațiile și procedurile specifice utilizate, precum și atribuțiile și responsabilitățile în domeniul administrării riscurilor la nivelul fiecărei structuri organizatorice, al funcției de management al riscurilor și auditului.

În anul 2024, FGDB a implementat în mod eficient mecanismele proprii de administrare a riscurilor semnificative prevăzute în reglementările interne incidente, bazate pe instrumente de lucru care permit automatizarea proceselor de evaluare și raportare a riscurilor semnificative, precum și monitorizarea profilului general de risc prin modulul dedicat dezvoltat în cadrul sistemului informatic integrat²⁵ utilizat la nivelul organizației.

De asemenea, potrivit cadrului de reglementare privind sistemul de control intern, în anul 2024 a fost actualizat registrul riscurilor, care reprezintă un real suport decizional pentru conducerea executivă, contribuind semnificativ la consolidarea sistemului de guvernare a riscului la nivelul FGDB.

Evoluția FGDB ca organizație, precum și modificările inerente ale factorilor interni și externi care influențează activitatea sa, determină necesitatea monitorizării continue a profilului său de risc și adaptarea corespunzătoare a strategiei și a politicilor sale de administrare a riscurilor. În acest context, FGDB a acordat o atenție sporită unor riscuri care, în ultimii ani, au dovedit o dinamică mai accentuată sub impactul digitalizării (precum riscul cibernetic și riscul privind securitatea datelor cu caracter personal) și al creșterii numărului și complexității legislației incidente activității sale (riscul de conformitate).

Principalele categorii de risc adresate de FGDB prin instrumente și măsuri specifice sunt:

²⁵ Sistemul informatic integrat de la nivelul FGDB contribuie substanțial la îmbunătățirea cadrului operațional de desfășurare a activității, în principal prin (i) integrarea și automatizarea fluxurilor și proceselor de lucru, (ii) reducerea semnificativă a riscului operațional asociat proceselor desfășurate, precum și (iii) eficientizarea activității și asigurarea suportului adecvat pentru eficacitatea guvernării riscului.

- **riscul de credit**

În calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor și de administrator al fondului de rezoluție bancară, FGDB își asumă riscul de credit prin expunerile față de contrapartidele/emitenții care satisfac criteriile de eligibilitate stabilite prin strategia anuală de investire a resurselor. Acest risc este administrat, în principal, prin intermediul unui sistem cuprinzător de limite stabilite pentru: instituții de credit, categorii de instituții de credit, alte categorii de emitenți (inclusiv instituții financiare internaționale). Respectarea limitelor este monitorizată și raportată conducerii FGDB în mod regulat, iar limitele pot fi revizuite pe parcursul anului, dacă evoluțiile pieței/ emitentului/ contrapartidei reclamă o astfel de acțiune. De asemenea, FGDB urmărește sistematic ratingurile de risc ale emitenților acordate de agențiile internaționale de rating.

- **riscul de piață**

FGDB este expus acestui tip de risc în condițiile evoluției nefavorabile a prețului instrumentelor financiare disponibile pentru tranzacționare pe care le deține, a ratelor de dobândă și a cursului de schimb. Acest risc este monitorizat prin reevaluarea la prețurile pieței a instrumentelor tranzacționabile de natura titlurilor de plasament, monitorizarea pierderilor potențiale (*Value at Risk*), analiza impactului negativ al modificării ratelor de dobândă (*Scenario analysis*) și prin setarea unor praguri de alertă și a unor praguri de intervenție. De asemenea, în scopul evaluării riscului de rată a dobânzii, FGDB monitorizează indicatorul durată portofoliului (*portfolio duration*) pentru portofoliul de instrumente financiare tranzacționabile, indicatorul fiind utilizat și în evaluarea profilului general de risc al Fondului. FGDB va completa instrumentarul de administrare a riscului de piață pe măsură ce portofoliul său de plasamente va crește în complexitate și diversitate.

- **riscul de lichiditate**

Politica FGDB de administrare a riscului de lichiditate urmărește, în principal, menținerea unui nivel minim al lichidității lunare din resursele financiare disponibile, recalibrat în funcție de evoluțiile pieței. Aceasta include deținerea unui volum adecvat de titluri de plasament, menținerea unei structuri echilibrate pe tipuri de plasamente și maturități, precum și implementarea/actualizarea mecanismelor de finanțare alternative pentru situații neprevăzute.

Riscul de lichiditate s-a diminuat considerabil odată cu operaționalizarea împrumutului cu caracter preventiv de la BIRD, având în vedere că acesta reprezintă un *buffer* real de lichiditate pentru schema de garantare a depozitelor.

Totodată, FGDB și-a consolidat capacitatea de a monetiza portofoliul de titluri de stat în caz de necesitate, atât prin încheierea de noi convenții pentru operațiuni de tip *repo* cu o serie de instituții de credit care au calitatea de dealeri primari, cât și prin semnarea unui acord similar cu BNR.

- **riscul operațional**

Riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate - determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme și resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe - este inherent oricărei

activități derulate la nivelul FGDB. Pentru identificarea riscurilor operaționale și implementarea de măsuri pentru eliminarea/reducerea acestora, FGDB se bazează, în principal, pe auto-evaluarea riscurilor și controalelor implementate la nivelul structurilor sale organizatorice.

În contextul extinderii digitalizării și al creșterii numărului de atacuri cibernetice, care au devenit tot mai complexe și ample, riscul cibernetic și securitatea datelor se situează pe o poziție de top în rândul riscurilor operaționale.

FGDB monitorizează în mod deosebit aceste două subcategorii ale riscului operațional, respectiv *riscul cibernetic* și *riscul determinat de prelucrarea datelor cu caracter personal*, care au crescut ca importanță în ultima perioadă pe fondul accentuării nivelului de automatizare a proceselor/fluxurilor de lucru prin utilizarea sistemului informatic integrat în cadrul organizației, dar și prin posibilitatea lucrului de la distanță. Pentru ambele subcategorii de riscuri sunt prevăzute instrumente și scale de măsurare/evaluare pe baza unor indicatori specifici.

În urma îmbunătățirii mecanismelor de monitorizare și control al riscurilor, prin implementarea cadrului procedural privind administrarea riscurilor și a funcționalităților specifice de management al riscurilor din cadrul sistemului informatic integrat, FGDB dispune de un sistem funcțional de colectare a datelor și de raportare a evenimentelor generatoare de pierderi. Consolidarea și optimizarea cadrului de reglementări interne în conformitate cu bunele practici dezvoltate la nivelul altor scheme de garantare a depozitelor, care să asigure administrarea adecvată a riscurilor semnificative la nivelul FGDB, în general și a riscului operațional în mod deosebit, rămân obiective de importanță strategică pentru FGDB.

Utilizarea instrumentelor menționate anterior, precum și gradul de complexitate al acestora vor fi corelate cu volumul și complexitatea activității efectiv desfășurate și cu nivelul de expunere la riscul operațional, prin aplicarea principiului proporționalității.

- ***riscul reputațional***

Politica FGDB de administrare a riscului reputațional vizează, pe de o parte, evitarea acțiunilor de natură să genereze o percepție negativă la adresa sa din partea deponenților, a publicului în sens larg și a celorlalte instituții din cadrul rețelei de stabilitate financiară și, pe de altă parte, îmbunătățirea cadrului operațional, actualizarea și testarea periodică a planului de continuitate a activității și derularea de exerciții de simulare de criză. La acestea se adaugă promovarea unei comunicări sistematice și deschise cu publicul, cu instituțiile de credit participante (inclusiv prin intermediul Asociației Române a Băncilor), precum și cu ceilalți membri ai rețelei de stabilitate financiară.

- ***riscul strategic***

Evaluarea riscului strategic reprezintă o parte componentă a procesului de planificare strategică. Principalele surse potențiale de risc strategic sunt localizate în planurile strategice ale FGDB care vizează nivelul-țintă de acoperire, dezvoltarea organizațională și strategia de administrare a resurselor financiare disponibile. Pentru menținerea riscului

strategic în limita asumată, FGDB reevaluează periodic obiectivele sale strategice în raport cu realizările și alocă resurse adecvate acțiunilor de natură preventivă. Un rol major revine sistemului de guvernare funcțional și eficient, asigurat inclusiv prin structura de management formată din Comitetul director și Consiliul de supraveghere, la nivelul căruia funcționează Comitetul de audit.

Anual, conducerea FGDB stabilește un profil de risc țintă – al cărui nivel este fundamentat pornind de la atribuțiile statutare și de la apetitul la risc al FGDB – care exprimă în mod sintetic totalitatea riscurilor la care este sau va fi expus FGDB. Profilul de risc este evaluat periodic, pe baza evoluției scorurilor atribuite riscurilor semnificative identificate, pentru a asigura menținerea/încadrarea acestuia în ținta asumată. La rândul său, ținta este supusă unei evaluări periodice din punct de vedere al gradului său de adecvare la evoluțiile interne și la dinamica factorilor din mediul extern.

Continuitatea activității

Planul de Continuitate a Activității reprezintă o componentă importantă în arhitectura de securitate a FGDB, iar testarea acestuia cu o frecvență cel puțin anuală a determinat îmbunătățirea continuă a rezilienței operaționale a organizației.

Testarea derulată în anul 2024 a avut ca obiectiv principal verificarea capacității de utilizare a serverului de *back-up* pentru desfășurarea operațiunilor de la sediul secundar al FGDB, precum și evaluarea posibilității de utilizare a acestui sediu pentru desfășurarea activității în cazul indisponibilității sediului principal.

În urma testării, s-a constatat că restaurarea serverelor de date și de aplicații s-a realizat într-un timp foarte scurt, iar conectarea utilizatorilor de la sediul secundar s-a realizat imediat, fără diferențe sesizabile în funcționarea sistemului informatic.

Rezultatele testării au relevat că între sediul secundar și centrul de recuperare în caz de dezastru (*Disaster Recovery*) există o conexiune funcțională, care a făcut posibilă atât restaurarea rapidă a unei perechi de servere ale sistemului informatic integrat, cât și utilizarea de la distanță a serverelor recuperate fără întârzieri semnificative.

Totodată, testarea planului de continuitate operațională desfășurată în anul 2024 a vizat și funcționarea infrastructurii IT în condiții de indisponibilitate a locației principale. În cadrul exercițiului, pentru menținerea activităților critice au fost activate soluțiile alternative de operare, inclusiv resursele de *back-up*.

În urma testării, s-a constatat că procesul de restaurare a infrastructurii esențiale s-a desfășurat într-un interval de timp optim, iar accesul utilizatorilor la sistemele de operare alternative s-a realizat fără întreruperi notabile.

Evaluarea generală a rezultatelor testării evidențiază caracterul funcțional al soluțiilor implementate de FGDB pentru asigurarea continuității activității sale, care permit

restaurarea rapidă a sistemelor critice în condiții de acces de la distanță, fără impact major asupra performanței operaționale.

Activitatea de audit intern din cadrul FGDB

Funcția de audit intern este asigurată în cadrul FGDB prin Compartimentul Audit intern. Structura este subordonată funcțional Consiliului de supraveghere, iar activitatea acesteia este supervizată de către Comitetul de audit, fiind garantate astfel condițiile de independență și obiectivitate asumate prin statutul funcției de audit intern în cadrul organizației.

Principalul obiectiv al structurii de audit intern este de a contribui la consolidarea capacității organizației de a crea, proteja și susține valoarea, oferind Consiliului de supraveghere și conducerii o asigurare, consiliere, perspectivă și previziune independente, obiective, bazate pe riscuri.

Echipa de audit intern urmărește pe parcursul desfășurării misiunilor evaluarea riscurilor identificate, stabilirea cauzelor și a consecințelor potențiale, precum și formularea recomandărilor corespunzătoare pentru remedierea acestora. Recomandările formulate au avut în vedere caracterul fezabil și economic astfel încât, implementarea și aplicarea acestora să necesite costuri financiare/umane/logistice în concordanță cu aportul lor din punct de vedere al eficientizării activității FGDB.

Pe parcursul anului 2024, misiunile derulate de echipa de audit intern au avut în atenție procesul de achiziții în cadrul FGDB, asigurarea canalelor de plată a compensațiilor, implementarea mecanismelor de finanțare alternative (împrumuturi preventive/ contingente) și Planul de continuitate a activității FGDB, precum și o misiune de consultanță referitoare la aplicarea cadrului de reglementare revizuit referitor la implementarea sistemului de control intern la nivelul FGDB.

În cadrul acestor misiuni, echipa de audit intern și-a menținut constant atenția asupra formulării de opinii și recomandări care să susțină creșterea eficienței și eficacității proceselor, pentru o mai bună valorificare a resurselor materiale și umane, contribuind în mod semnificativ la îmbunătățirea proceselor și consolidarea guvernancei corporative în cadrul FGDB.

De asemenea, Compartimentul Audit intern a monitorizat periodic stadiul implementării recomandărilor formulate în urma derulării misiunilor de audit intern.

Riscurile reziduale evaluate pe parcursul misiunilor de audit intern sunt în general reduse, iar măsurile de control adoptate/implementate contribuie la menținerea lor la un nivel acceptabil.

La nivelul FGDB, sistemele de guvernance, management al riscurilor și control intern implementate sunt proiectate și operează într-o asemenea manieră încât să se atingă în mod consecvent obiectivele proceselor.

Măsurile de control intern adoptate conduc la un nivel al riscurilor reziduale acceptabil. Acțiunile specifice ale managementului de supervizare a proceselor și adaptarea la schimbările din mediul intern și extern contribuie la menținerea riscurilor semnificative în limitele apetitului aprobat de conducerea superioară.

Prin utilizarea instrumentelor specifice, funcția de audit intern a contribuit la întărirea sistemului de control intern și la creșterea nivelului de eficiență și eficacitate a proceselor evaluate. S-au înregistrat astfel progrese din perspectiva optimizării sistemelor de management al riscurilor, de control intern și de guvernanță, create pentru realizarea principalelor obiective ale FGDB de protejare a deponenților și asigurare a stabilității financiare.

Cadrul de reglementare, precum și evoluția bunelor practici în domeniul auditului intern, completate de ariile legislative și de standardizare conexe au reprezentat un punct de interes permanent al Compartimentului Audit intern.

În acest sens, s-a manifestat o preocupare constantă pentru evoluția celor mai bune practici în domeniul auditului intern și au fost parcurse etapele necesare pentru aderarea la acestea.

2. Contextul și cadrul de reglementare în 2024

Mediul internațional și cadrul de reglementare a activității schemelor de garantare a depozitelor



Deși în anul 2024 a avut loc o intensificare a tensiunilor geopolitice generate de războiul dintre Federația Rusă și Ucraina și de conflictul din Orientul Mijlociu, iar mediul economico-financiar a fost caracterizat de un grad ridicat de incertitudine, cu multiple provocări și schimbări rapide și neprevăzute, inclusiv din perspectiva alegerilor politice care au avut loc într-un număr însemnat de țări, economia globală nu a fost afectată semnificativ, continuându-și tendința de creștere.

Produsul intern brut (PIB) global a avansat în anul 2024 cu 2,7% în termeni reali, rată similară celei din anul precedent²⁶.

În Uniunea Europeană a fost consemnată o redresare a creșterii economice, cu o rată de +1% în anul 2024, peste dublul ratei de creștere din anul precedent²⁷. În zona euro, creșterea economică a fost de 0,9% (+0,5 puncte procentuale față de anul 2023). Creșterea economică a fost susținută de majorarea consumului, datorată dinamicii pozitive a veniturilor reale ale gospodăriilor, solidității pieței muncii și relaxării politicii monetare pe fondul reducerii ratei inflației.

În anul 2024, PIB-ul Statelor Unite ale Americii a crescut cu 2,8%, principalele contribuții avându-le majorarea cheltuielilor pentru consumul gospodăriilor, a cheltuielilor pentru investiții, a cheltuielilor guvernamentale și a exporturilor²⁸. În Asia, economia Chinei a încetinit de la 5,2% în anul 2023 la 4,9% în anul 2024, în timp ce economia Japoniei a înregistrat un nou an de stagnare. Evoluțiile înregistrate în diferitele regiuni ale globului reflectă menținerea decalajelor de creștere dintre acestea.

Creșterea economică din Uniunea Europeană a fost mult mai lentă decât cea a economiei Statelor Unite ale Americii din cauza diferențelor de productivitate și competitivitate cauzate, în principal, de nivelurile mai ridicate ale costurilor cu energia, tranziția verde și aplicarea unor reglementări mai stricte.

De asemenea, decelerarea activității de investiții a afectat creșterea economică din Uniunea Europeană. Multe companii europene și-au amânat planurile de investiții din cauza perspectivelor economice și politice incerte, precum și a costurilor de finanțare relativ ridicate ca rezultat al politicii monetare restrictive din perioadele anterioare.

²⁶ World Bank Group: Global Economic Prospects, ianuarie 2025

²⁷ Eurostat, News Release – GDP main aggregates and employment estimates for the fourth quarter of 2024, 7 martie 2025.

²⁸ U.S. Bureau of Economic Analysis: Gross Domestic Product, 4th Quarter and Year 2024 (Third Estimate), 27 martie 2025

Pe de altă parte, volumul schimburilor comerciale pe ansamblul Uniunii Europene a prezentat o anumită volatilitate pe parcursul anului 2024, exporturile fiind afectate de consecințele negative de durată ale șocului energetic și de problemele legate de necompetitivitatea prețurilor.

La nivel global, deși volumul schimburilor comerciale mondiale²⁹ a înregistrat o creștere cu 3,7% în anul 2024, evoluțiile geopolitice și tensiunile comerciale, inclusiv tendința crescătoare de impunere de măsuri protecționiste, au determinat o reconfigurare a relațiilor comerciale internaționale și o accentuare a fenomenului de fragmentare a economiei globale.

Rata inflației s-a plasat în anul 2024 pe o traiectorie descendentă, în cea mai mare parte a țărilor, datorită prețurilor mai scăzute la energie, temperării creșterii prețurilor materiilor prime și alimentelor, precum și ca efect al politicilor monetare restrictive. La nivel global, rata inflației corespunzătoare anului 2024 este estimată la 5,7%³⁰, cu 1 punct procentual sub cea înregistrată anul precedent.

Pe parcursul anului 2024, Banca Centrală Europeană (BCE) a relaxat gradual măsurile restrictive de politică monetară, rata dobânzii la facilitatea de depozit, rata dobânzii la operațiunile principale de refinanțare și rata dobânzii la facilitatea de creditare marginală fiind reduse succesiv în lunile iunie, septembrie, octombrie și decembrie 2024³¹. Rata dobânzii la facilitatea de depozit a coborât în decembrie 2024 la 3%³², cu 1 punct procentual sub nivelul de la sfârșitul anului 2023.

Rezerva Federală a Statelor Unite ale Americii a început să reducă intervalul-țintă de rată a dobânzii în luna septembrie 2024³³, de la un interval cuprins între 5,25% și 5,50% coborând la un interval între 4,25% și 4,50% la sfârșitul anului 2024³⁴.

Piețele financiare s-au menținut relativ calme în cursul anului 2024, deși au fost marcate de câteva episoade de volatilitate.

Cu toate că instituțiile de credit și-au desfășurat activitatea în anul 2024 într-un context macroeconomic incert și volatil, sectorul bancar global și-a menținut stabilitatea. Spre deosebire de anul precedent, nu s-au mai produs turbulențe în care să fie implicate instituții de credit de importanță sistemică³⁵.

²⁹ UNCTAD: Global Trade Update, martie 2025

³⁰ International Monetary Fund: World Economic Outlook, ianuarie 2025

³¹ https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html

³² Tendința de reducere a ratelor dobânzilor a continuat și în primul trimestru al anului 2025. Rata dobânzii la facilitatea de depozit a ajuns la 2,50% în luna martie 2025.

³³ <https://www.federalreserve.gov/economy-at-a-glance-policy-rate.htm>

³⁴ Acest interval-țintă a fost menținut și în luna martie 2025.

³⁵ În luna martie 2023, piețele financiare au fost afectate de o serie de turbulențe generate de colapsul băncilor americane Silicon Valley Bank și Signature Bank, precum și de cel al băncii elvețiene Credit Suisse. Prin modalitățile de soluționare adoptate de autoritățile din țările respective, toate sumele deținute de deponenți la respectivele bănci au fost protejate integral.

Datele despre indicatorii economici și cei ai sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România sunt prezentate în cadrul secțiunii *“Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România”* din cuprinsul acestui capitol.

În condițiile dinamicii accelerate a mediului economico-financiar și a provocărilor asociate riscurilor în creștere geopolitice, tehnologice, cibernetice, precum și riscurilor legate de schimbările climatice și de mediu, instituțiile de credit au continuat și în anul 2024 să înregistreze progrese în ceea ce privește adaptarea la schimbările structurale ale mediului, transformarea digitală și consolidarea rezilienței la potențialele șocuri.

Evoluțiile din sectorul financiar-bancar, digitalizarea și progresul tehnologic generează provocări importante și pentru instituțiile și autoritățile care susțin așa-numitele „*plase de siguranță*” financiare³⁶, buna colaborare dintre autoritățile de supraveghere, autoritățile de rezoluție și schemele de garantare a depozitelor fiind esențială pentru evitarea crizelor și menținerea stabilității financiare. După cum s-a întâmplat în cazul unor bănci care au intrat în colaps în anul 2023, pe fondul amplificării unor îngrijorări ale deponenților prin intermediul *social media*, s-ar putea propaga cu rapiditate fenomenul retragerii masive de bani de la bănci datorită posibilității efectuării de transferuri instant cu ajutorul diferitelor aplicații bancare (de pildă, *internet banking*, *mobile banking*). Aceasta ar putea determina deteriorarea accelerată a situației financiare a unei bănci și, în cele din urmă, intrarea acesteia în dificultate.

În acest context, revizuirea cadrului european de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor (CMDI) a reprezentat și în anul 2024 tema centrală a preocupărilor autorităților și instituțiilor Uniunii Europene.

De asemenea, la nivelul asociațiilor profesionale ale schemelor de garantare a depozitelor au fost derulate o serie de proiecte de interes privind protecția depozitelor, iar pe plan european au fost adoptate documente de poziție față de propunerile noului cadru european de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor.

Cadrul european de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor

În cel de-al doilea trimestru al anului 2024, Parlamentul European și Consiliul Uniunii Europene au adoptat pozițiile³⁷ față de propunerile legislative publicate de Comisia Europeană, în data de 18 aprilie 2023, cu privire la consolidarea cadrului european de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor (CMDI)³⁸, iar în luna decembrie 2024 au început negocierile tripartite pe această temă.

³⁶ Schema de garantare a depozitelor reprezintă una dintre componentele „*plasei de siguranță*” (rețelei de asigurare a stabilității financiare), alături de, în principal, împrumutătorul de ultimă instanță și autoritatea de supraveghere/rezoluție.

³⁷ Poziția Parlamentului European în primă lectură a fost adoptată în data de 24 aprilie 2024, iar la nivelul Consiliului Uniunii Europene mandatul de negociere cu Parlamentul European a fost agreat în data de 19 iunie 2024 în cadrul reuniunii Comitetului Reprezentanților Permanenți ai guvernelor statelor membre pe lângă Uniunea Europeană (COREPER).

³⁸ Pachetul cuprinde următoarele propuneri de acte legislative la nivel european: 1) Directivă de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor

Mandatul de negociere al Consiliului Uniunii Europene conține, printre altele, elemente de poziție importante pentru FGDB, cum sunt: (i) menținerea unui rang senior pentru creanțele schemelor de garantare a depozitelor față de celelalte creanțe, inclusiv față de creanțele din depozitele neacoperite și (ii) menținerea unei limite privind finanțarea măsurilor de rezoluție din resursele financiare ale schemelor de garantare (62,5% din nivelul țintă prevăzut de directiva europeană).

În cadrul dialogurilor politice care au avut loc până la data prezentului raport, aceste două elemente de poziție asumate de Consiliul Uniunii Europene au reprezentat o linie roșie față de propunerile formulate de celelalte instituții europene implicate în negocieri (Parlamentul European și Comisia Europeană).

În contextul numeroaselor poziții divergente adoptate de actorii vizați de pachetul CMDI (state membre, instituții europene etc.), procesul de legiferare a acestui proiect va fi unul îndelungat și anevoios și cel mai probabil va continua în anul 2025, fiind greu de estimat în prezent momentul adoptării sale de către Parlamentul European.

Distinct de negocierile purtate în ceea ce privește cadrul CMDI, în luna aprilie 2024 Comisia pentru Afaceri Economice și Monetare din cadrul Parlamentului European a adoptat un raport referitor la propunerea Comisiei Europene de regulament de modificare a Regulamentului (UE) nr. 806/2014 în scopul instituirii unui Sistem European de Asigurare a Depozitelor (EDIS), proiectat a fi cel de-al treilea pilon al Uniunii Bancare, alături de Mecanismul Unic de Supraveghere și Mecanismul Unic de Rezoluție. Cu toate acestea, având în vedere prioritatea finalizării negocierilor referitoare la cadrul CMDI, în anul 2024 nu au fost înregistrate alte progrese privind EDIS.

La sfârșitul lunii mai 2024, Parlamentul European și Consiliul Uniunii Europene au adoptat un pachet de noi norme de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului³⁹, respectiv:

- Directiva (UE) 2024/1640 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849;
- Regulamentul (UE) 2024/1624 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului;
- Regulamentul (UE) 2024/1620 de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010 și (UE) nr. 1095/2010.

schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența; 2) Directivă de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește măsurile de intervenție timpurie, condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție și finanțarea măsurilor de rezoluție; 3) Regulament de modificare a Regulamentului (UE) nr. 806/2014 în ceea ce privește măsurile de intervenție timpurie, condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție și finanțarea măsurilor de rezoluție.

³⁹ Pachetul de propuneri legislative a fost prezentat de Comisia Europeană în anul 2021.

Normele conțin și prevederi referitoare la cooperarea dintre supraveghetorii financiari și autoritățile responsabile cu gestionarea crizelor din cadrul instituțiilor de credit, ca de exemplu autoritățile desemnate⁴⁰ și autoritățile de rezoluție, aceasta fiind considerată necesară pentru a asigura un echilibru între obiectivul de prevenire a spălării banilor și obiectivul de protejare a stabilității financiare și a deponenților în temeiul *Directivei 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor* și al *Directivei 2014/59/UE de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții*.

La rândul său, și proiectul *Directivei de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența* cuprinde prevederi care sunt formulate luând în considerare direcția propusă în proiectul pachetului legislativ din anul 2021 al Comisiei Europene referitor la regimul Uniunii Europene de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului. Scopul prevederilor este de a contracara riscul ca schemele de garantare a depozitelor să plătească compensații în favoarea deponenților implicați în activități de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

De asemenea, Comisia Europeană a avut în vedere și avizele Autorității Bancare Europene referitoare la interacțiunea dintre directiva privind combaterea spălării banilor și Directiva Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor⁴¹, precum și în ceea ce privește riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care afectează sectorul financiar al UE⁴².

Documente ale EFDI

- **Comentarii și recomandări referitoare la propunerea de revizuire a *Directivei privind schemele de garantare a depozitelor*⁴³**

Comitetul EFDI pentru Uniunea Europeană a aprobat, în luna martie 2024, un document de poziție al EFDI care vine în completarea *Declarațiilor de principiu formulate de practicienii din domeniul garantării depozitelor cu privire la revizuirea cadrului european de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor*⁴⁴.

Principalele comentarii și recomandări ale EFDI din acest document de poziție vizează:

⁴⁰ Autoritatea desemnată este un organism care administrează o schemă de garantare a depozitelor sau, în cazul în care funcționarea schemei de garantare a depozitelor este administrată de o entitate privată, autoritatea publică desemnată de statul membru în cauză pentru supravegherea respectivei scheme.

⁴¹ European Banking Authority: Opinion of the EBA on the interplay between the EU Anti-Money Laundering Directive and the EU Deposit Guarantee Scheme Directive, decembrie 2020.

⁴² European Banking Authority: Opinion of the EBA on the risks of money laundering and terrorist financing affecting the EU's financial sector, martie 2021.

⁴³ EFDI Position Paper: Comments and recommendations on DGSD review, martie 2024.

⁴⁴ EFDI Position Paper: Crisis Management and Deposit Insurance (CMDI) Framework Review - Statements from Practitioners, octombrie 2023. O sinteză a documentului a fost prezentată în Raportul anual 2023 al FGDB.

- aplicarea aceluiași regim de garantare depozitelor de fonduri ale clienților și conturilor beneficiarilor, fără ca acestea să fie tratate distinct, așa cum se propune de către Comisia Europeană;
- menținerea *status-quo*-ului în legătură cu măsurile pe care le pot lua autoritățile competente, la notificarea și în cooperare cu schemele de garantare a depozitelor, în cazul instituțiilor de credit care nu se conformează obligațiilor pe care le au în calitate de membre ale schemelor;
- includerea depozitelor autorităților publice în sfera de garantare, cu stabilirea ca opțiune națională a posibilității excluderii de la garantare a depozitelor autorităților centrale și/sau locale în funcție de specificul național;
- clarificarea regimului soldurilor temporar ridicate în noul caz propus prin proiectul de directivă, respectiv fondurile depuse pentru achiziționarea într-un termen scurt a unui bun imobil locativ privat;
- menținerea ca opțiune națională a posibilității luării în considerare a datoriei scadente ale deponenților față de instituția de credit atunci când se determină compensațiile pe care le vor primi deponenții în cazul indisponibilizării depozitelor la instituția de credit în cauză;
- clarificarea modului în care se stabilește momentul de început al perioadei de plată a compensațiilor în cazul conturilor beneficiarilor, fondurilor clienților și soldurilor temporar ridicate, pentru aceste categorii de depozite Comisia Europeană propunând o perioadă mai lungă, de 20 de zile lucrătoare;
- stabilirea unui mecanism care să stea la baza suspendării plății compensațiilor în cazul acelor deponenți pentru care există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, conform notificării unității de informații financiare/autorității desemnate;
- existența posibilității ca schema de garantare a depozitelor să despăgubească deponenții prin intermediul oricărui instrument de plată pentru care este asigurată trasabilitatea;
- eliminarea propunerii Comisiei Europene conform căreia schemele de garantare a depozitelor au o creanță doar asupra instituției de credit reziduale în cazul în care fondurile acestora sunt utilizate în contextul aplicării instrumentelor de rezoluție sau măsurilor alternative, prin aceasta limitându-se potențialele recuperări de creanțe (de exemplu, creanțele asupra unei instituții-punte);
- alinierea modului de definire a nivelului-țintă și a modului de calcul al contribuțiilor;
- introducerea posibilității ca schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine să despăgubească direct deponenții sucursalelor din statele membre gazdă;
- elaborarea de către Autoritatea Bancară Europeană a unui standard tehnic de reglementare cu privire la transferul contribuțiilor între schemele de garantare a depozitelor în cazul în care o instituție de credit își schimbă participarea de la o schemă la alta;
- stabilirea unui cadru armonizat de raportare a informațiilor pe care autoritățile desemnate le transmit Autorității Bancare Europene cu privire la diferiți indicatori ai schemelor de garantare a depozitelor.

- **Sumarul recomandărilor EFDI referitoare la propunerea de revizuire a *Directivei privind schemele de garantare a depozitelor*⁴⁵**

Având în vedere demararea dialogului dintre Comisia Europeană, Parlamentul European și Consiliul Uniunii Europene ca urmare a adoptării, în trimestrul II 2024, a pozițiilor ultimelor două instituții menționate anterior cu privire la propunerea Comisiei Europene de *Directivă de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor*, EFDI a adoptat un al treilea document de poziție care sumarizează propunerile și pozițiile instituțiilor implicate, cu prezentarea punctuală a recomandării practicienilor europeni pentru fiecare din aspectele relevante.

- **Plățile de compensații cu implicații transfrontaliere⁴⁶**

Documentul de poziție abordează două mari teme cu implicații transfrontaliere, și anume:

- cooperarea între schemele de garantare a depozitelor în cazul instituțiilor de credit care își exercită libertatea de a presta servicii pe teritoriul unui stat membru gazdă, furnizând direct servicii fără a avea sucursale în acel stat;
- posibilitatea schemelor de garantare a depozitelor din statele membre de origine de a plăti direct compensații deponenților sucursalelor din statele membre gazdă, fără a mai apela la serviciile schemelor de garantare a depozitelor din statele membre gazdă.

În document se reafirmă disponibilitatea schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană de a coopera în ambele situații menționate mai sus, subliniindu-se, totodată, necesitatea introducerii unei mai mari flexibilități în ceea ce privește plățile transfrontaliere de compensații⁴⁷.

În opinia practicienilor din Uniunea Europeană, în cazul plăților transfrontaliere de compensații ar trebui să primeze asigurarea celei mai bune protecții deponenților garantați prin alegerea modalității adecvate de plată a compensațiilor în funcție de specificul fiecărui caz: fie direct de către schema din statul membru de origine, fie prin intermediul schemei de garantare a depozitelor din statul membru gazdă.

- **Acoperirea depozitelor de fonduri ale clienților și a conturilor beneficiarilor⁴⁸**

⁴⁵ EFDI Position Paper: Summary of EFDI's main recommendations in view of the Trilogue on DGSD Review, decembrie 2024

⁴⁶ EFDI Position Paper: Payouts with cross-border implications, mai 2024

⁴⁷ Potrivit propunerii Comisiei Europene de *Directivă de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența*, schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine ar putea decide să efectueze rambursări direct către deponenții de la sucursale, în cazul în care se aplică următoarele condiții:

- sarcina administrativă și costul acestei rambursări sunt mai mici decât în cazul rambursării efectuate de o schemă de garantare a depozitelor din statul membru gazdă;
- schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine se asigură că deponenții nu sunt dezavantajați în raport cu cazul în care rambursarea ar fi fost efectuată prin intermediul schemei de garantare a depozitelor din statul membru gazdă.

⁴⁸ EFDI Policy Paper: DGS Coverage of Client Fund Deposits and Beneficiary Accounts, 2024

Documentul prezintă rezultatele unui studiu privind poziția schemelor europene de garantare a depozitelor față de propunerea de introducere în *Directiva de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența* a unui articol special pentru acoperirea depozitelor de fonduri ale clienților, care sunt depuse la instituțiile de credit de către instituțiile financiare (de exemplu, firme de investiții, instituții de plată, instituții emitente de monedă electronică) în numele și în contul clienților acestora.

Prin plasarea fondurilor clienților instituțiilor financiare în conturi segregate la instituții de credit se asigură protecția acestora de către schemele de garantare a depozitelor, cu condiția identificării respectivilor clienți înaintea declarării indisponibilității depozitelor.

Cea mai mare parte a practicienilor europeni din domeniul garantării depozitelor s-au pronunțat în favoarea acestei propuneri, susținând totodată că este necesar ca, pe lângă clienții instituțiilor financiare, sfera de aplicare să cuprindă și clienții altor entități. De asemenea, a fost agreată propunerea acordării de compensații distincte pentru depozitele de fonduri ale clienților și celelalte sume pe care aceștia le dețin la instituția de credit pentru care are loc procesul de despăgubire a deponenților.

- **Strategia de investire și diversificarea mijloacelor financiare disponibile ale schemelor de garantare a depozitelor⁴⁹**

Acest document de poziție exprimă opiniile schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană față de propunerile Comisiei Europene referitoare la revizuirea articolului privind finanțarea schemelor de garantare a depozitelor, așa cum au fost formulate în proiectul *Directivei de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența*.

Punctele de vedere din document sunt însoțite și de o prezentare a practicilor curente ale schemelor de garantare a depozitelor în ceea ce privește stabilirea strategiilor de investire a acestora.

Concluzia generală este că schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană își gestionează eficient resursele financiare disponibile, aplicând o abordare care ia în considerare riscurile plasamentelor pe care le fac.

De asemenea, documentul relevă faptul că strategiile actuale de investire ale schemelor de garantare a depozitelor prezintă o mare varietate determinată de condițiile specifice de piață și de legislația națională aplicabilă astfel încât o armonizare mai cuprinzătoare a acestora s-ar dovedi un proces dificil⁵⁰.

⁴⁹ EFDI Position Paper: Investment Strategy and Diversification of Available Financial Means, mai 2024

⁵⁰ În proiectul *Directivei de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența* este propus ca Autoritatea Bancară Europeană să elaboreze orientări privind aplicarea

La aceasta se adaugă și faptul că este necesară asigurarea flexibilității finanțării schemelor de garantare a depozitelor în scopul acoperirii nevoilor imediate de lichiditate ale acestora. În acest sens, a fost evidențiată necesitatea asigurării posibilității ca schemele de garantare a depozitelor să poată apela la finanțări prin acorduri *repo*⁵¹.

- **Asigurarea stabilității: o foaie de parcurs pentru un management al riscurilor robust în cadrul schemelor de garantare a depozitelor**⁵²

Pe baza principiilor și standardelor internaționale din domeniul managementului riscurilor, în documentul EFDI sunt prezentate elementele principale ale implementării unui cadru robust de management al riscurilor pentru schemele de garantare a depozitelor.

De asemenea, este propusă o taxonomie a riscurilor cu care se pot confrunta schemele de garantare a depozitelor, cu prezentarea detaliată a principalelor categorii de riscuri: strategice și de guvernanta, operaționale, financiare și reputaționale.

Sunt definite, totodată, cele mai importante aspecte care trebuie luate în considerare pentru a asigura un proces eficient de plată a compensațiilor, cu evidențierea riscurilor care ar putea afecta:

- calitatea datelor din fișierele cuprinzând situațiile centralizate ale deponenților;
- asigurarea resurselor financiare necesare plății compensațiilor;
- infrastructura sistemelor informatice;
- reputația schemelor de garantare a depozitelor;
- relațiile cu entitățile terțe cu care o schemă de garantare a depozitelor colaborează, de regulă, în cazul derulării unei plăți de compensații (de exemplu, agenții de plată, lichidatorul băncii în faliment, furnizorii de servicii).

Documente ale IADI

- **Securitatea cibernetică și garantarea depozitelor**⁵³

În contextul creșterii accelerate a amenințărilor atacurilor cibernetice în sectorul financiar-bancar, asigurarea securității în acest domeniu este considerată o prioritate de către autoritățile de reglementare și supraveghere, instituțiile de credit și schemele de garantare a depozitelor.

principiului diversificării și al investițiilor în active cu grad scăzut de risc în stabilirea strategiei de investiții pentru resursele disponibile ale schemelor de garantare a depozitelor.

⁵¹ În România, prin *Legea nr. 42/2022 pentru modificarea și completarea Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*, s-a introdus posibilitatea ca FGDB să apeleze la finanțări pe termen scurt de la Banca Națională a României, prin tranzacții de tip *repo*.

⁵² EFDI Paper: Ensuring Stability: A Roadmap to Robust Risk Management in Deposit Guarantee Schemes, 2024

⁵³ IADI Fintech Brief: Cybersecurity and Deposit Insurance: an Introduction, noiembrie 2024

Pe lângă reglementările, principiile și orientările în materie de asigurare a securității cibernetice existente deja pe plan internațional din perioada anterioară, în Uniunea Europeană a devenit aplicabil, din data de 17 ianuarie 2025, *Regulamentul privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar (DORA)*⁵⁴. Acesta impune norme uniforme privind securitatea rețelelor și a sistemelor informatice ale entităților financiare.

În ceea ce privește abordările schemelor de garantare a depozitelor privind asigurarea securității cibernetice, în documentul IADI au fost evidențiate implicațiile *Principiilor fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor*.

Astfel, pentru a lua măsurile necesare în scopul asigurării securității cibernetice, schemele de garantare a depozitelor trebuie să dispună de resurse suficiente în acest sens, să urmărească permanent consolidarea rezilienței operaționale și a capacității de răspuns în situații de criză și să își adapteze corespunzător sistemul de control intern.

Un rol deosebit de important revine colaborării cu ceilalți participanți din cadrul sistemului de asigurare a stabilității financiare în ceea ce privește evaluarea riscurilor, elaborarea și testarea planurilor de urgență. De asemenea, în cazul schemelor de garantare a depozitelor cu un mandat extins în ceea ce privește detectarea timpurie a riscurilor instituțiilor de credit participante, este necesar ca schemele să adopte strategii de monitorizare a evenimentelor cibernetice care ar putea să afecteze viabilitatea instituțiilor membre.

Mediul intern de reglementare

Pe parcursul anului 2024 s-a menținut preocuparea pentru îmbunătățirea cadrului de reglementare prin emiterea de noi reglementări specifice, strategii și politici sau actualizarea celor existente, pornind de la faptul că un cadru de reglementare adecvat și bine corelat reprezintă o condiție esențială pentru desfășurarea activității FGDB într-un mod transparent și eficient.

Prin *Planul de activitate aferent anului 2024*, FGDB și-a stabilit coordonatele strategice de dezvoltare, inclusiv obiectivele în plan operațional. Potrivit *Planului*, principalele obiective în plan operațional cu impact asupra mediului intern de reglementare au ținut revizuirea cadrului de reglementare privind activitatea de control intern, precum și continuarea procesului de actualizare a reglementărilor incidente, atât interne, cât și opozabile terților, ca urmare a:

- (i) modificărilor aduse prin Legea nr. 42/2022 pentru modificarea și completarea Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare;
- (ii) modificărilor survenite în structura organizatorică a FGDB;
- (iii) implementării sistemului informatic integrat.

Pentru atingerea obiectivelor de mai sus, în septembrie 2024 a fost finalizată revizuirea cadrului de reglementare privind sistemul de control intern implementat în anul 2021, prin

⁵⁴ În contextul posibilei aplicări a regulamentului DORA și în cazul schemelor de garantare a depozitelor, FGDB a demarat o acțiune de analiză a necesităților de conformare la noul cadru de reglementare.

aprobarea *Normelor privind sistemul de control intern în cadrul FGDB*, cu intrare în vigoare începând cu 1 ianuarie 2025. Odată cu implementarea noului cadru normativ revizuit, se consideră ca acesta va contribui la consolidarea sistemului de guvernanță și va asigura un nivel sporit de control al riscurilor la nivelul FGDB, conducând totodată la creșterea calității controlului intern, îndeosebi din perspectiva valențelor sale informative pentru conducerea executivă, căreia îi va oferi un instrument fiabil pentru fundamentarea deciziilor.

Pe același palier al îmbunătățirii cadrului de reglementare din domeniul administrării riscurilor, în iulie 2024 au fost actualizate *Analiza de impact (BIA)*, instrument indispensabil în managementul continuității operaționale și *Planul de continuitate a activității (BCP)*, având ca scop stabilirea strategiei alternative și a măsurilor organizatorice menite să asigure continuitatea activității FGDB în cazul apariției unei situații de criză, iar în decembrie 2024 a fost aprobat *Profilul de risc, strategia și politicile de administrare a riscurilor 2025-2026*. Cu referire la acest ultim document, menționăm că acesta conține unele elemente de noutate determinate de modificările intervenite la nivel organizatoric, operațional și de reglementare care au avut loc în perioada 2023-2024, cele mai relevante constând în:

- (i) adăugarea unor noi informații privind sursele riscului cibernetic și măsurile de administrare a acestuia;
- (ii) introducerea unui instrument de monitorizare a serviciilor externalizate;
- (iii) reflectarea rolurilor și responsabilităților unor structuri nou create, în domeniul administrării riscurilor;
- (iv) introducerea aspectelor relevante referitoare la noul cadru procedural privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal și la impactul acestora în procesul de identificare, administrare și evaluare a riscului privind securitatea datelor cu caracter personal, ca parte componentă a riscului operațional;
- (v) actualizarea unor aspecte privind sistemul de administrare a riscurilor ca urmare a unor schimbări de natură operațională determinate de implementarea unor noi funcționalități disponibile în modulul Managementul riscurilor din Sistemul Informatic Integrat (SII) al FGDB, care vizează calculul indicatorilor de risc.

Totodată, s-au avut în vedere și actualizări/reglementări noi în ceea ce privește cadrul de reglementare aferent resurselor financiare ale FGDB. Astfel, în februarie 2024 a fost actualizată *Procedura privind punerea în aplicare a mecanismelor de finanțare alternative*, iar în august 2024 a fost actualizată *Procedura privind stabilirea, comunicarea și încasarea contribuțiilor instituțiilor de credit la schema de garantare a depozitelor*, în concordanță cu modificările aduse Legii nr. 311/2015. De asemenea, în noiembrie 2024, a fost aprobată o reglementare nouă în domeniu, respectiv *Procedura privind contractarea de împrumuturi de la alte scheme de garantare a depozitelor*, cu scopul de a asigura cadrul procedural privind finanțarea plăților de compensații din împrumuturi de la alte scheme de garantare din Uniunea Europeană, în situația unui eventual deficit de resurse ale schemei de garantare a depozitelor.

În iulie 2024, a fost revizuită și actualizată *Procedura privind efectuarea verificărilor de către Fondul de garantare a depozitelor bancare la instituțiile de credit participante*, care reglementează acțiunile întreprinse în cadrul procesului de verificare la instituțiile de credit participante a realității datelor raportate, cât și a respectării prevederilor legale cu privire la

informarea deponenților, în conformitate cu prevederile art.105 din Legea 311/2015, cu modificările și completările ulterioare.

În contextul modificărilor în plan operațional, precum și al unor decizii adoptate la nivelul conducerii FGDB ce au vizat adecvarea structurii organizatorice la noile cerințe și standarde în domeniul garantării depozitelor, conducerea executivă a FGDB, în urma unei analize realizate cu implicarea structurilor de resort, a identificat necesitatea operării unor modificări în organigrama FGDB și în atribuțiile structurilor organizatorice. În acest sens, în noiembrie 2024 au fost aprobate schimbări organizaționale care implică o nouă Organigramă FGDB, disponibilă pe *site-ul* FGDB, precum și modificarea *Regulamentului privind organizarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor bancare*, cu aplicabilitate începând cu 17 decembrie 2024.

În vederea alinierii la modificările cadrului de reglementare aplicabil, la data de 9 decembrie 2024, odată cu intrarea în vigoare a *Regulamentului nr. 1/2024 privind selectarea instituțiilor de credit mandatate de Fondul de garantare a depozitelor bancare pentru efectuarea plăților de compensații (Regulamentul FGDB nr. 1/2024)*⁵⁵, a fost actualizat cadrul de reglementare care stabilește condițiile de participare și criteriile de selectare anuală a instituțiilor de credit, pentru a fi mandatate de FGDB să efectueze plăți de compensații către deponenții garantați, care abrogă Regulamentul nr. 3/2018, pe aceeași temă.

Din categoria reglementărilor emise de alte instituții, care impactează activitatea de bază FGDB, menționăm faptul că la data de 1 iulie 2024 a intrat în vigoare *Regulamentul nr. 4/2024 privind autorizarea instituției de credit-punte (Regulamentul BNR nr. 4/2024)*⁵⁶, care stabilește condițiile de autorizare, precum și documentația care însoțește cererea de autorizare în baza căreia Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, autorizează o instituție de credit-punte.

Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România

Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană

Instituțiile de credit din Uniunea Europeană au continuat și în anul 2024 să-și mențină pozițiile solide de capital și lichiditate, iar profitabilitatea s-a situat pe o tendință de ușoară creștere. Nu a fost consemnat niciun caz de instituție de credit semnificativă intrată în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate.

Începând cu cea de-a doua jumătate a anului 2024, a intrat în vigoare “pachetul bancar”, prin intermediul căruia a fost implementat ultimul set de standarde internaționale de

⁵⁵ *Regulamentul FGDB nr. 1/2024* a fost publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 1234 din 09 decembrie 2024.

⁵⁶ *Regulamentul BNR nr. 4/2024* a fost publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 621 din 01 iulie 2024.

reglementare a sectorului bancar (Basel III)⁵⁷. Aplicarea acestora asigură o mai mare reziliență a băncilor din Uniunea Europeană la potențialele șocuri economice și în ceea ce privește riscurile de mediu, sociale și de guvernanță, precum și o consolidare a cadrului de supraveghere bancară și de gestionare a riscurilor.

Au fost înregistrate progrese și în ceea ce privește îndeplinirea de către băncile care au rezoluția ca strategie de soluționare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL), indicator esențial al capacității acestora de absorbție a pierderilor și de recapitalizare. Potrivit datelor Autorității Bancare Europene⁵⁸, la finele primului semestru al anului 2024, 318 din cele 339 de bănci analizate atinseseră pragul MREL, în timp ce restul de 21 de bănci erau încă în faza de tranziție.

Indicatori economici

Produsul intern brut la nivelul Uniunii Europene a crescut în anul 2024 cu 1%, cu 0,6 puncte procentuale peste nivelul din anul precedent, marcând astfel o redresare moderată. Creșterea economică în zona euro a fost de 0,9%, mai mare cu 0,5 puncte procentuale față de anul 2023⁵⁹. Aceasta a fost impulsionată de majorarea consumului, datorată dinamicii pozitive a veniturilor reale ale gospodăriilor, solidității pieței muncii și relaxării politicii monetare pe fondul reducerii ratei inflației.

Pe sectoare de activitate, o dinamică pozitivă a fost consemnată de sectorul serviciilor, în timp ce producția industrială a continuat să se situeze sub nivelul anului 2021.

În trimestrul IV 2024, creșterea produsului intern brut la nivelul Uniunii Europene a accelerat (+1,4% față de trimestrul IV 2023)⁶⁰. La fel ca în anii anteriori, se mențin disparități de creștere între statele Uniunii Europene. Creșterea economică a Germaniei s-a situat în teritoriul negativ (-0,2% în ultimul trimestru al anului 2024 față de aceeași perioadă a anului precedent), iar economia Austriei s-a contractat cu 1,2% în trimestrul IV 2024 față de trimestrul IV 2023. În aceeași perioadă, și creșterea economică a Lituaniei s-a restrâns cu 0,4%.

La polul opus, Irlanda s-a detașat net, cu o creștere economică de 9,2% în ultimul trimestru al anului 2024 față de aceeași perioadă a anului precedent, urmată de Danemarca (+4,1%), Polonia și Lituania (+3,7%), Croația (+3,6%) și Spania (+3,5%). România a avut o

⁵⁷ Regulamentul (UE) 2024/1623 al din 31 mai 2024 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele referitoare la riscul de credit, riscul de ajustare a evaluării creditului, riscul operațional, riscul de piață și în ceea ce privește pragul minim privind cerințele de capital și Directiva (UE) 2024/1619 a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene din 31 mai 2024 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, sucursalele din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanță.

⁵⁸ European Banking Authority: MREL Dashboard Q1 and Q2 2024, noiembrie 2024

⁵⁹ Eurostat, News Release – GDP main aggregates and employment estimates for the fourth quarter of 2024, 7 martie 2025.

⁶⁰ Date ajustate sezonier.

performanță modestă, cu o creștere de doar 0,8%, determinată de creșterea cheltuielilor pentru consumul final al gospodăriilor populației⁶¹.

Pe fondul creșterii veniturilor reale disponibile ale gospodăriilor, consumul privat în zona euro a consemnat un avans lent, fiind însoțit de o rată de economisire în creștere față de anul precedent. În ultimul trimestru al anului 2024, rata de economisire la nivelul gospodăriilor a fost de 15,3%, cu 0,5 puncte procentuale peste nivelul din trimestrul IV 2023⁶². Această evoluție indică menținerea unei atitudini prudente din partea consumatorilor în contextul creșterii gradului de incertitudine al mediului economico-financiar.

Rata anuală a inflației⁶³ pe ansamblul Uniunii Europene a continuat să aibă o evoluție favorabilă și pe parcursul anului 2024, reducându-se la 2,7% în luna decembrie 2024 (-0,7 puncte procentuale față de decembrie 2023)⁶⁴. În zona euro, rata anuală a inflației a fost de 2,4%, cu 0,5 puncte procentuale sub nivelul înregistrat în aceeași lună a anului precedent. Tendința de reducere a ratei anuale a inflației a fost susținută, în principal, de măsurile luate în perioada anterioară de înăsprire a politicii monetare, precum și de prețurile mai favorabile la energie.

Niveluri scăzute ale ratei anuale a inflației au fost consemnate în Irlanda (1,0%), Italia (1,4%), Finlanda, Luxemburg, Suedia (1,6%). România a înregistrat cea mai mare rată anuală a inflației (5,5%), urmată de Ungaria (4,8%) și Croația (4,5%).

Piața forței de muncă din Uniunea Europeană s-a menținut robustă și în anul 2024, cu o rată a șomajului de 5,9% în luna decembrie 2024⁶⁵, corespunzătoare unei scăderi marginale cu 0,1 puncte procentuale față de aceeași perioadă a anului precedent. În zona euro, rata șomajului la sfârșitul anului 2024 a fost de 6,3% (-0,2 puncte procentuale față de decembrie 2023).

Cele mai ridicate rate ale șomajului continuă să fie înregistrate în Spania (10,6%) și Grecia (9,4%). Și categoria statelor cu cele mai mici rate ale șomajului este neschimbată față de perioada precedentă, respectiv Cehia (2,6%), Polonia și Malta (3,0%), modificările intervenind doar în nivelul indicatorului.

Indicatori privind sectorul bancar

Potrivit *Tabloului de monitorizare a riscurilor* aferent trimestrului IV 2024⁶⁶, prin intermediul căruia Autoritatea Bancară Europeană prezintă informații statistice agregate pentru cele mai mari instituții din Uniunea Europeană/ Spațiul Economic European, sectorul bancar a înregistrat o performanță bună în cursul anului 2024.

⁶¹ Institutul Național de Statistică: Comunicat de presă nr. 88/ 10 aprilie 2025.

⁶² Eurostat: News Release – Household saving rate, 4 aprilie 2025

⁶³ Calculată pe baza indicelui armonizat al prețurilor de consum.

⁶⁴ Eurostat: News Release – Annual inflation rate, 17 ianuarie 2025.

⁶⁵ Eurostat, News Release – Unemployment rates, 30 ianuarie 2025.

⁶⁶ EBA Risk Dashboard Data as of Q4 2024, 20 martie 2025.

Capitalul băncilor europene s-a menținut stabil, rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază la 31 decembrie 2024 situându-se la 16,0%, cu o creștere marginală de 0,1 puncte procentuale față de aceeași dată a anului precedent.

Calitatea portofoliilor de credite a rămas relativ constantă, rata creditelor neperformante la 31 decembrie 2024 fiind de 1,9%, cu doar 0,1 puncte procentuale peste nivelul de la finele anului 2023. Au fost identificate vulnerabilități în cazul sectorului imobiliar comercial și al celui al întreprinderilor mici și mijlocii (IMM), care au fost mai afectate de creșterea costurilor de finanțare.

Profitabilitatea a consemnat o ușoară îmbunătățire față de perioada anterioară, rata de rentabilitate a capitalurilor proprii majorându-se la 10,5% la finele anului 2024 de la 10,4% la 31 decembrie 2023, în timp ce rata de rentabilitate a activelor a crescut cu 0,04 puncte procentuale, de la 0,69% la 31 decembrie 2023 la 0,73% la sfârșitul anului 2024.

Indicatorii de lichiditate continuă să se mențină la niveluri ce depășesc confortabil pragurile reglementate. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate s-a situat la 163,4% la sfârșitul anului 2024, în scădere cu 4,8 puncte procentuale față de aceeași perioadă a anului precedent, în timp ce indicatorul de finanțare stabilă netă a rămas relativ constant, respectiv 127,1% la 31 decembrie 2024 (+0,1 puncte procentuale față de 31 decembrie 2023).

Evoluții ale sectorului bancar din România



"Sănătatea sectorului bancar românesc a continuat să se consolideze, aspect evidențiat de menținerea unor indicatori adecvați de solvabilitate, lichiditate și de calitate a activelor, în contextul unei profitabilități ridicate."

Raportul Băncii Naționale a României asupra stabilității financiare
Decembrie 2024

În pofida evoluțiilor macroeconomice nefavorabile, pe parcursul anului 2024 niciuna dintre instituțiile de credit participante la FGDB nu s-a confruntat cu dificultăți care să necesite intervenții din partea Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate competentă sau de autoritate de rezoluție. Nu s-a înregistrat niciun caz de indisponibilizare a depozitelor, FGDB nefiind în situația de a plăti compensații.

Începând din 5 iulie 2024, o instituție de credit participantă la FGDB, respectiv Porsche Bank România S.A. și-a schimbat denumirea în Credex Bank S.A.

Ca rezultat al fuziunii transfrontaliere prin absorbție, realizată la 31 decembrie 2024, cu intrare în vigoare începând cu 1 ianuarie 2025, activitatea Credit Europe Bank (Romania) SA, în calitate de societate absorbită, este continuată în România de Credit Europe Bank NV Olanda, în calitate de societate absorbantă, prin intermediul sucursalei nou create Credit

Europe Bank NV Amsterdam Sucursala București, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului la 2 octombrie 2024 și în Registrul instituțiilor de credit la 11 noiembrie 2024.

Tot în ceea ce privește sucursalele instituțiilor de credit cu sediul în state membre ale Uniunii Europene, din 25 noiembrie 2024 și-a început activitatea în România Revolut Bank UAB Vilnius - Sucursala București și PKO Bank Polski SA Varșovia - Sucursala București, din 1 ianuarie 2025, iar Alior Bank SA Varșovia - Sucursala București și-a încetat activitatea începând din data de 6 decembrie 2024.

Indicatori agregați privind instituțiile de credit din România⁶⁷

Activele nete ale instituțiilor de credit care funcționau pe teritoriul României la finele anului 2024 se ridicau 881,7 miliarde lei, în creștere anuală cu aproximativ 10%.

La 31 decembrie 2024, instituțiile de credit cu capital privat dețineau 85,7% din totalul activelor, înregistrând o scădere cu 0,6 puncte procentuale față de aceeași perioadă a anului 2023. Totodată, și ponderea activelor bilanțiere ale instituțiilor de credit cu capital străin sau majoritar străin (incluzând sucursalele instituțiilor de credit străine) în valoarea totală a activelor a consemnat o diminuare, respectiv 62,5% la sfârșitul anului 2014, cu 3,1 puncte procentuale mai puțin față de nivelul perioadei similare a anului anterior.

Profitabilitatea sistemului bancar din România în anul 2024 a întrerupt trendul crescător pe care s-a situat în anii precedenți. Astfel, la 31 decembrie 2024, randamentul capitalurilor ROE⁶⁸ era 18,38% (variație anuală de -1,75 puncte procentuale), iar ROA⁶⁹ a ajuns la 1,68% (variație anuală de -0,12 puncte procentuale). Rata creditelor neperformante s-a majorat marginal, cu 0,09 puncte procentuale, ridicându-se la sfârșitul anului 2024 la 2,46%.

Instituțiile de credit membre s-au caracterizat și în anul 2024 printr-o bună capitalizare, indicatorii relevanți menținându-se la niveluri superioare cerințelor de prudențialitate, respectiv nivelul ratei fondurilor proprii totale la 23,66%, iar cel al ratei fondurilor proprii de nivel 1 la 20,91%, continuând trendul de creștere din anii precedenți. De asemenea, și efectul de levier⁷⁰ s-a păstrat la un nivel superior pragului reglementat, ridicându-se la 8,09% la finele anului 2024.

Lichiditatea se situa la un nivel adecvat, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate⁷¹ fiind de 254,85% la 31 decembrie 2024.

⁶⁷ La sfârșitul anului 2024 figurau 32 de instituții de credit, 24 dintre acestea fiind persoane juridice române membre FGDB, iar restul de 8, sucursale ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state, membre ale schemelor de garantare a depozitelor din țările de origine.

Datele despre indicatorii agregați privind instituțiile de credit, precum și cele despre credite și depozite au fost preluate de pe *site-ul* Băncii Naționale a României la data elaborării prezentului raport.

⁶⁸ ROE se determină ca raport între profitul net anualizat și capitalurile proprii la valoare medie.

⁶⁹ ROA este calculat ca raport între profitul net anualizat și total active la valoare medie.

⁷⁰ Efectul de levier măsoară gradul în care băncile își finanțează activitatea din surse proprii și reprezintă raportul dintre fondurile proprii de nivel 1 și total active la valoare medie.

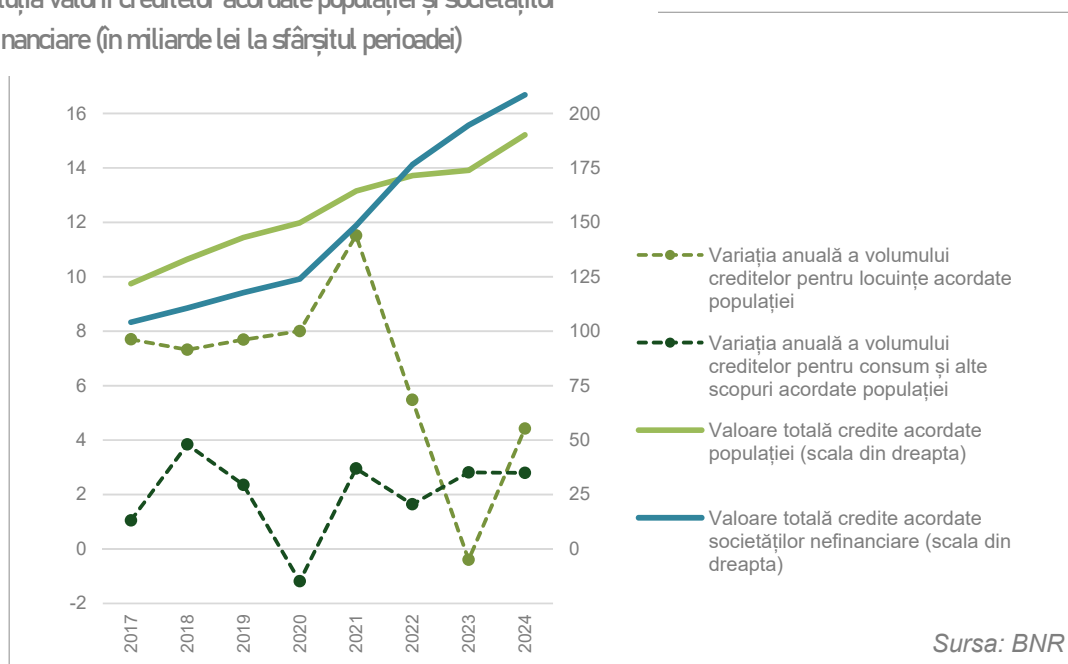
⁷¹ Indicatorul se calculează ca raport între rezerva de lichidități a unei instituții de credit și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă în procente.

Soldul creditelor acordate gospodăriilor populației și societăților nefinanciare a fost, la 31 decembrie 2024, de 398,7 miliarde lei, în creștere cu 8,2% față de nivelul de la aceeași dată a anului precedent. La nivelul anului, creditele acordate gospodăriilor populației s-au majorat cu 9,3%, atingând nivelul de 190,2 miliarde lei la finele anului 2024.

În anul 2024, programul *Noua Casă*⁷² a continuat cu un plafon alocat în scădere față de anii precedenți, însă cu câteva modificări importante pe parcursul anului care, în esență, au vizat costuri mai reduse de finanțare și o plajă mai largă de bănci finanțatoare participante. Astfel, spre deosebire de anii anteriori, sporul creditării a provenit în principal din sfera sectorului imobiliar.

Pe parcursul anului 2024 segmentul societăților nefinanciare a cunoscut o evoluție mai lentă a nivelului creditării comparativ cu populația, soldul creditelor ridicându-se la 208,5 miliarde lei, în creștere anuală cu 7,1% față de finele anului 2023.

Evoluția valorii creditelor acordate populației și societăților nefinanciare (în miliarde lei la sfârșitul perioadei)



Contribuția principală la evoluția pozitivă a volumului creditării de pe parcursul anului 2024 a revenit segmentului creditelor în moneda națională care și-au majorat astfel ponderea în volumul total al creditelor, ajungând la 72,4% la 31 decembrie 2024. Volumul total al creditelor în lei se ridica la 288,5 miliarde lei la T4 2024 (variație anuală de +11,7%), în timp ce creditele în valută s-au diminuat până la 110,2 echivalent miliarde lei la aceeași dată de referință.

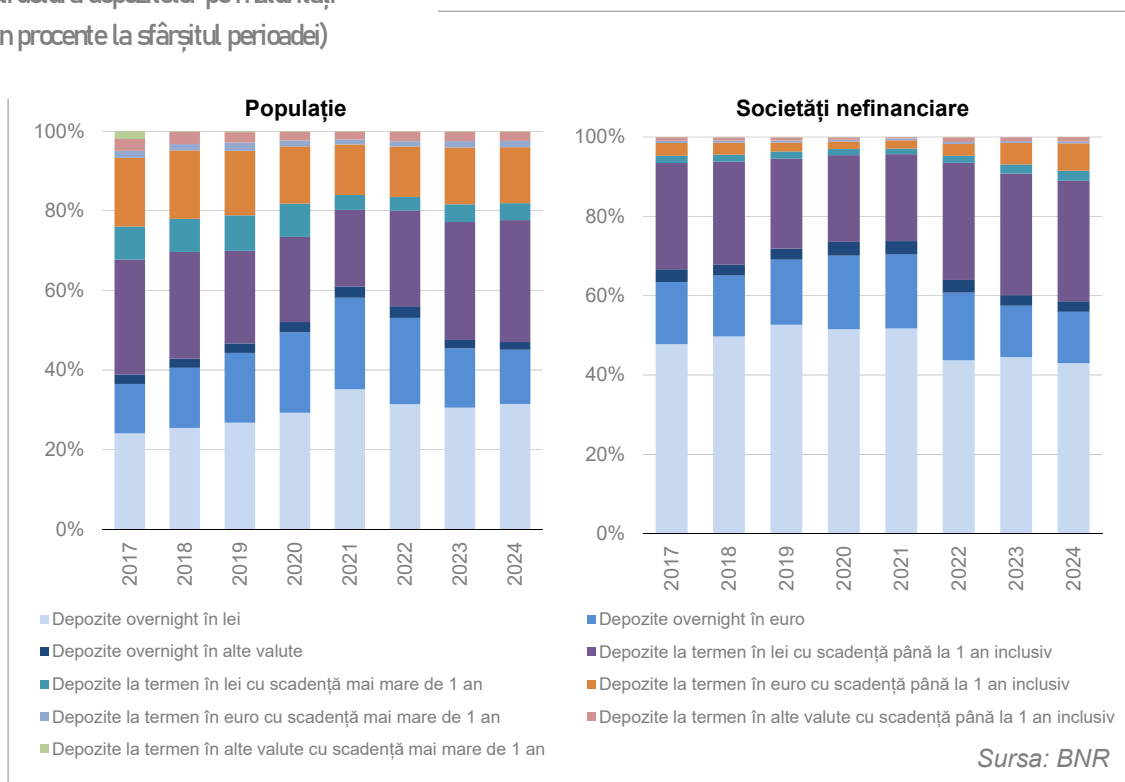
După majorările din ultimii ani ale ratei dobânzii de politică monetară, în perioada iulie - august 2024 s-au consemnat două scăderi succesive până la 6,50%, nivel care s-a menținut apoi constant pe tot parcursul anului.

⁷² Continuatorul predecesorului său *Prima Casă*, lansat în anul 2009, un program social guvernamental destinat persoanelor fizice pentru facilitarea achizițiilor de imobile cu destinația de locuință, prin credite cu garanția statului. Derularea anuală a acestui program este considerată importantă atât pentru segmentul populației cu venituri medii, cât și pentru nivelul investițiilor private în sectorul imobiliar.

La 31 decembrie 2024, rata medie a dobânzii la creditele noi în lei a fost de 7,35% pe segmentul gospodăriilor populației, în scădere cu 1,23 puncte procentuale față de finele anului 2023, și de 6,24% la creditele noi în euro (variație anuală de -1,34 puncte procentuale). Și pe segmentul creditării societăților nefinanciare s-au consemnat diminuări ale ratei medii a dobânzii, atât pentru creditele noi în lei, cu 0,43 puncte procentuale, până la 8,26%, cât și pentru cele în euro, cu 1,32 puncte procentuale, până la 5,27% în decembrie 2024.

Volumul depozitelor atrase de la gospodăriile populației și de la societățile nefinanciare⁷³ s-a păstrat și în anul 2024 pe un trend crescător, valoarea acestora mărindu-se cu aproximativ 10%, atingând 606,8 miliarde lei la sfârșitul perioadei analizate. La nivelul întregului an, sporul depozitelor a provenit în cea mai mare parte din sfera depozitelor la termen, care au contribuit cu aproape două treimi la avansul anual al sumelor depuse la bănci, în pofida menținerii trendului descrescător al ratelor medii de dobândă practicate de instituțiile de credit pentru atragerea de depozite de la public.

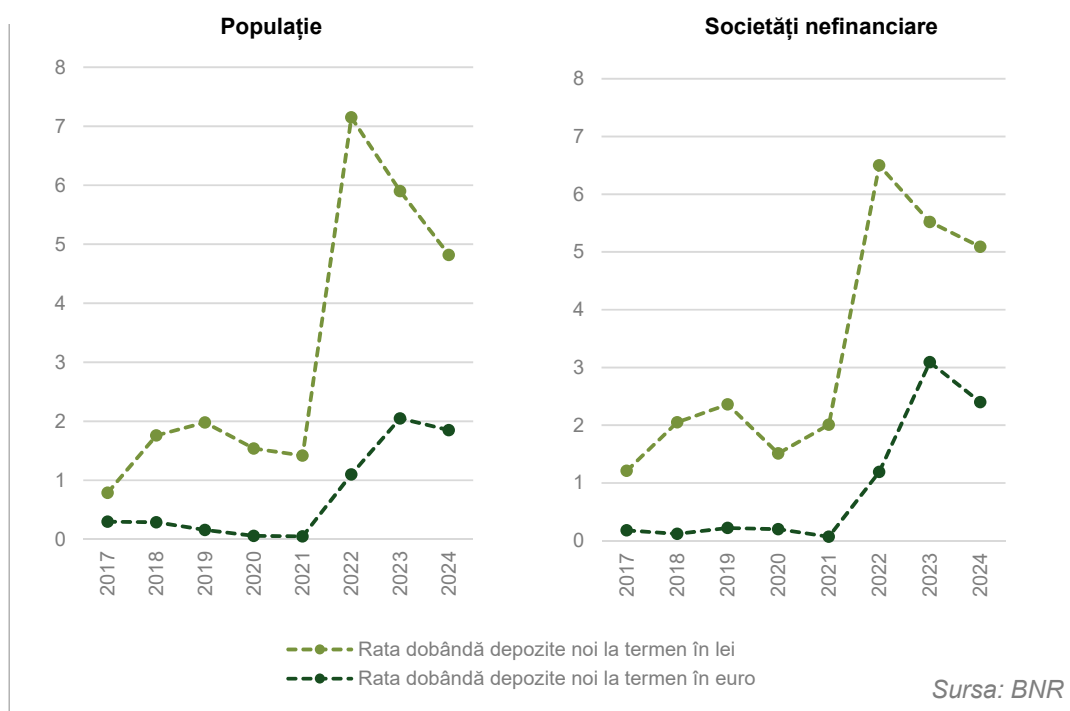
Structura depozitelor pe maturități
(în procente la sfârșitul perioadei)



Astfel, pe monede de denominare, rata medie de dobândă la depozitele noi la termen în lei ale populației la finele anului 2024 s-a diminuat cu 1,08 puncte procentuale, aceasta atingând nivelul de 4,82% la 31 decembrie 2024, în timp ce rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în euro a avut un parcurs similar, scăzând, marginal însă, cu 0,2 puncte procentuale, până la 1,85%.

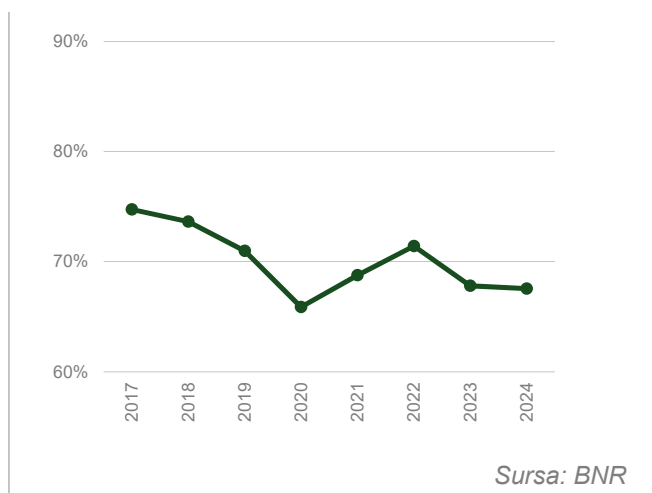
⁷³ Datele includ și valorile depozitelor la sucursalele instituțiilor de credit străine, participante la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

Evoluția ratelor medii ale dobânzilor practicate de instituțiile de credit
(în procente la nivelul lunii decembrie)



Pe segmentul societăților nefinanciare, la sfârșitul anului 2024, rata medie a dobânzii la depozitele noi în lei a coborât cu 0,43 puncte procentuale până la 5,09%, iar a celor denuminate în euro s-a micșorat la 2,4%, în scădere anuală cu 0,69 puncte procentuale.

Evoluția raportului credite/depozite
(în % la sfârșitul perioadei)



Orientarea sectorul bancar românesc către forme tradiționale de finanțare, precum depozitele, a condus în anul 2024 la menținerea pe un trend descrescător a evoluției raportului dintre creditele acordate și depozitele atrase de la populație și societățile nefinanciare, acesta diminuându-se cu 0,26 puncte procentuale, până la 67,56% la finele perioadei.

Pe parcursul anului 2024, depozitele eligibile au consemnat o creștere cu 9,4%, până la 556,8 miliarde lei⁷⁴ la 31 decembrie 2024.

⁷⁴ Date ale FGDB, determinate pe baza raportărilor instituțiilor de credit participante.

Relații de cooperare la nivel național

În virtutea misiunii sale fundamentale de asigurare a protecției deponenților și a contribuției pe care o are la menținerea stabilității financiare, FGDB i-a fost conferit statutul de observator în cadrul Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială⁷⁵.

Obiectivul fundamental al CNSM este de a contribui la salvagardarea stabilității financiare, inclusiv prin consolidarea capacității sistemului financiar de a rezista șocurilor și prin diminuarea acumulării de riscuri sistemice, asigurând pe această cale o contribuție sustenabilă a sistemului financiar la creșterea economică.

CNSM reunește reprezentanți ai autorităților care au un rol important în asigurarea stabilității financiare, și anume Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară și Guvernul României, misiunea sa fiind de a asigura coordonarea în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național, prin stabilirea politicii macroprudențiale și a instrumentelor adecvate pentru punerea în aplicare a acesteia.

În baza statutului de observator al FGDB în cadrul CNSM, directorul general al instituției participă, fără drept de vot, la ședințele Consiliului general al CNSM.

În cadrul ședințelor desfășurate în anul 2024 au fost abordate subiecte privind politica macroprudențială și riscurile sistemice identificate în cadrul sistemului financiar național, analiza efectelor transfrontaliere ale măsurilor macroprudențiale, analiza periodică privind identificarea instituțiilor de importanță sistemică, modul de implementare a recomandărilor emise de CNSM, calendarul recomandărilor Comitetului European pentru Risc Sistemic în cazul cărora autoritățile naționale trebuie să adopte măsuri de punere în aplicare, rezultatele analizei periodice referitoare la instrumentul macroprudențial amortizorul de capital pentru riscul sistemic, conformarea cu prevederile *Ghidului EBA/GL/2023/10 de modificare a Ghidului EBA/GL/2020/14 privind detalierea și publicarea indicatorilor de importanță sistemică*, menținerea Republicii Moldova drept țară terță semnificativă pentru sectorul bancar românesc în ceea ce privește recunoașterea și stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice de capital, înființarea unui grup de lucru CNSM pentru programele guvernamentale de garantare a creditelor, măsurile macroprudențiale adoptate de statele membre ale Spațiului Economic European în anul 2024.

De asemenea, au fost analizate rezultatele exercițiului macroprudențial de testare la stres a solvabilității sectorului bancar, riscurile generate de piața imobiliară comercială, impactul planurilor de finanțare ale instituțiilor de credit asupra fluxului de credite către economia reală, modul de finanțare a companiilor și a populației, conformarea instituțiilor de credit cu cerința de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) la data de referință 1 ianuarie 2024 (data

⁷⁵ CNSM este o structură de cooperare interinstituțională înființată în baza *Legii nr. 12/2017 privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național*, prin care a fost implementată *Recomandarea Comitetului European pentru Risc Sistemic (CERS) privind mandatul macroprudențial al autorităților naționale (Recomandarea CERS/2011/3)*.

finalizării perioadei de tranziție prevăzută de cadrul european), caracteristicile și riscurile asociate expunerilor sectorului bancar asupra sectorului guvernamental.

CNSM a recomandat Băncii Naționale a României implementarea la cel mai înalt nivel de consolidare, începând cu data de 1 aprilie 2025, a unui amortizor de capital pentru alte instituții de importanță sistemică (O-SII) aplicabil băncilor identificate ca având un caracter sistemic în conformitate cu *Metodologia de identificare a băncilor sistemice și de calibrare a amortizorului O-SII*, pe baza datelor raportate pentru data de referință 30 septembrie 2024⁷⁶ (*Recomandarea CNSM nr. R/6/2024 privind amortizorul de capital pentru alte instituții de importanță sistemică din România*).

Ca urmare a intrării în vigoare, în data de 4 mai 2023, a *Acordului-cadru de cooperare interinstituțională între Banca Națională a României, Ministerul Finanțelor și Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (Acordul-cadru)*⁷⁷, instituțiile semnatare au întreprins, în cursul anului 2024, o serie de acțiuni privind stabilirea unei platforme comune de comunicare, precum și elaborarea sau revizuirea, după caz, a acordurilor bilaterale dintre instituții. La data prezentului raport, acordurile bilaterale emise în conformitate cu prevederile *Acordului-cadru* se află pe circuitul de semnare.

De asemenea, pe linia colaborării cu Banca Națională a României, este în derulare un proiect comun ce își propune dezvoltarea și implementarea unei scheme de compensare a investitorilor, clienți de retail ai instituțiilor de credit, prin extinderea obiectului de activitate al FGDB, proiect aprobat de principiu în ședința Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României din 28 aprilie 2021.

Activitatea internațională

FGDB a continuat să fie și în anul 2024 un membru activ al celor două asociații profesionale internaționale din domeniul garantării depozitelor – Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)⁷⁸ și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI)⁷⁹.

În contextul atribuțiilor extinse ale schemelor de garantare a depozitelor, FGDB este reprezentat în grupurile de lucru din cadrul EFDI organizate pe diverse proiecte, iar directorul general face parte din grupul operativ constituit la nivelul Autorității Bancare Europene al cărui principal obiectiv îl reprezintă analiza modului în care sunt implementate prevederile *Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor*.

⁷⁶ În baza acestei recomandări, a fost emis *Ordinul Băncii Naționale a României nr. 1/2025 privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate în România și identificate drept alte instituții de importanță sistemică (O-SII)*, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 168 din 25 februarie 2025. În categoria “alte instituții de importanță sistemică” au fost încadrate șapte instituții de credit participante la FGDB. La 31 decembrie 2024, cele șapte bănci concentrau 87,9% din suma depozitelor acoperite de FGDB la instituțiile de credit participante.

⁷⁷ *Acordul-cadru* pune bazele unui cadru formalizat de facilitare a comunicării și derulării activităților în realizarea prerogativelor prevăzute în sarcina celor trei instituții, ce derivă atât din implicarea directă în asigurarea stabilității financiare, cât și din prevederile reglementărilor aplicabile.

⁷⁸ La EFDI participă 71 de instituții din 50 de țări, din care 56 de scheme de garantare a depozitelor și 15 scheme de compensare a investitorilor.

⁷⁹ IADI are 103 organizații membre și 9 instituții asociate.

De asemenea, directorul general este reprezentantul FGDB în Comitetul schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, comitet ce este compus din conducătorii executivi ai schemelor de garantare a depozitelor respective și funcționează în cadrul EFDI.

În anul 2024, FGDB a contribuit la documentele elaborate în cadrul grupurilor de lucru ale EFDI privind cooperarea transfrontalieră, testările de criză, managementul riscurilor, relațiile publice și comunicarea, susținând și prezentări cu ocazia mai multor evenimente.

De asemenea, în cadrul Adunării Generale a reprezentanților schemelor de garantare a depozitelor bancare din cadrul IADI, care a avut loc în luna octombrie 2024, directorul general al FGDB a participat la dezbaterile privind noua versiune a *Principiilor fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor* elaborate de IADI în colaborare cu Banca Reglementelor Internaționale și aprobarea acestui document esențial ce conține principiile și standardele agreeate la nivel internațional pentru buna funcționare a schemelor de garantare a depozitelor bancare. Adoptarea de către schemele de garantare a depozitelor a noii versiuni a *Principiilor fundamentale* va contribui atât la creșterea eficacității acestora, cât și la armonizarea cadrului operațional și procedural la evoluțiile recente din sectorul financiar bancar, cum sunt digitalizarea serviciilor bancare și cooperarea cu autoritățile de rezoluție pentru soluționarea băncilor cu caracter sistemic.

În luna decembrie 2024, FGDB, în calitate de schemă de garantare a depozitelor din statul gazdă, a derulat împreună cu schema de garantare a depozitelor din Franța, în calitate de schemă de garantare a depozitelor din statul de origine⁸⁰, un exercițiu de testare în ceea ce privește comunicarea cu deponenții în ipoteza indisponibilizării depozitelor la una dintre băncile franceze cu sucursale în România. Exercițiul a inclus testarea schimbului de fișiere prin intermediul EDDIES și a coordonării acțiunilor celor două scheme pentru a realiza comunicarea coerentă și simultană cu deponenții din cele două state. De asemenea, materialele destinate publicului au fost traduse și adaptate pentru a asigura comunicarea eficientă, clară și corectă cu deponenții din România ai sucursalei băncii franceze.

În linie cu mandatul național aprobat de Banca Națională a României, FGDB participă, alături de reprezentanți ai Băncii Naționale a României și Ministerului Finanțelor, în cadrul *Grupului de lucru privind revizuirea cadrului de gestionare a crizelor și asigurare a depozitelor (CMDI)*, constituit la nivelul Consiliului Uniunii Europene din experți și atașați financiari ai statelor membre, luând parte atât la reuniunile acestuia, cât și la discuții bilaterale tehnice cu reprezentanții altor state membre cu privire la pozițiile acestora referitoare la propunerile Comisiei Europene sau cu reprezentanții Președinției Consiliului Uniunii Europene.

De asemenea, FGDB ia parte și la reuniunile virtuale ale colegiilor de rezoluție, alături de reprezentanții Băncii Naționale a României și cei ai Ministerului Finanțelor.

⁸⁰ Schema de garantare a depozitelor pentru deponenții sucursalelor din România ale băncilor franceze Banque Banorient France S.A., BNP Paribas S.A. și BNP Paribas Personal Finance S.A.

3. Garantarea depozitelor

Evoluția depozitelor în anul 2024



În sfera de garantare a FGDB sunt incluse, în condițiile și limitele stabilite prin lege, depozitele eligibile ale persoanelor fizice și cele ale întreprinderilor mici și mijlocii, companiilor și altor categorii asimilate acestora.

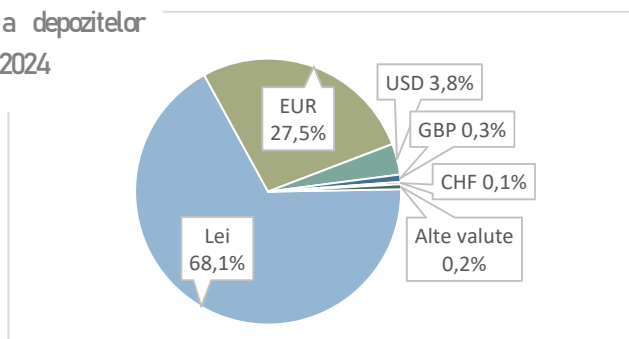
Anul 2024 a fost marcat de creșterea volumului depozitelor eligibile (garantate de FGDB⁸¹) cu 9,4% față de anul anterior, până la 556,8 miliarde lei la 31 decembrie 2024. La sfârșitul anului 2024, acestea reprezentau 82,3% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB.

Aproximativ 62% din sporul anual al depozitelor din sfera de garantare a FGDB s-a consemnat pe parcursul ultimului trimestru al anului 2024. Totodată, cea mai mare contribuție la majorarea volumului acestora, aproximativ 70% din creșterea anuală totală, a provenit din sfera depozitelor populației, cu precădere a celor denominate în moneda națională. Majorări au fost consemnate la nivelul tuturor componentelor – depozite ale persoanelor fizice și persoanelor juridice, depozite în lei și în valută, depozite de valori inferioare plafonului de acoperire și depozite peste plafon.

La nivelul anului 2024 s-a menținut tendința spre economisire și prudență financiară, atât în rândul populației, cât și al companiilor, pe fondul unui climat economic marcat de incertitudini și în pofida menținerii trendului descrescător al ratelor medii de dobândă practicate de instituțiile de credit pentru atragerea de depozite, indiferent de monedă.

Aproximativ 70% din sporul anual al depozitelor eligibile a provenit din sfera depunerilor în moneda națională. Astfel, la 31 decembrie 2024, depozitele eligibile denominate în lei se ridicau la 379,1 miliarde lei, cu 9,7% peste nivelul de la finele anului precedent (circa 68% din valoarea acestora la finele anului 2024).

Structura pe monede a depozitelor eligibile la 31 decembrie 2024

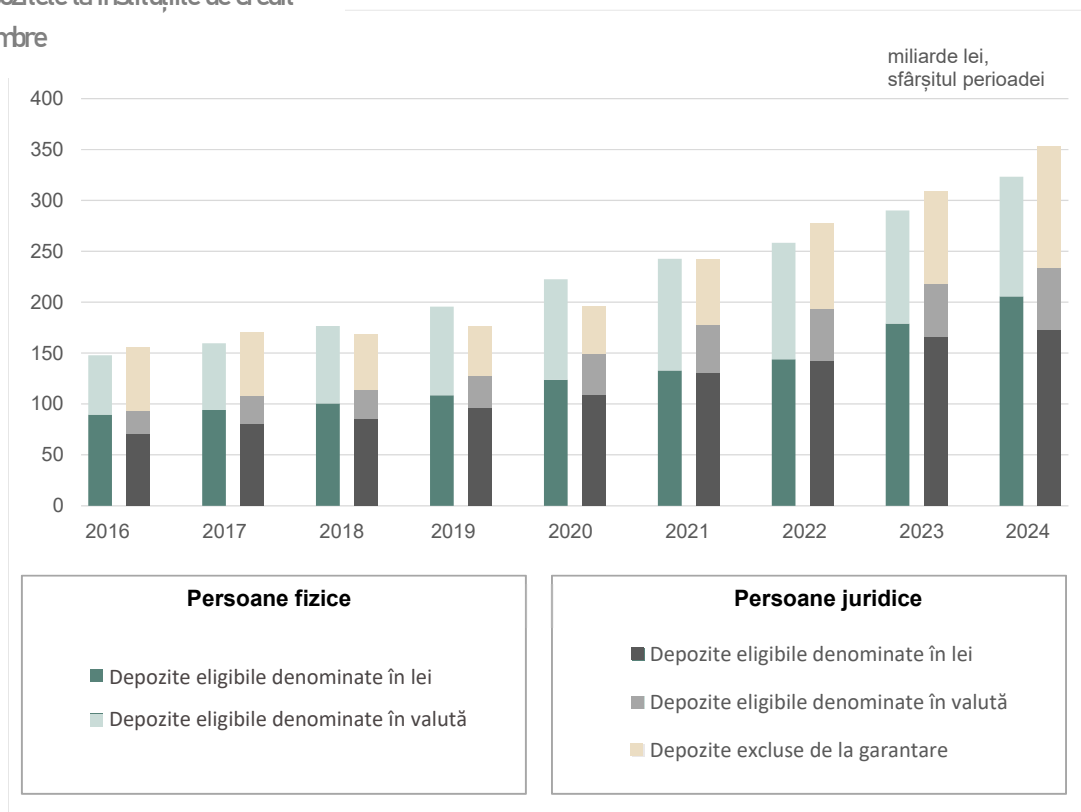


⁸¹ Situația depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2024 se regăsește în Anexa nr. 3.

La același moment de referință, valoarea depozitelor eligibile denuminate în valută s-a majorat cu 8,9%, până la 177,7 echivalent miliarde lei. Cea mai pronunțată creștere în termeni nominali s-a consemnat pe segmentul depozitelor în euro, peste 90% din sporul anual al depozitelor în valută provenind doar din sfera acestei categorii de depozite.

Depozitele la instituțiile de credit

membre



FGDB garanta, la finele anului 2024, depozitele a 16.540.671 deponenți persoane fizice și juridice, reprezentând din totalul deponenților la instituțiile de credit membre

99,5%

Persoanele fizice și juridice rezidente reprezentau 98,7% din totalul deponenților garantați și dețineau la 31 decembrie 2024, depozite în sumă de 544,4 miliarde lei (97,8% din valoarea totală a depozitelor eligibile).

60,2%

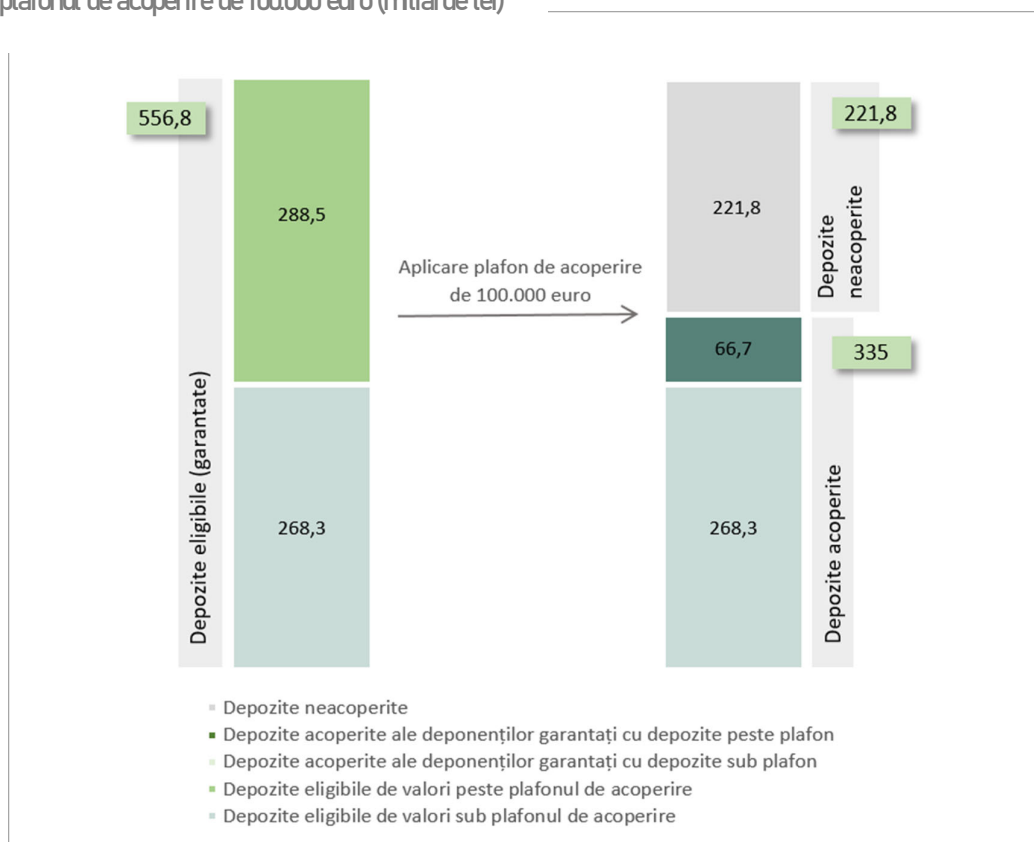
din totalul depozitelor eligibile provenea, la 31 decembrie 2024, din sfera depozitelor acoperite

La sfârșitul anului 2024, depozitele acoperite⁸² de FGDB se ridicau la 335 miliarde lei, avansând cu 10,1% pe parcursul anului, majorare care s-a consemnat în proporție de 45% doar la nivelul ultimului trimestru al anului. Aproximativ 72% din sporul anual al depozitelor

⁸² Depozitele acoperite reprezintă acea parte a depozitelor eligibile care nu depășește plafonul de acoperire de 100.000 euro în echivalent lei.

acoperite a provenit din sfera depozitelor populației de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro în echivalent lei.

Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2024
față de plafonul de acoperire de 100.000 euro (miliarde lei)



99,2%

reprezintă ponderea persoanelor fizice și juridice care dețineau depozite de valori situate în cadrul plafonului de acoperire la 31 decembrie 2024 (16.406.495 persoane).

FGDB garantează integral depozitele acestor persoane.

La 31 decembrie 2024, depozitele de valori mai mici sau egale cu nivelul plafonului de acoperire în echivalent lei⁸³ se ridicau la 268,3 miliarde lei, în creștere anuală cu 9,8%. Depozitele situate peste plafonul de acoperire s-au majorat cu 9,1% până la 288,5 miliarde lei la finele anului 2024.

48,2%

din totalul depozitelor eligibile la 31 decembrie 2024 era reprezentat de depozitele de valori în cadrul plafonului de acoperire

⁸³ La 31 decembrie 2024, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 497.410 lei.

Depozitele eligibile ale persoanelor fizice

100%

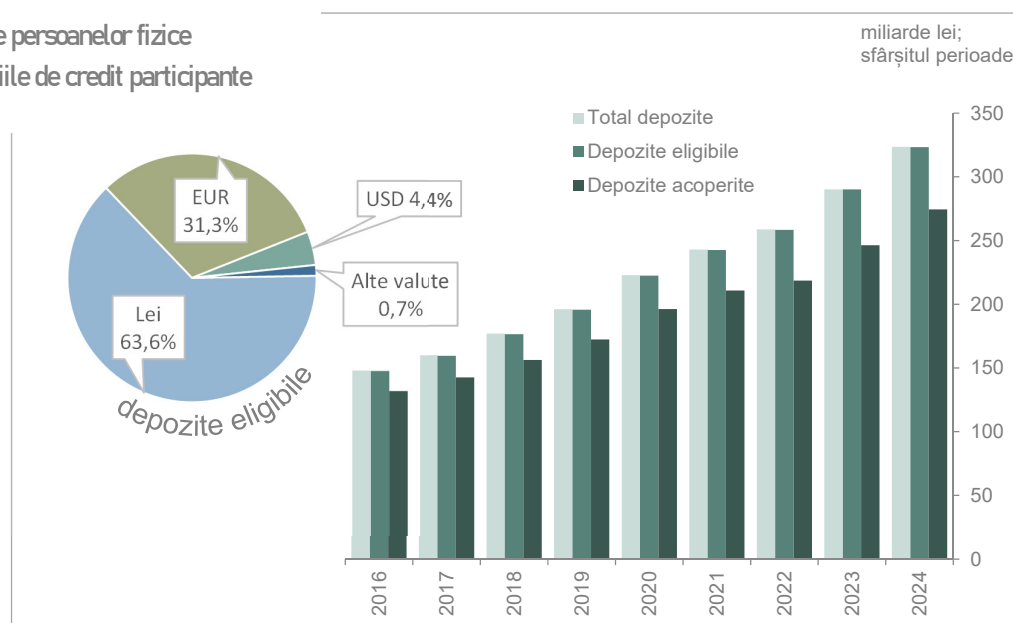
FGDB acoperă, în condițiile și limitele stabilite prin lege, depozitele⁸⁴ tuturor deponenților persoane fizice.

Pe parcursul anului 2024, depozitele eligibile ale populației la instituțiile de credit participante la FGDB au atins vârful ultimilor ani, respectiv 323,3 miliarde lei (variație nominală anuală de +11,4%). Peste două treimi din sporul anual al depozitelor din sfera de garantare a FGDB au provenit din dinamica pozitivă a depozitelor populației.

Numărul deponenților garantați din rândul persoanelor fizice se ridică la sfârșitul anului 2024 la 15.309.090 persoane, din care 98,6% erau persoane rezidente, depozitele acestora majorându-se pe parcursul anului până la nivelul de 315,1 miliarde lei.

Depozitele în lei ale populației, în sumă de 205,7 miliarde lei (variație anuală de +14,9%), reprezentau 63,6% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți la 31 decembrie 2024, păstrându-și ponderea majoritară. Depozitele în valută s-au majorat cu 5,9% până la nivelul de 117,6 echivalent miliarde lei.

Depozitele persoanelor fizice
la instituțiile de credit participante



La nivel țării noastre, indicatorii de încredere a consumatorilor s-au ameliorat ușor pe parcursul anului 2024, deși majoritatea s-au păstrat în continuare în teritoriul negativ, însă superiori valorilor consemnate la nivelul Uniunii Europene, unde consumatorii au manifestat un comportament pesimist față de situația economică generală. În România s-a îmbunătățit înclinația consumatorilor către economisire în viitorul apropiat, fapt observat și în comportamentul de economisire al populației, în ciuda evoluțiilor ratelor de dobândă de pe parcursul anului.

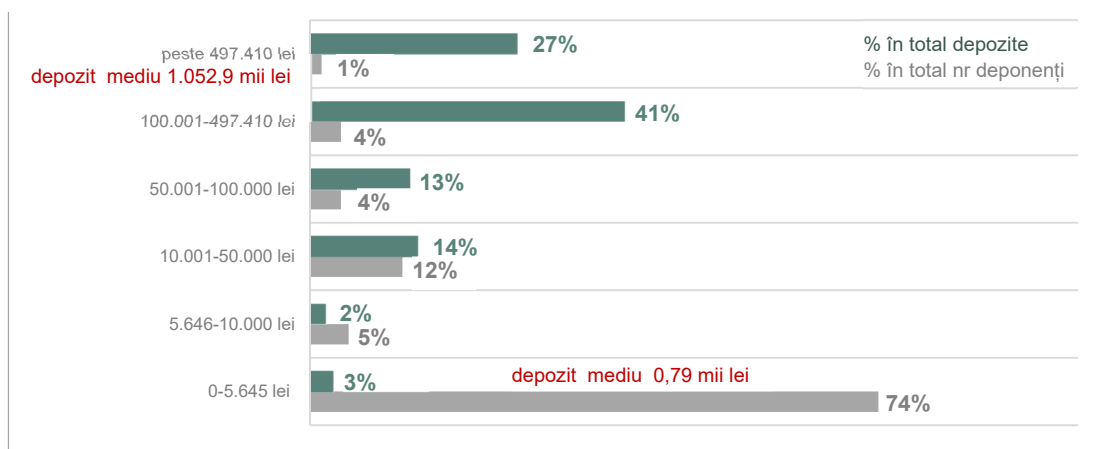
⁸⁴ În categoria depozitelor bancare sunt incluse conturile curente, conturile de card, depozitele la termen, conturile de economii și alte produse similare

Creșterea câștigurilor salariale medii nete și a veniturilor disponibile ale populației reprezintă un factor determinant al avansului depozitelor persoanelor fizice. În luna decembrie 2024, câștigul salarial mediu nominal net a fost de 5.645 lei, cu 11,1% mai mare decât în perioada similară a anului precedent, înregistrându-se un indice al câștigului salarial real de 105,7%⁸⁵. Pe lângă efectul majorării câștigurilor salariale medii nete, o influență pozitivă asupra depozitelor persoanelor fizice a avut-o și îmbunătățirea altor indicatori ai pieței muncii, cum ar fi reducerea ratei șomajului⁸⁶ la 5,2% în trimestrul IV 2024, cel mai scăzut nivel al ultimilor ani, precum și consemnarea la nivelul perioadei a celui mai ridicat număr de salariați⁸⁷ din economie din ultimii zece ani.

Odată cu aplicarea noii legi a pensiilor, la finele anului 2024 pensia medie lunară⁸⁸ (luând în calcul sumele pentru pensiile tuturor categoriilor de pensionari) se ridica la nivelul de 2.898 lei (în creștere nominală cu 36,4% față de anul precedent, în termeni reali indicele pensiei medii reale ajungând la 129,7%).

Analiza datelor raportate la 31 decembrie 2024 de instituțiile de credit participante la FGDB a relevat anumite caracteristici specifice ale distribuției deponenților persoane fizice și a depozitelor acestora, menținându-se raportul invers proporțional între repartiția celor două variabile.

Distribuția depozitelor pe intervale de valori



Similar perioadelor precedente, persoanele care dețin sume de valori mai mici sau egale cu 10 mii lei reprezintă cel mai numeros segment din rândurile deponenților incluși în analiză, cu precădere cei cu depozite mai mici sau egale cu nivelul salariului mediu net la finele anului 2024. La 31 decembrie 2024, aceștia reprezentau 74% dintre deponenți, dar dețineau o pondere de doar 3% din valoarea totală a depozitelor, cu un nivel mediu al depozitului de 0,79 mii lei. În segmentele cu sume peste 10 mii lei până la 100.000 mii lei se situează 16% dintre deponenți, cu o pondere corespunzătoare de 27% din volumul depozitelor.

⁸⁵ Comunicatul de presă nr. 33/13 februarie 2025 al Institutului Național de Statistică.

⁸⁶ Comunicatul de presă nr. 23/30 ianuarie 2025 al Institutului Național de Statistică

⁸⁷ Comunicatul de presă al Ministerului Muncii și Solidarității Sociale din 13 februarie 2025

<https://www.mmuncii.ro/j33/index.php/ro/comunicare/comunicate-de-presa/7553-13022025-locuri-munca-2025>

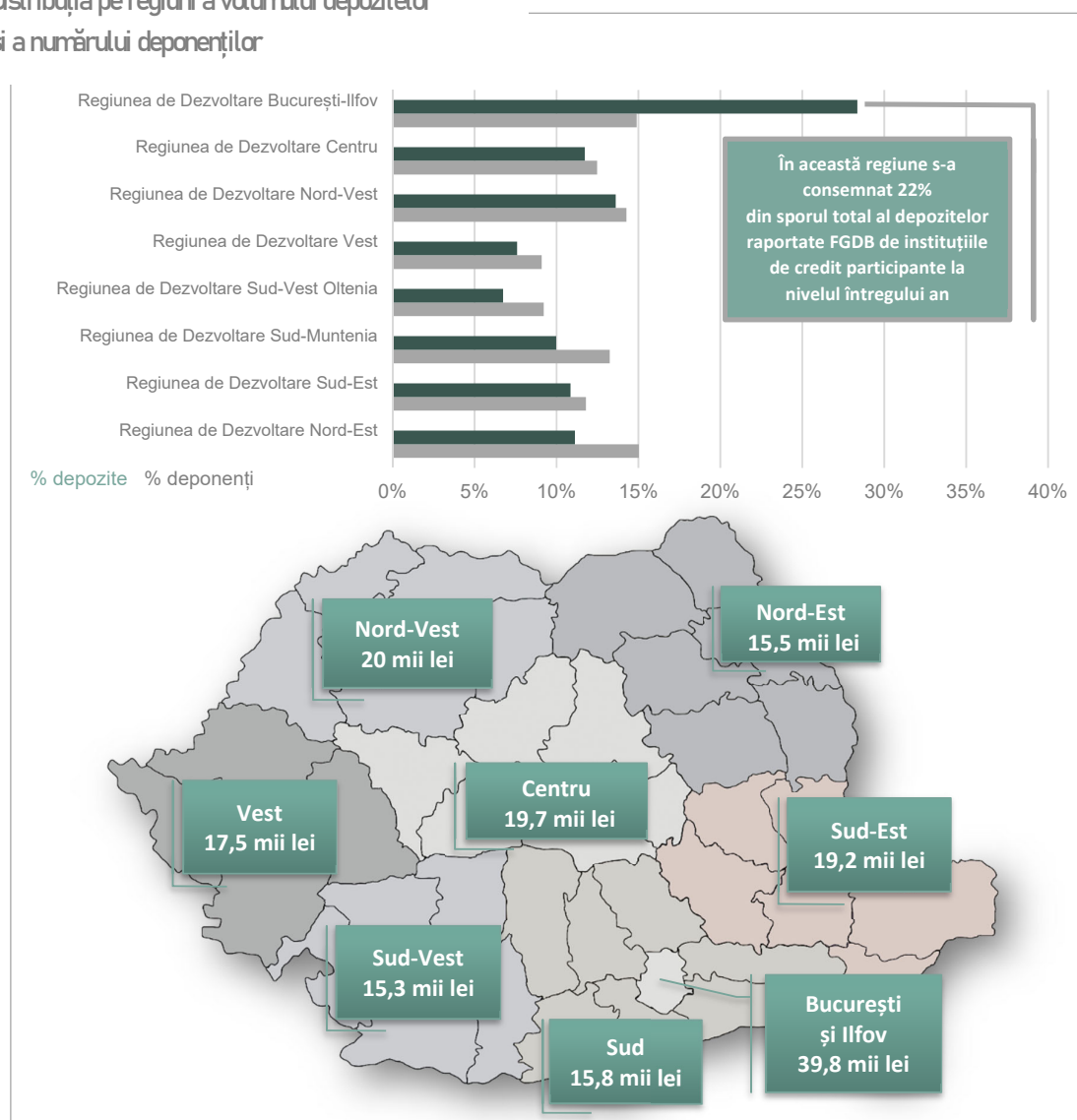
⁸⁸ Comunicatul de presă nr. 60/14 martie 2025 al Institutului Național de Statistică.

Deponenții care dețin la bănci sume cuprinse între 100 mii lei și până la nivelul plafonului de acoperire, în echivalent lei, reprezintă o proporție de numai 4% căreia însă îi corespunde ponderea cea mai ridicată din valoarea depozitelor eligibile (41%), valoarea depozitului mediu pe acest segment fiind de 202,9 mii lei. Din totalul persoanelor fizice incluse în analiză o proporție de 1% reprezintă deponenții care dețin sume peste nivelul plafonului de acoperire, în echivalent lei, cărora le revine 27% din volumul depozitelor, corespunzător unui depozit mediu de aproximativ 1.053 mii lei.

În Regiunea de Dezvoltare București-Ilfov se concentrează aproximativ 30% din valoarea depozitelor persoanelor fizice (depozitul mediu pe acest segment este de aproape 40 mii lei, cea mai ridicată valoare de la nivelul țării). Pe parcursul anului 2024, în această regiune a fost consemnat un spor al valorii depozitelor în termeni absoluți de 7,2 miliarde lei, corespunzător unei creșteri cu 4%.

La polul opus, cea mai scăzută valoare a depozitului mediu se menține tot în Regiunea Sud-Vest Oltenia (15,3 mii lei), în pofida faptului că a consemnat la finele anului 2024 cea mai mare creștere procentuală a valorii depozitului mediu (un spor de 8,5%).

Distribuția pe regiuni a volumului depozitelor
și a numărului deponenților



Din punctul de vedere al țării de proveniență, volumul cel mai mare al depozitelor constituite în România de către persoanele fizice nerezidente era deținut la finele anului 2024, în ordine descrescătoare, de deponenți din Germania, Grecia, Italia, Malta și Ucraina.

Depozitele acoperite ale populației se situau la 31 decembrie 2024 la nivelul de 274,5 miliarde lei, cu 11,4% peste valoarea de la finele anului precedent, și dețineau ponderea majoritară (aproximativ 81,9%) în suma totală a depozitelor acoperite de FGDB. La nivelul întregului an, depozitele acoperite ale populației s-au majorat cu 28 miliarde lei, aproximativ 80% din sporul anual provenind din creșterea depozitelor populației de valori situate în cadrul plafonului de acoperire. Depozitele populației au contribuit cu peste 90% la majorarea volumului total al depozitelor acoperite de FGDB în anul 2024, dat fiind că marea majoritate a deponenților persoane fizice dețin sume cel mult egale cu plafonul de acoperire.

99,4%

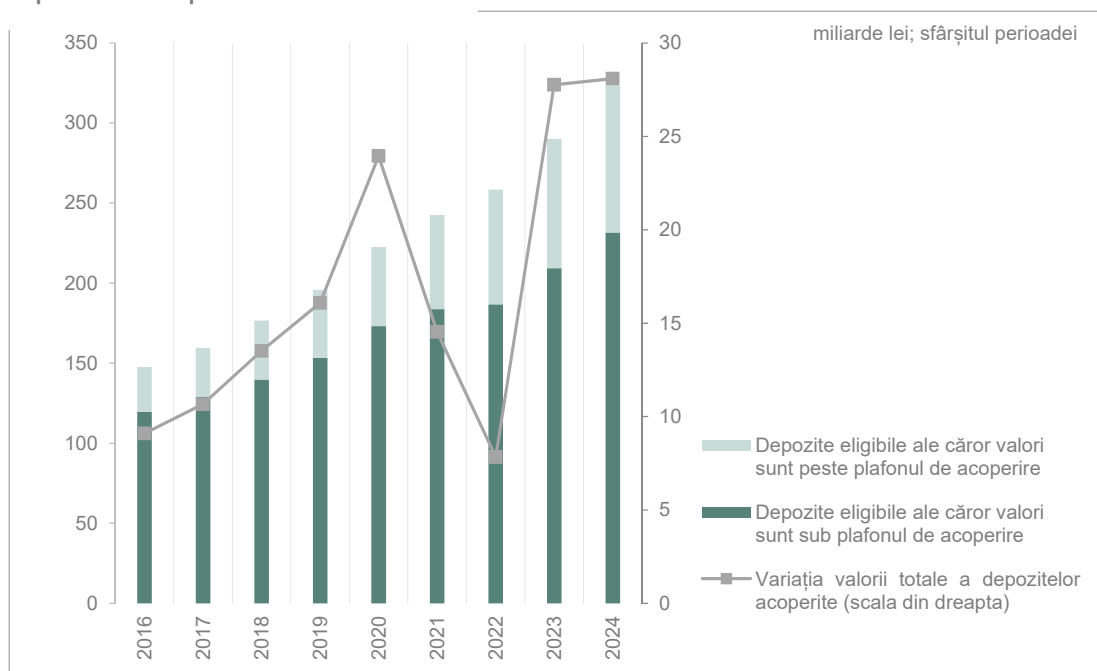
reprezintă ponderea persoanelor fizice care dețineau depozite de valori situate în cadrul plafonului de acoperire la 31 decembrie 2024 (15.223.079 persoane).

FGDB garantează integral depozitele acestor persoane.

Raportat la plafonul de acoperire, depozitele persoanelor fizice de valori mai mici sau egale cu acesta se ridicau la 31 decembrie 2024 la 231,7 miliarde lei (71,7% din suma totală a depozitelor eligibile), cu 10,7% peste valoarea consemnată la finele perioadei similare anterioare. Depozitele de valori superioare plafonului de acoperire au urmat un trend crescător mai accelerat, majorându-se cu 13,4% până la 91,6 miliarde lei la finele anului 2024.

La 31 decembrie 2024, valoarea medie a unui depozit acoperit deținut de o persoană fizică se situa la nivelul de 17,9 mii lei, în creștere cu aproximativ 6,5% față de sfârșitul lunii decembrie 2023.

Poziționarea depozitelor eligibile ale populației față de plafonul de acoperire



Depozitele eligibile ale persoanelor juridice

La 31 decembrie 2024, deponenții garantați persoane juridice dețineau la instituțiile de credit participante depozite în valoare de 233,5 miliarde lei, consemnând astfel o creștere cu aproximativ 7% față de sfârșitul anului 2023, din care 229,3 miliarde lei reprezentau depozite ale rezidenților. Sporul depozitelor persoanelor juridice garantate s-a datorat evoluției pozitive mai accentuate a depozitelor în valută de valori peste nivelul plafonului de acoperire.

În pofida unui număr mai mic al companiilor nou înființate⁸⁹ (scădere anuală cu 14,6%), laolaltă cu niveluri ridicate ale dizolvărilor (+18,4%), suspendărilor (+14,6%) și radierilor (+16,5%) pe fondul incertitudinii din mediul economic și al deteriorării climatului investițional, pe parcursul anului 2024 s-a înregistrat o dinamică pozitivă a depozitelor persoanelor juridice. Companiile au continuat să manifeste precauție în privința deciziilor de investiții/îndatorare în contextul diminuărilor ratelor medii ale dobânzilor la credite, tendința de economisire fiind mai mare decât nivelul îndatorării.

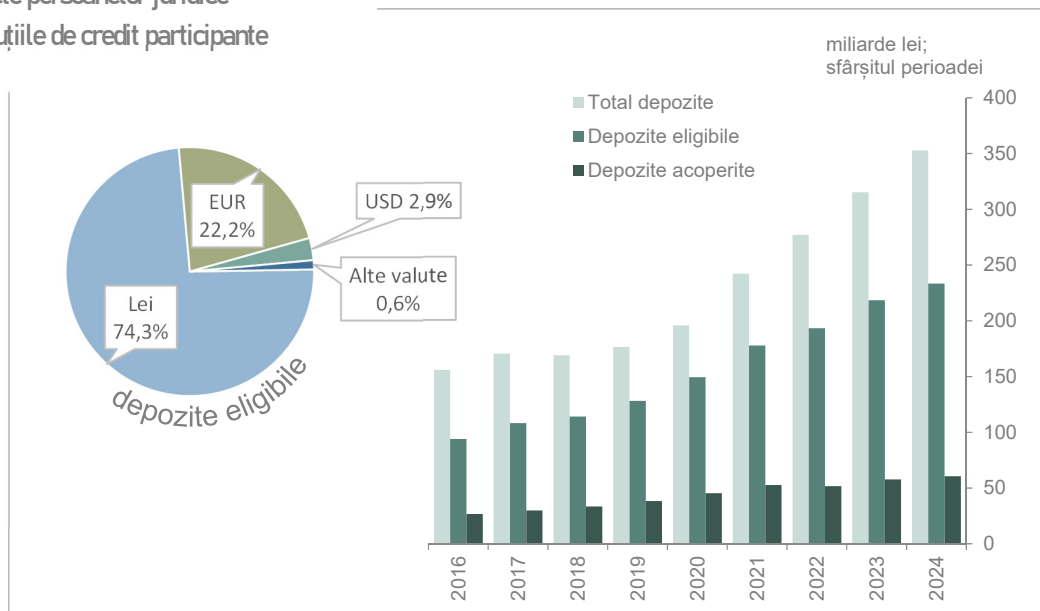
97,2%

reprezintă ponderea persoanelor juridice care intrau în sfera de garantare a FGDB la 31 decembrie 2024.

FGDB garantează depozitele tuturor întreprinderilor, indiferent de mărime.

Numărul deponenților garantați din rândul persoanelor juridice se ridică la sfârșitul anului 2024 la 1.231.581 persoane, din care 99,8% erau persoane rezidente.

Depozitele persoanelor juridice
la instituțiile de credit participante



Depozitele denumite în moneda națională și-au păstrat și pe parcursul anului 2024 ponderea majoritară în volumul total al depozitelor eligibile ale persoanelor juridice,

⁸⁹ Sursa: Oficiul Național al Registrului Comerțului, Secțiunea Statistici.

aproximativ trei sferturi dintre acestea fiind exprimate în lei și ridicându-se la 173,4 miliarde lei (în creștere anuală cu 4,1%).

Față de sfârșitul anului anterior, valoarea depozitelor în valută ale persoanelor juridice s-a majorat cu 15,5% până la 60,1 echivalent miliarde lei, în principal pe seama depozitelor în euro, care dețineau la 31 decembrie 2024 o pondere de 86,5% în valoarea totală a depozitelor eligibile denuminate în valută ale companiilor. Peste jumătate din sporul anual al depozitelor întreprinderilor (54,1%) a provenit din depunerile în valută la bănci.

96,1%

reprezintă ponderea persoanelor juridice care dețineau depozite de valori situate în cadrul plafonului de acoperire la 31 decembrie 2024 (1.183.416 persoane).

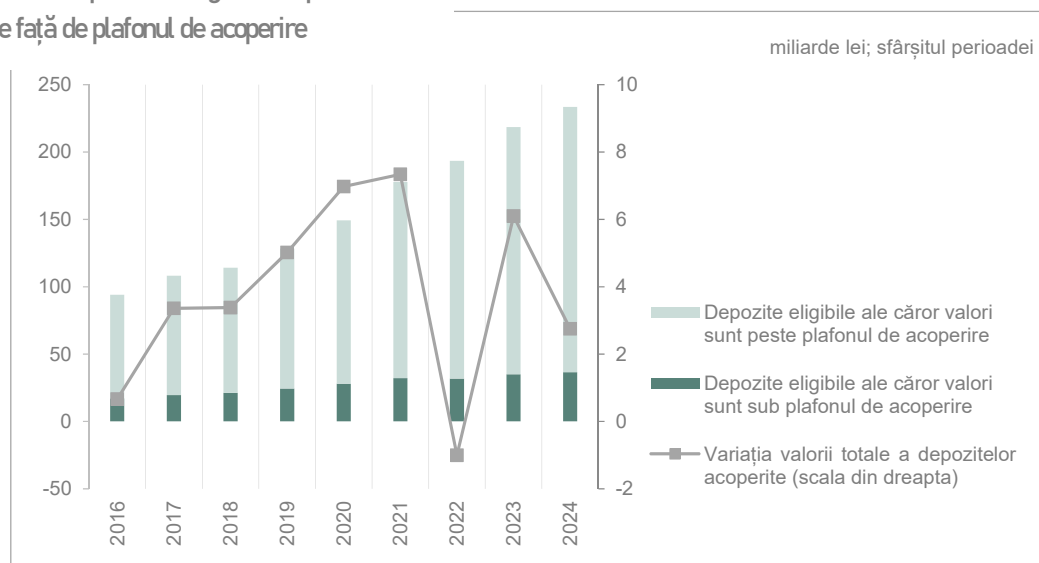
FGDB garantează integral depozitele acestor persoane.

Depozitele acoperite ale persoanelor juridice au consemnat un spor anual de 4,8%, atingând nivelul de 60,5 miliarde lei la 31 decembrie 2024. Spre deosebire de persoanele fizice, ale căror depozite sunt preponderent de valori sub 100.000 euro, în cazul persoanelor juridice cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor o au cele care depășesc plafonul de acoperire. Astfel, depozitele acoperite ale persoanelor juridice continuă să dețină o pondere sub 30% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți.

Depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al plafonului de 100.000 euro s-au majorat cu 7,3% pe parcursul perioadei, ridicându-se la suma de 196,9 miliarde lei la finele anului.

La finele anului 2024, valoarea medie a unui depozit eligibil deținut de o persoană juridică în cadrul plafonului de acoperire a fost de 30,9 mii lei, în timp ce pentru depozitele de peste 100.000 euro, aceasta s-a ridicat la 4.087,5 mii lei. Valoarea medie a unui depozit acoperit deținut de o persoană juridică a fost de 49,2 mii lei (variație anuală de +1,7%).

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



Procesul de plată a compensațiilor

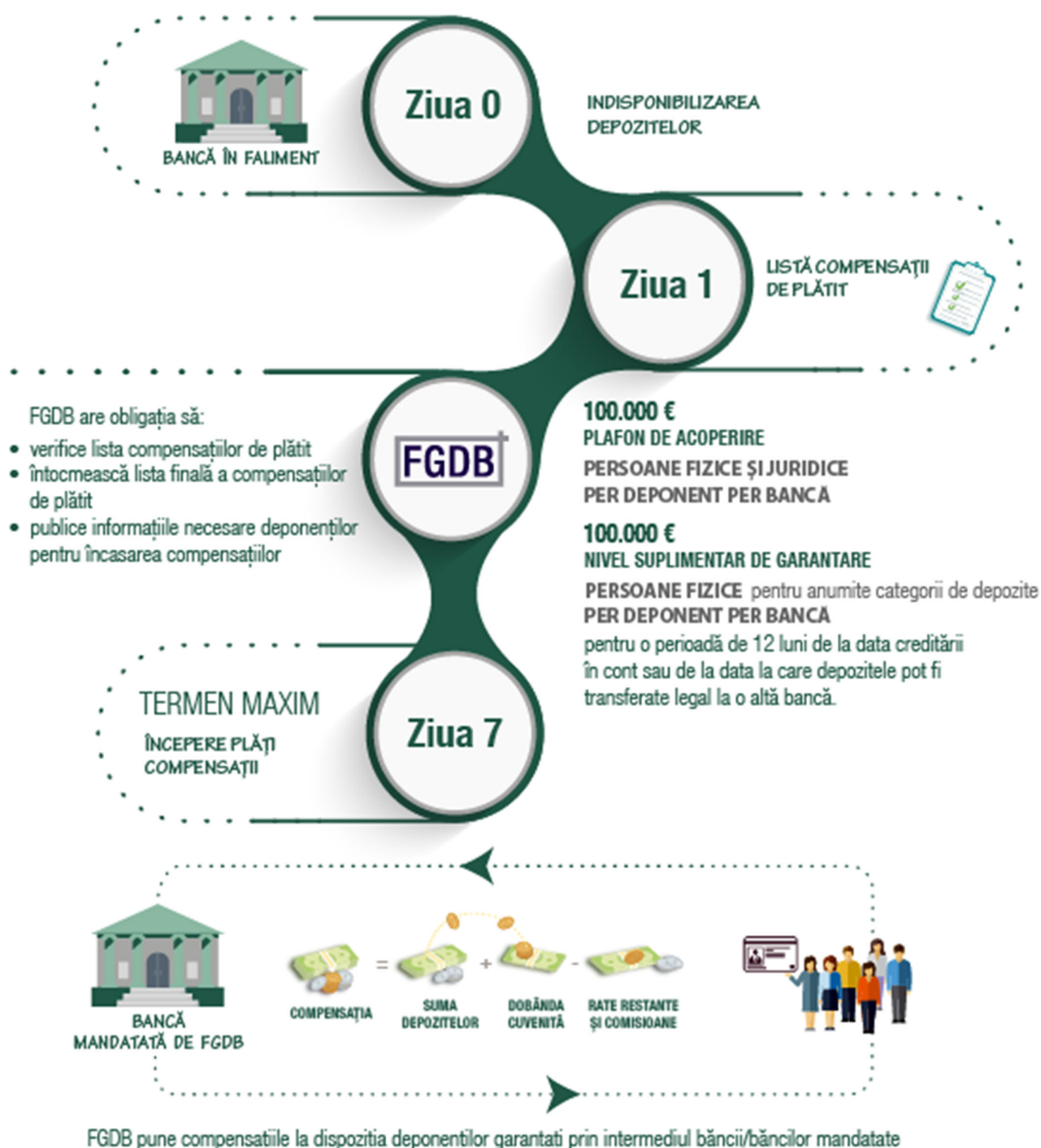
Deși din anul 2006 în România nu s-au mai produs falimente bancare ori alte situații de indisponibilizare a depozitelor, FGDB a continuat să acorde și în anul 2024 o atenție deosebită asigurării tuturor condițiilor necesare unui proces eficient de despăgubire a deponenților.

În conformitate cu prevederile legale, FGDB are obligația de a pune la dispoziția deponenților garanți sumele reprezentând compensațiile convenite în cel mult șapte zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile, acesta fiind termenul de plată prevăzut de Directiva Uniunii Europene pe care toate schemele de garantare a depozitelor au trebuit să îl implementeze până la data de 31 decembrie 2023. FGDB a aderat la aceste prevederi ale directivei comunitare, adoptând termenul cel mai scurt de plată, încă din anul 2015.

De la înființare, FGDB a efectuat plăți de compensații în valoare de 512,2 milioane lei pentru despăgubirea deponenților cu depozite garantate la șapte bănci intrate în faliment în perioada 1999 – 2006. Deponenții garanți ai băncilor în faliment au fost despăgubiți de FGDB în termenul legal, iar toate procesele de plată a compensațiilor s-au derulat fără impedimente.

Pe fondul tendinței generale de digitalizare s-a reliefat necesitatea asigurării unei flexibilități în realizarea plăților de compensații, cu luarea în considerare a noilor orientări la nivel european și a evoluțiilor în domeniul tehnologiei informației și a comunicațiilor. Pornind de la aceste considerente, cadrul legal a fost actualizat, iar FGDB derulează un proiect amplu privind implementarea unor modalități moderne de plată a compensațiilor, alternative ale instrumentului de plată prin bancă mandatată.

PROCESUL DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR



Acțiunile de verificare la instituțiile de credit participante la FGDB

Instituțiile de credit care atrag depozite de la public în statele membre ale Uniunii Europene au obligația de a participa la o schemă de garantare a depozitelor, recunoscută oficial prin lege sau de către autoritatea desemnată cu supravegherea activității acestora. Instituțiile de credit persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României participă la FGDB, schema statutară de garantare a depozitelor, oficial recunoscută pe teritoriul României prin *Legea nr.311/2015*, inclusiv pentru depozitele atrase de sucursalele acestora din străinătate. Sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre participă la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

La 31 decembrie 2024, FGDB avea 24 de instituții membre, respectiv 21 de bănci⁹⁰, 2 bănci de economisire și creditare în domeniul locativ și o organizație cooperatistă de credit (casa centrală și cooperativele de credit afiliate).

Conform legislației în vigoare, FGDB desfășoară anual la sediile tuturor instituțiilor de credit participante acțiuni de verificare a realității datelor raportate de acestea în scopul determinării contribuțiilor anuale la fondul de garantare a depozitelor și al listei de plată a compensațiilor, precum și a modului de informare a deponenților despre garantarea depozitelor. Aceste acțiuni urmăresc, în principal, asigurarea de către instituțiile de credit și de către FGDB a tuturor condițiilor necesare derulării eficiente a procesului de plată a compensațiilor, corecta încadrare a depozitelor din punct de vedere al garantării, precum și buna informare a deponenților cu privire la protecția asigurată de FGDB.

Acțiunea de verificare din anul 2024 s-a desfășurat în regim de lucru hibrid, atât de la distanță pentru verificarea datelor raportate, pe baza corespondenței purtate cu instituții de credit verificate și a informațiilor transmise de acestea sub formă de fișiere securizate/criptate prin Rețeaua de comunicații interbancare (RCI) și poșta electronică, cât și prin prezența fizică la sediul unităților teritoriale din București ale instituțiilor de credit pentru verificarea modului de informare a deponenților cu privire la garantarea depozitelor.

Până la data de 31 decembrie 2024 a fost finalizată verificarea la 16 instituții de credit, restul de 8 fiind programate a fi verificate în primele 3 luni ale anului 2025, pe baza datelor rezultate în urma controlului urmând a se efectua regularizarea contribuțiilor plătite de instituțiile de credit la fondul de garantare a depozitelor pentru anul 2024.

Verificările au avut ca obiectiv respectarea de către instituțiile de credit participante a reglementărilor care stabilesc:

1. structura, conținutul și modul de raportare a datelor pe care acestea trebuie să le transmită FGDB, conform prevederilor *Regulamentului nr.2/2018 privind transmiterea către Fondul de garantare a depozitelor bancare a informațiilor*

⁹⁰ Începând cu 1 ianuarie 2025, ca rezultat al fuziunii transfrontaliere prin absorbție, a încetat activitatea Credit Europe Bank (Romania) SA, societate absorbită, fiind preluată de noua sucursală din București a Credit Europe Bank NV Olanda (societatea absorbantă).

Lista instituțiilor de credit membre FGDB la 31 decembrie 2024 se regăsește în Anexa nr.4.

necesare întocmirii listei compensațiilor de plătit și a celor necesare în procesul determinării contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit;

2. conținutul și modalitatea de prezentare a informațiilor necesare deponenților cu privire la garantarea depozitelor, conform prevederilor *Normelor nr.1/2020 privind informarea deponenților de către instituțiile de credit (Normele nr. 1/2020)*.

În cadrul acțiunii de verificare anuală a fost testată capacitatea a 7 instituții de credit participante de a întocmi și transmite lista compensațiilor de plătit în ziua imediat următoare solicitării, în scopul verificării fiind utilizată aplicația informatică care face parte din Sistemul Informatic Integrat implementat la nivelul FGDB.

Ca urmare a acțiunilor constante de verificare derulate de reprezentanții FGDB la sediul instituțiilor de credit participante s-a constatat că acestea înregistrează (n.n. - *în special cu ocazia exercițiilor de testare a capacității de a întocmi și transmite lista compensațiilor de plătit*) atât un număr foarte redus de erori critice ce ar putea afecta procesul de plată a compensațiilor, cât și o creștere a acurateței informațiilor referitoare la depozitele garantate și a datelor înscrise în lista compensațiilor de plătit, necesare determinării valorii compensației datorate fiecărui deponent garantat.

Instituțiile de credit verificate au transmis în termenul solicitat lista compensațiilor de plătit, aspectele identificate în urma verificării fiind transmise prin intermediul unor rapoarte de erori, în scopul remedierii acestora.

În cadrul acțiunii de verificare s-a urmărit de asemenea respectarea prevederilor *Normelor nr.1/2020* atât din punct de vedere al informațiilor furnizate deponenților prin intermediul *site*-urilor oficiale ale instituțiilor de credit, cât și a modului de informare a deponenților prin intermediul Anexei nr. 2 la *Legea 311/2015*.

4. Resursele financiare administrate de FGDB



La sfârșitul anului 2024, resursele fondului de garantare a depozitelor și ale fondului de rezoluție bancară cumulau 11.637,38 milioane lei, cu 902,81 milioane lei mai mult decât la finele anului 2023.

Cele două fonduri administrate de FGDB – fondul de garantare a depozitelor⁹¹ și fondul de rezoluție bancară⁹² – s-au menținut și pe parcursul anului 2024 pe o traiectorie ascendentă, capacitatea de finanțare a FGDB consemnând o nouă creștere. Majorarea constantă a resurselor acumulate la cele două fonduri aflate în administrarea FGDB a condus la întărirea capacității de finanțare a măsurilor prevăzute de lege în domeniul garantării depozitelor și al rezoluției bancare.

Resursele celor două fonduri includ și repartizarea, într-o proporție majoritară, a profitului obținut de FGDB în anul 2024, potrivit legii, la fondul de garantare a depozitelor și fondul de rezoluție bancară pentru suplimentarea resurselor financiare disponibile ale celor două fonduri.

Încă de la momentul constituirii, cele două fonduri au avut un mecanism de finanțare de tip *ex ante*, ceea ce a permis acumularea graduală de resurse, în condițiile în care acestea nu au fost utilizate recent în România pentru evenimentele cărora le sunt destinate. Acest lucru a făcut posibil ca, în prezent, FGDB să se situeze în rândul schemelor caracterizate printr-un grad ridicat de adecvare a resurselor în raport cu cerințele stabilite la nivelul Uniunii Europene pentru anul 2024, respectiv o țintă de 0,8% din valoarea totală a depozitelor acoperite, în cazul fondului de garantare și o țintă de 1% din valoarea totală a depozitelor acoperite, în cazul fondului de rezoluție.

În anul 2024, economia României s-a aflat sub acțiunea conjugată a unor factori interni și externi de o complexitate sporită, a căror interacțiune a generat tensiuni și incertitudini suplimentare. Politica monetară prudentă practică de Banca Națională a României, pe de o parte, și decelerarea creșterii prețurilor la energie și alimente, pe de altă parte, au determinat o înjumătățire a ratei inflației, care a scăzut de la 10,4% la 31 decembrie 2023 la 5,1% la sfârșitul anului 2024.

⁹¹ Din fondul de garantare a depozitelor se efectuează plățile de compensații către deponenții garantați și se finanțează măsurile de rezoluție a căror aplicare asigură continuitatea accesului deponenților la sumele de bani pe care le dețin la băncile care fac obiectul rezoluției.

⁹² Fondul de rezoluție bancară a fost înființat în data de 14 decembrie 2015 prin preluarea resurselor fondului de restructurare bancară (destinat atât despăgubirii persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale, cât și finanțării măsurilor de stabilizare dispuse de BNR). Acesta din urmă a fost administrat de FGDB în perioada 2012 - 13 decembrie 2015, resursele sale provenind din preluarea fondului special pentru despăgubiri (2010-2011), constituit în vederea asigurării resurselor financiare necesare plății despăgubirilor pentru persoanele prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale.

Resursele* și modul de utilizare a fondurilor aflate în administrarea FGDB



* conform cadrului legal la 31 decembrie 2024

** conform prevederilor art. 116 din Legea nr. 311/2015 cu modificările și completările ulterioare și ale art. 565 din Legea nr. 312/2015 cu modificările și completările ulterioare.

Creșterea economică a înregistrat o încetinire semnificativă, produsul intern brut real avansând cu doar 0,8% în 2024, comparativ cu 2,4% în 2023. Această decelerare a fost influențată de o cerere externă modestă din partea principalilor parteneri comerciali ai României și de creșterea salariilor, care a afectat competitivitatea exporturilor.

Sistemul bancar a continuat să se confrunte cu provocări legate de menținerea unui nivel ridicat al creditelor neperformante și de necesitatea constituirii de provizioane de risc adecvate. În plus, deficitul bugetului public a crescut semnificativ, ajungând la 8% din PIB

în 2024, față de 6,5% în 2023, reflectând creșteri substanțiale în special la cheltuielile de natură salarială și la transferurile către asigurările sociale.

În concluzie, anul 2024 a fost caracterizat de o creștere economică modestă, o reducere a inflației și provocări fiscale semnificative care au readus în discuție necesitatea unor reforme structurale și a unei consolidări fiscale pentru a asigura sustenabilitatea pe termen lung a economiei României.

Politica de finanțare a FGDB a avut în vedere o abordare prudentă, bazată pe țintirea unui nivel de acoperire situat în intervalul [2,35% – 2,70%] și pe asigurarea unui echilibru între obiectivul menținerii unui nivel adecvat de resurse și cel al colectării unui volum total al contribuțiilor aflat în limite sustenabile pentru instituțiile de credit participante.

Profitul cumulat al instituțiilor de credit participante s-a situat la un nivel ridicat la sfârșitul anului 2023⁹³, însă pachetul de măsuri fiscale adoptat de guvern la sfârșitul lunii septembrie 2023 pentru acoperirea deficitului bugetar a vizat inclusiv instituțiile de credit, care au plătit în 2024 o taxă de 2% pe cifra de afaceri, suplimentar față de impozitul pe profit. Această taxă se menține la același nivel în anul 2025 și se va reduce la 1% în 2026.

Continuând o abordare sustenabilă în politica sa de finanțare, axată pe menținerea unui nivel de acoperire adecvat, în contextul creșterii depozitelor acoperite cu rate ridicate, în anul 2024 FGDB a colectat la schema de garantare a depozitelor contribuții anuale de 150 milioane lei.

Consolidarea încrederii deponenților și încurajarea economisirii, ca urmare a reducerii ratei inflației, a dobânzilor bancare pasive relativ ridicate (chiar dacă preponderent negative în termeni reali) și a stabilității sistemului bancar în ansamblul său, împreună cu măsurile întreprinse de autorități pentru majorarea veniturilor nominale ale populației s-au reflectat inclusiv la nivelul depozitelor acoperite. Acestea au continuat creșterea de două cifre și în anul 2024, cu aproximativ 10,1%, marcând totuși o decelerare față de creșterea anuală de 12,5% din anul 2023.

Această evoluție a validat estimarea FGDB utilizată în stabilirea coordonatelor politicii sale de finanțare, iar la sfârșitul anului 2024 nivelul efectiv de acoperire, de 2,47%, s-a încadrat în intervalul-țintă menționat anterior, chiar dacă s-a redus cu 0,07 puncte procentuale față de anul 2023.

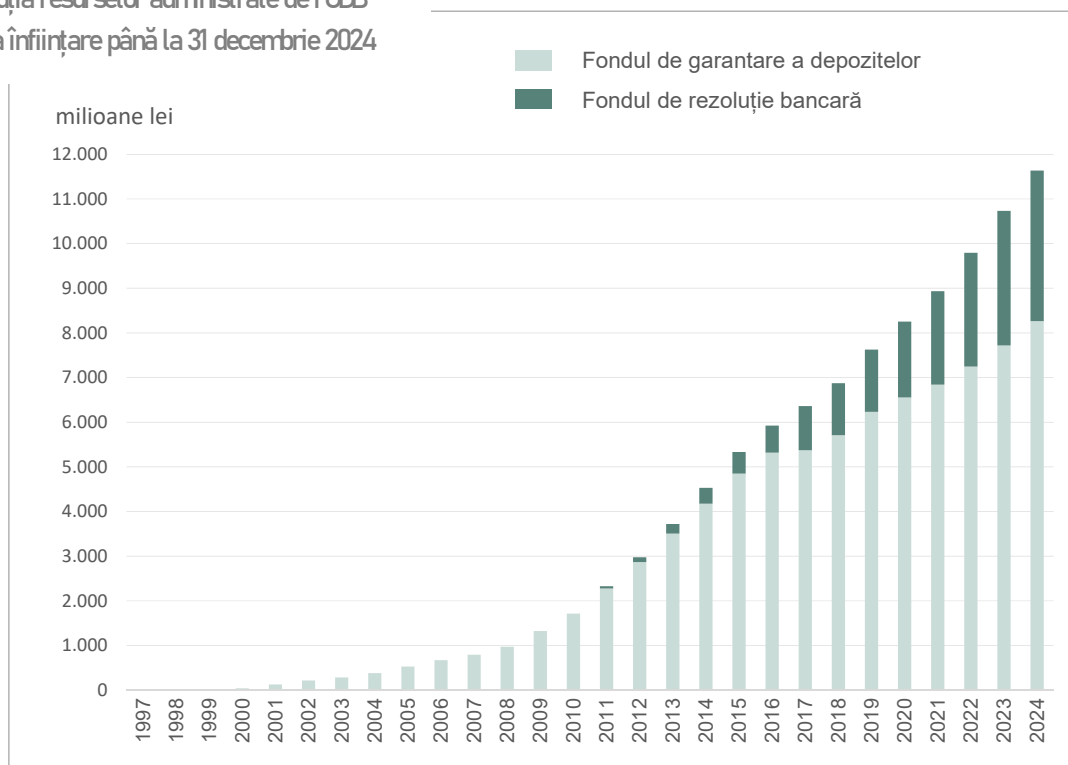
FGDB s-a menținut în topul schemelor de garantare membre EFDI (European Forum of Deposit Insurers) din punct de vedere al nivelului efectiv de acoperire, acesta fiind de peste trei ori mai mare decât limita minimă de 0,8% stabilită la nivelul Uniunii Europene. La 31 decembrie 2024, resursele schemei de garantare erau de aproximativ 8,27 miliarde lei, volum suficient pentru ca FGDB să poată asigura plata compensațiilor pentru oricare dintre instituțiile de credit participante care nu fac parte din categoria celor de importanță sistemică,

⁹³ Profitul instituțiilor de credit membre realizat în anul 2023 a fost de circa 11,35 miliarde lei și a fost repartizat în anul 2024.

potrivit Ordinului BNR nr. 1/2025 privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate în România și identificate drept alte instituții de importanță sistemică (O-SII).

FGDB asigură evidențierea distinctă în contabilitate a operațiunilor legate de constituirea, investirea și utilizarea resurselor financiare aferente garantării depozitelor și finanțării măsurilor de rezoluție bancară. Atât modul în care sunt finanțate cele două fonduri, cât și modul în care sunt utilizate resursele acestora sunt strict stabilite prin lege. În calitate de administrator al celor două fonduri, FGDB își acoperă toate cheltuielile de funcționare exclusiv din veniturile obținute din investirea resurselor financiare ale celor două fonduri, fiind autonom din punct de vedere financiar.

Evoluția resurselor administrate de FGDB
de la înființare până la 31 decembrie 2024



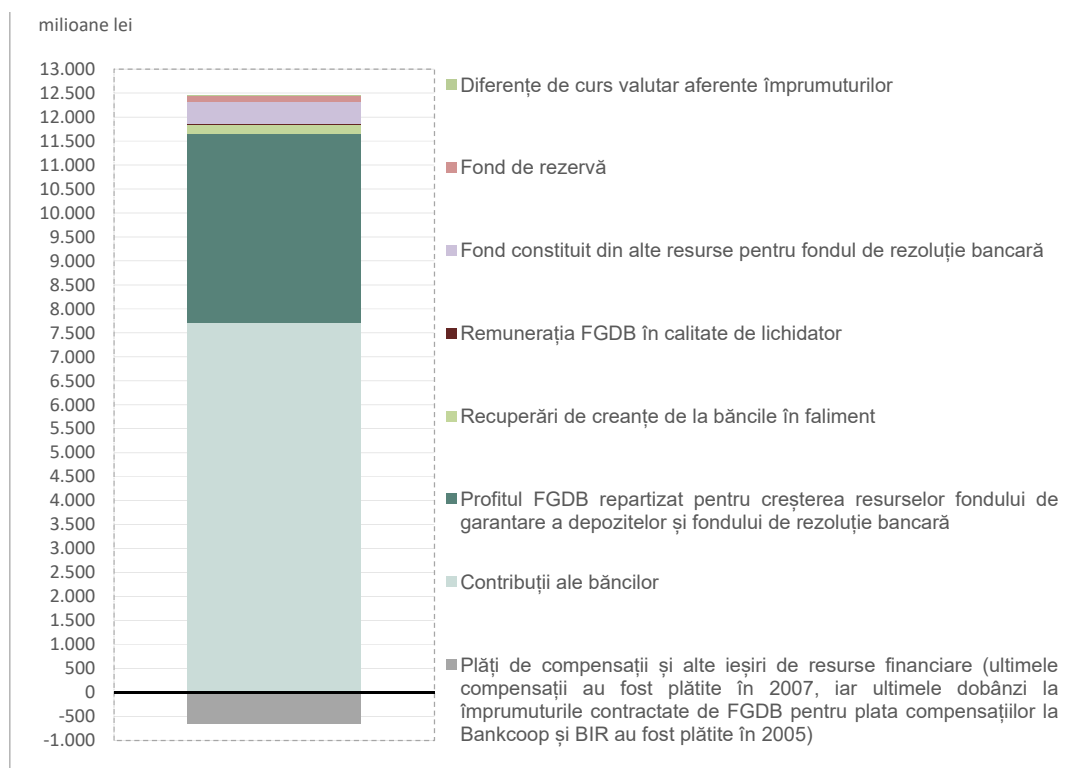
În vederea asigurării resurselor financiare necesare îndeplinirii responsabilităților conferite prin lege⁹⁴, pe lângă resursele sale interne FGDB poate apela și la surse externe/alternative de finanțare, precum împrumuturile contractate de la instituții de credit, instituții financiare, alte scheme de garantare a depozitelor, de la Guvern⁹⁵ sau împrumuturile cu caracter

⁹⁴ FGDB s-a aflat încă din primii ani de activitate în situația de a plăti compensații deponenților garantați, fiind necesar să apeleze, potrivit legislației în vigoare de la acea dată, la împrumuturi de la Banca Națională a României în vederea acoperirii deficitului de resurse interne generat de plata compensațiilor în favoarea deponenților Bankcoop și ai Băncii Internaționale a Religiiilor, care au intrat în faliment în primul semestru al anului 2000. Rambursarea împrumuturilor a fost finalizată în anul 2005.

⁹⁵ În situații excepționale în care: (i) resursele financiare disponibile ale FGDB, în calitate de schemă de garantare a depozitelor, sunt insuficiente pentru acoperirea plății compensațiilor ori pentru finanțarea măsurilor de rezoluție sau (ii) resursele fondului de rezoluție bancară administrat de FGDB sunt insuficiente pentru finanțarea măsurilor de rezoluție a instituțiilor de credit potrivit legislației aplicabile, Guvernul, prin Ministerul Finanțelor, pune la dispoziția FGDB sumele necesare sub formă de împrumut, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la solicitarea FGDB.

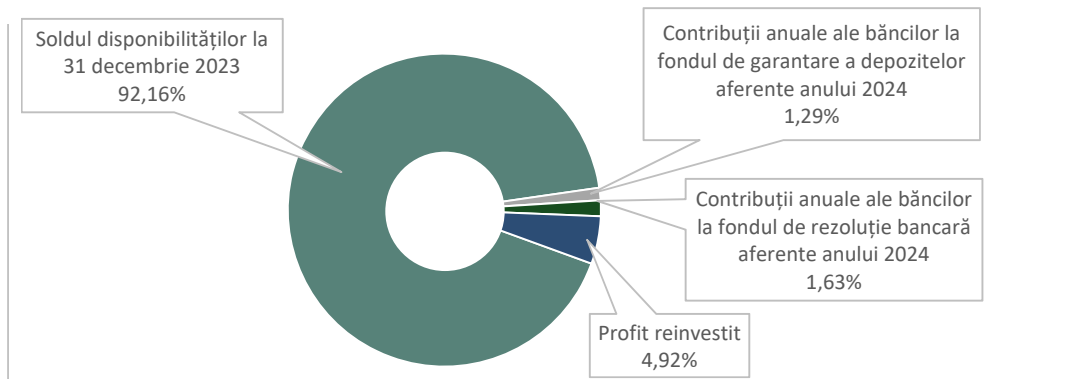
preventiv de la instituții financiare internaționale sau instituții de credit, iar în cazul măsurilor de rezoluție și de la alte mecanisme de finanțare a rezoluției din Uniunea Europeană.

Fondurile și datoriile totale ale FGDB de la înființare până la 31 decembrie 2024



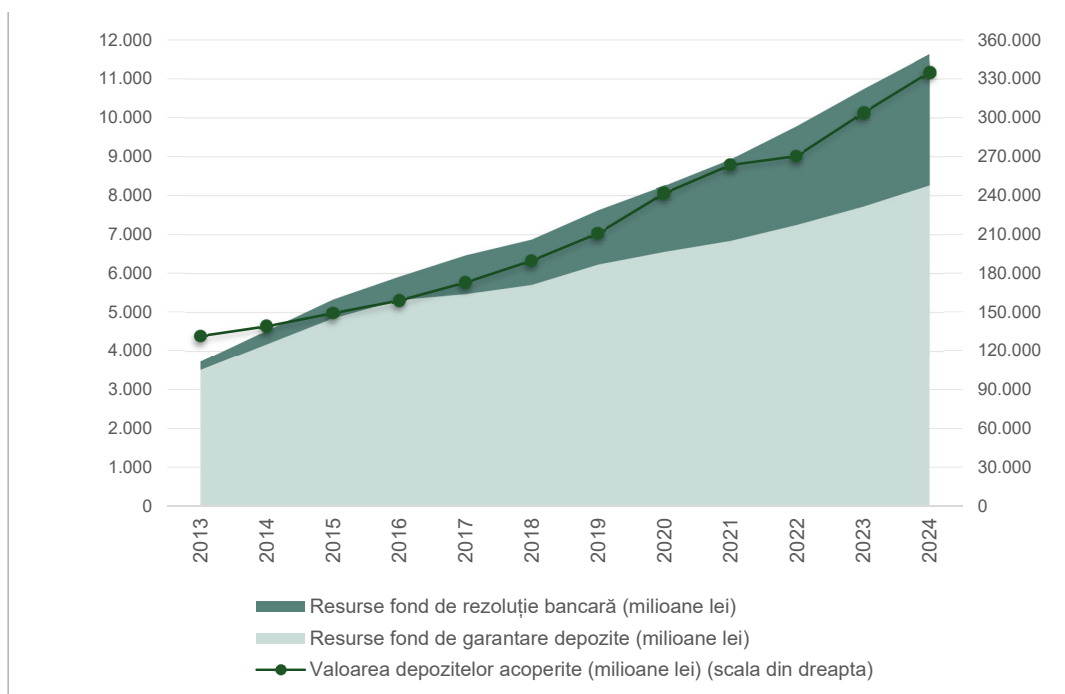
Resursele administrate de FGDB s-au majorat pe parcursul anului 2024 cu 8,3%, în timp ce valoarea totală a depozitelor acoperite a înregistrat o creștere cu 10,1%.

Resursele FGDB în anul 2024 (ponderi pe categorii)



Contribuțiile plătite de instituțiile de credit participante la FGDB în anul 2024 la cele două fonduri administrate de FGDB au totalizat 340,18 milioane lei. Totodată, a mai fost consemnată și o altă intrare importantă de resurse, în sumă de 573,23 milioane lei, provenind din profitul repartizat potrivit legii.

Resursele administrate de FGDB
și valoarea depozitelor acoperite



Strategia de investire a resurselor disponibile

În conformitate cu prevederile *Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*, cu modificările și completările ulterioare și ale *Legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții*, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare, strategia de investire a resurselor pentru anul 2024 a avut ca obiective principale minimizarea riscului, diversificarea și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

Strategia de investire a resurselor s-a plasat pe o traiectorie de consolidare odată cu intrarea în efectivitate a împrumutului cu caracter preventiv de la Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BIRD), în valoare de 406 milioane EUR, începând din 28 iunie 2023. Importanța și rolul acestui împrumut de tip preventiv, din perspectiva contribuției sale la optimizarea administrării resurselor schemei de garantare a depozitelor, derivă din chiar caracteristicile sale:

- Poate fi asimilat lichidității imediate⁹⁶, ceea ce reduce presiunea de a monetiza în timp scurt plasamentele din resursele schemei de garantare a depozitelor pentru a efectua plăți de compensații către deponenți și/sau pentru a finanța eventuale măsuri de rezoluție dispuse de BNR din resursele schemei de garantare a depozitelor;
- Creează premise consistente pentru evitarea vânzării în pierdere a instrumentelor financiare din portofoliul FGDB;
- Permite flexibilitate totală din punct de vedere al cronologiei accesării surselor de finanțare astfel încât, pe baza rezultatelor analizei cost/beneficiu, FGDB poate utiliza *mix-ul* de finanțare care asigură minimizarea costurilor intervenției sale în piață.

Ponderea împrumutului cu caracter preventiv de la BIRD în totalul resurselor schemei de garantare a depozitelor era de aproximativ 24,4% la finalul anului 2024, fapt care permite FGDB un grad mai mare de flexibilitate în stabilirea limitelor interne pentru lichiditatea lunară, respectiv pentru plasamentele cu scadențe reziduale de până la 1 an efectuate din resursele schemei de garantare a depozitelor. Decelerarea inflației din prima parte a anului 2024 a determinat o ușoară relaxare a politicii monetare de către BNR prin scăderea ratei de dobândă de politică monetară⁹⁷. În acest context, ratele dobânzilor pasive ale băncilor bancare și cele ale noilor emisiuni de titluri de stat au intrat pe o traiectorie descrescătoare în al treilea trimestru al anului, însă ulterior acestea și-au reluat creșterea pe fondul îngrijorărilor investitorilor legate de nivelul deficitului bugetar și de demararea procesului de consolidare fiscală pe plan intern.

Incertitudinile și riscurile interne din perspectiva creșterii economice, a evoluției inflației și a deficitului bugetar pe termen mediu, grefate pe un context extern imprevizibil amprentat de factori precum conflicte militare și tensiuni comerciale între marile puteri economice, la care se adaugă și atitudinea prudentă a băncilor centrale cu privire la relaxarea politicii monetare au avut impact direct asupra piețelor financiare interne și internaționale.

În aceste circumstanțe, FGDB a menținut o strategie prudentă de administrare a resurselor disponibile, urmărind în principal dispersia riscului printr-o diversificare adecvată, deținerea de active cu risc scăzut și aplicarea unor limite de expunere strict monitorizate, deopotrivă pentru portofoliul aferent schemei de garantare a depozitelor și pentru cel al fondului de rezoluție bancară. La nivel strategic și tactic, administrarea resurselor disponibile s-a realizat în conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene⁹⁸ și cu bunele practici în materie de investire a resurselor, dezvoltate și aplicate la nivelul schemelor de garantare a depozitelor membre EFDI. Managementul lichidității s-a bazat, în principal, pe menținerea unui volum optim de instrumente financiare din categoria titlurilor de plasament (*available for sale*), cu luarea în considerare a aspectelor care țin de impactul reevaluării acestora, pe

⁹⁶ Împrumutul este pus la dispoziția FGDB imediat după notificarea evenimentului eligibil, în condițiile îndeplinirii cerințelor stipulate în documentația contractuală. Conform simulării realizate pe data de 15 noiembrie 2023 de echipa de testare formată din reprezentanții FGDB și cei ai BIRD, tragerile din împrumutul cu caracter preventiv sunt disponibile în câteva zile în contul FGDB deschis la BNR, asigurând încadrarea în termenul de 7 zile lucrătoare pentru începerea plăților de compensații.

⁹⁷ Începând cu 8 iulie 2024 rata dobânzii de politică monetară stabilită de BNR s-a diminuat de la 7,00% la 6,75%, iar din data de 8 august 2024 aceasta a scăzut de la 6,75% la 6,5%.

⁹⁸ Opinion of the European Banking Authority on deposit guarantee scheme funding and uses of deposit guarantee scheme funds (EBA/OP/2020/02)

dispersia adecvată a scadențelor plasamentelor și pe ratingul ridicat al instrumentelor financiare.

În anul 2024, FGDB a menținut un portofoliu consistent de titluri de stat și a extins grupul instituțiilor de credit cu o pondere semnificativă pe piața titlurilor de stat cu care a încheiat acorduri pentru tranzacții de tip *repo*. De asemenea, încheierea convenției pentru operațiuni de tip *repo* cu BNR⁹⁹, la data de 26 aprilie 2024, a creat premisele obținerii de lichiditate într-un timp scurt și prevenirii potențialelor pierderi determinate de monetizarea instrumentelor financiare din portofoliu în condiții adverse de piață.

Diversificarea a continuat să fie un obiectiv important în deciziile de administrare a resurselor disponibile. FGDB a menținut o granularitate ridicată a portofoliilor de plasamente, prin identificarea de noi contrapartide, emitenți și instrumente eligibile.

În acord cu bunele practici ale schemelor de garantare a depozitelor¹⁰⁰, pe parcursul anului 2024 FGDB a menținut un volum relativ redus al investițiilor de natura depozitelor la instituțiile de credit participante, ele având un nivel ridicat de lichiditate și maturități scurte. La finalul anului 2024, aceste depozite reprezentau circa 8,2% din resursele disponibile ale schemei de garantare și aproximativ 13% din resursele fondului de rezoluție bancară.

FGDB a continuat să ajusteze structura expunerilor – pe contrapartide, tipuri de plasamente, valute și maturități – prin măsuri tactice care au vizat prevenirea potențialelor efecte negative determinate de evoluții adverse ale pieței financiare, concomitent cu valorificarea unor oportunități oferite de piață, respectând coordonatele stabilite prin strategia anuală de investire a resurselor.

În cadrul procesului de monitorizare a riscului pentru instituțiile de credit autorizate de BNR, FGDB aplică o metodologie de analiză supusă actualizării periodice pentru a reflecta modificările operate de BNR la nivelul SREP (*Supervisory Review and Evaluation Process*). Această metodologie preia o mare parte din indicatorii folosiți în cadrul metodei de calcul al contribuțiilor anuale la schema de garantare a depozitelor. Analiza de risc este realizată trimestrial, pe baza datelor raportate de instituțiile de credit la BNR, la care FGDB are acces în baza unui acord bilateral de cooperare.

FGDB a menținut caracterul pro-activ al acțiunilor sale pe linia identificării timpurii a oricăror potențiale surse de risc, pe baza monitorizării performanțelor financiare ale instituțiilor de credit participante. Totodată, FGDB a monitorizat în mod sistematic ratingul acordat de agențiile internaționale de rating (S&P, Moody's, Fitch) instituțiilor de credit străine, instituțiilor financiare internaționale și altor instituții financiare față de care deține expunere, pentru a putea acționa în situația atingerii pragurilor de alertă stabilite prin strategia sa de investire.

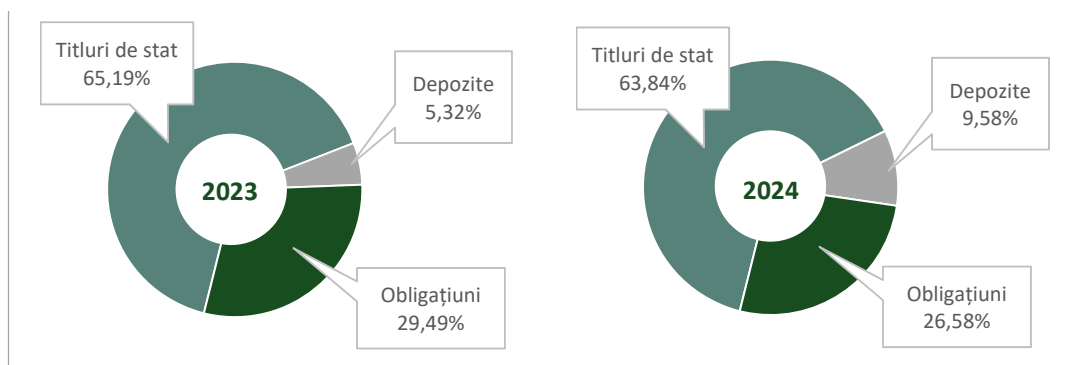
⁹⁹ În temeiul art. 122¹ din Legea 311/2015

¹⁰⁰ IADI Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems

Limitele de expunere – pe emitenți / tipuri de emitenți / contrapartide, tipuri de instrumente financiare, maturități și valute – aprobate pentru fiecare din cele două portofolii prin Strategia de investire a resurselor pentru anul 2024 – au fost permanent monitorizate și respectate.

În cursul anului 2024, capitalul mediu investit s-a majorat cu 8,8% față de finele anului 2023, până la nivelul de 11.204,1 milioane lei.

Structura plasamentelor totale ale FGDB

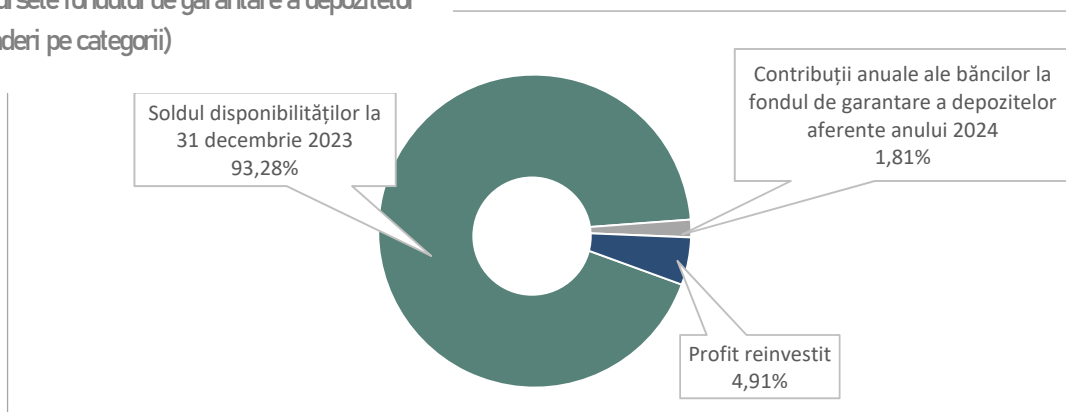


Fondul de garantare a depozitelor

Resursele fondului de garantare a depozitelor a căror destinație legală este plata compensațiilor și finanțarea măsurilor de rezoluție se situează și la finele anului 2024 la un nivel adecvat care să asigure FGDB capacitatea de finanțare a măsurilor prevăzute de lege în domeniul garantării depozitelor.

La 31 decembrie 2024, resursele acumulate la fondul de garantare a depozitelor (care includ profitul reinvestit aferent anului 2023) erau în sumă 8.266,43 milioane lei, cu 546,09 milioane lei peste nivelul de la sfârșitul anului precedent. Astfel, volumul resurselor schemei de garantare este considerat suficient ca FGDB să poată asigura plata compensațiilor pentru oricare dintre instituțiile de credit participante care nu sunt desemnate de BNR drept “alte instituții de importanță sistemică” potrivit *Ordinului BNR nr. 1/2025 privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate în România și identificate drept alte instituții de importanță sistemică (O-SII)*.

Resursele fondului de garantare a depozitelor
(ponderi pe categorii)

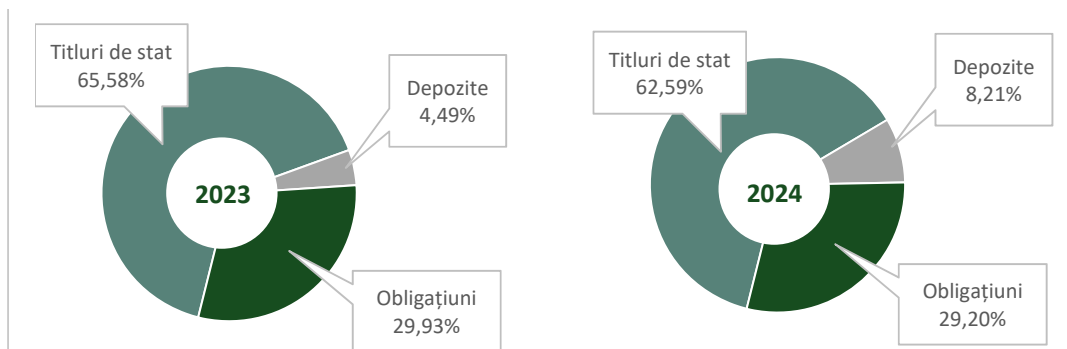


Similar anului precedent, și în 2024 au fost încasate contribuții în sumă de 150 milioane lei la fondul de garantare a depozitelor.

Pe parcursul anului 2024, ponderea depozitelor plasate din resursele fondului de garantare la instituțiile de credit participante a crescut, în termeni relativi, până la 8,21% la 31 decembrie 2024, față de 4,49% la finele anului precedent.

Structura plasamentelor FGDB

aferele fondului de garantare a depozitelor



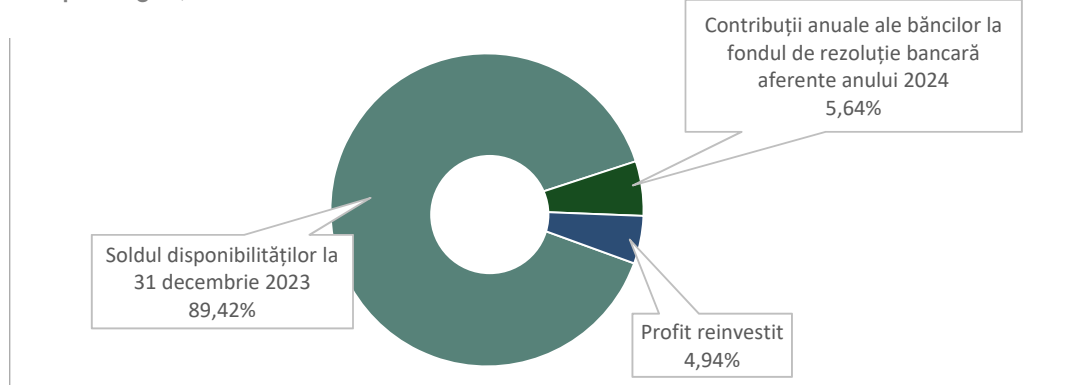
Fondul de rezoluție bancară

Fondul de rezoluție bancară, constituit prin preluarea resurselor fondului de restructurare bancară, cu un sold pozitiv încă de la început, a consemnat ulterior creșteri anuale succesive.

Resursele financiare disponibile aferente fondului de rezoluție bancară, incluzând și profitul reinvestit aferent anului 2024, se ridicau la 3.370,95 milioane lei la 31 decembrie 2024, în creștere cu 356,71 milioane lei față de nivelul de la finele anului 2023. În raport cu valoarea depozitelor acoperite de FGDB, aceste resurse reprezintă 1,01%¹⁰¹, în creștere anuală cu 0,1 puncte procentuale.

Resursele fondului de rezoluție bancară

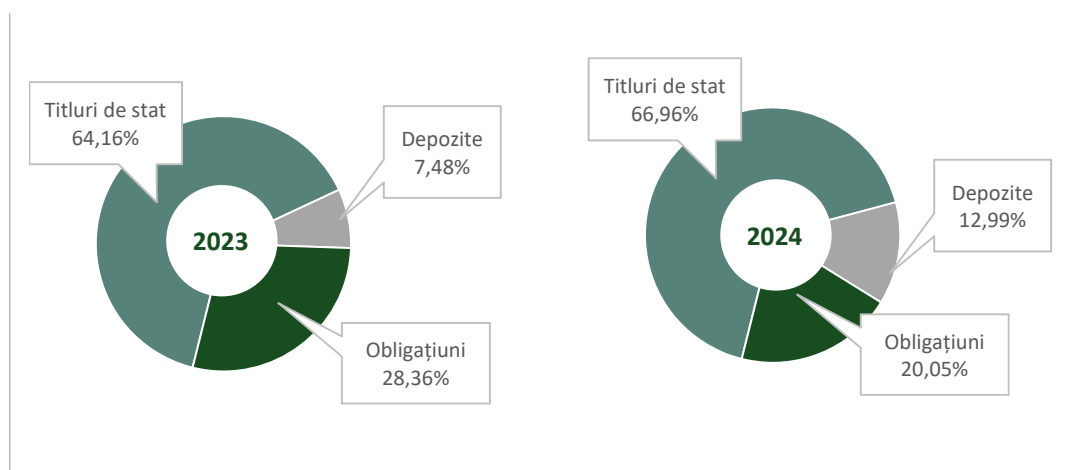
(ponderi pe categorii)



¹⁰¹ Potrivit reglementărilor europene, în toate statele membre nivelul-țintă minim al fondului de rezoluție bancară care trebuia atins până în anul 2024 este 1%.

În calitate sa de autoritate de rezoluție, Banca Națională a României stabilește contribuțiile anuale la fondul de rezoluție bancară, în funcție de profilul de risc al instituțiilor de credit. În anul 2024, la fondul de rezoluție bancară au fost încasate contribuții în sumă de 190,18 milioane lei.

Structura plasamentelor FGDB
aferente fondului de rezoluție bancară



Ponderea depozitelor plasate din resursele fondului de rezoluție bancară la instituțiile de credit participante s-a majorat pe parcursul anului 2024, de la 7,48% la 31 decembrie 2023 la 12,99% la finele anului 2024.

Mecanismele de finanțare alternative

În anul 2024, cu aprobarea Băncii Naționale a României, FGDB a revizuit și actualizat strategia privind mecanismele de finanțare alternative, în sensul deschiderii unor noi perspective de diversificare, ca parte a unui proces gradual de orientare către resursele pieței. O primă etapă constă în documentarea cerințelor legislative necesare și a modelelor implementate de alte scheme de garantare a depozitelor din cadrul Uniunii Europene care utilizează împrumuturile de tip obligatar ca sursă de finanțare alternativă. În funcție de rezultatele acestora, FGDB va stabili coordonatele strategice de acțiune în baza unei analize de oportunitate.

Contractele de tip *repo* cu banca centrală reprezintă un instrument eficient prin care schemele de garantare a depozitelor își pot asigura accesul rapid la lichiditate în situații de criză, prevenind vânzările forțate și pierderi de principal. În contextul pieței financiare din România, puțin adâncă și cu lichiditate relativ redusă, aceste operațiuni de tip *repo* cu BNR devin esențiale pentru atenuarea riscului de lichiditate și evitarea unor pierderi semnificative, deoarece reprezintă o alternativă viabilă la vânzarea *outright* a activelor eligibile în cazul unor disfuncționalități severe ale pieței.

În acest sens, FGDB și Banca Națională a României au formalizat un acord privind derularea tranzacțiilor de tip *repo* garantate cu instrumente financiare recunoscute drept active eligibile

În cadrul operațiunilor de piață monetară ale BNR. Aceste operațiuni sunt reglementate în conformitate cu dispozițiile articolelor 123 și 130 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, care stabilesc restricțiile privind finanțarea monetară a statului și condițiile generale pe care autoritățile naționale trebuie să le respecte în astfel de situații.

În anul 2024, FGDB a inițiat demersurile de modificare și completare a *Ordonanței Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanție financiară*, în sensul menționării sale ca posibil beneficiar și furnizor de garanții financiare. Amendamentul este necesar pentru operaționalizarea atât a acordurilor pentru tranzacții de tip *repo* ale Fondului, cât și a angajamentelor de plată. BNR a achiesat la demersul FGDB și a înaintat propunerea legislativă Ministerului Finanțelor în vederea introducerii sale în circuitul oficial de avizare și aprobare.

În contextul elaborării acordurilor bilaterale de cooperare a FGDB cu Ministerul Finanțelor, respectiv cu BNR, au fost identificate unele prevederi ale Hotărârii Guvernului nr. 1084/2022 pentru aprobarea *Normelor metodologice de aplicare a prevederilor art. 119 alin. (1)-(4), art. 119¹ și 119² din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare* care, de asemenea, necesită o revizuire pentru a fi pe deplin aplicabile. În esență, este vorba despre dovada pe care Fondul trebuie să o prezinte Ministerului Finanțelor în legătură cu epuizarea tuturor posibilităților de accesare a mecanismelor alternative de finanțare înainte de a solicita un împrumut din resurse publice. Poziția comună a Ministerului Finanțelor, a BNR și a FGDB pe această temă a stat la baza expunerii de motive pentru promovarea amendamentului legislativ anterior menționat și se află pe circuitul de avizare și aprobare, la data finalizării prezentului raport.

5. Lichidarea băncilor în faliment

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

Pe parcursul funcționării sale, FGDB a intervenit activ pentru protejarea deponenților băncilor care au intrat în faliment în România în perioada 1999 – 2006, respectiv Banca Comercială "Albina" SA, Bankcoop SA, Banca Internațională a Religiiilor (BIR) SA, *Banca Română de Scont (BRS) SA*, *Banca Turco Română (BTR) SA*, Banca "Columna" SA și Nova Bank SA¹⁰². În urma plăților de compensații, FGDB s-a subrogat în drepturile deponenților garantați, devenind creditor al băncilor în faliment.

De asemenea, FGDB a fost numit și lichidator al *BRS* și *BTR*, potrivit mandatului său extins conform legislației în vigoare în anul 2002, momentul desemnării. În ultima modificare a legislației incidente din 14 decembrie 2015, calitatea de lichidator judiciar nu se mai regăsește printre activitățile pe care FGDB le poate desfășura. Cu toate acestea, FGDB va continua să exercite această calitate pentru *BRS* și *BTR* până la închiderea procedurilor de faliment ale acestora.

Situația cumulată a creanțelor față de băncile intrate în faliment în perioada 1999 - 2006

Total creanțe (masa credală) 996 milioane lei	Total creanțe satisfăcute 345 milioane lei (<i>grad de recuperare</i> 34,64% <i>din masa credală</i>)
Creanțe FGDB = 513 milioane lei (plăți compensații și contribuții)	Creanțe recuperate de FGDB = 186 milioane lei (<i>grad de recuperare</i> 36,26% <i>din total creanțe</i>)
Creanțe alți creditori = 483 milioane lei	Creanțe recuperate de alți creditori = 159 milioane lei (<i>grad de recuperare</i> 32,92% <i>din total creanțe</i>)

La finele anului 2024, FGDB mai monitoriza trei falimente bancare, unul dintre acestea în calitate de creditor¹⁰³, iar pe celelalte două în calitate de lichidator.

¹⁰² La data de 22 august 2006, Banca Națională a României a dispus dizolvarea Nova Bank SA urmată de lichidare și a desemnat FGDB în calitate de lichidator unic la data de 4 septembrie 2006. Mandatul de lichidator unic al FGDB a fost de scurtă durată, banca fiind plasată în faliment din 9 noiembrie 2006. Procedura falimentului a fost încheiată prin Sentința civilă nr.836 din 28 mai 2020 a Tribunalului București – Secția a VII-a Civilă, definitivă prin nerecurare.

¹⁰³ Calitatea FGDB de creditor la băncile care au intrat în faliment în perioada 1996 – 2006 a încetat prin: (i) recuperarea integrală a creanțelor în cadrul distribuirilor de sume către creditori (în anul 2004 la *BRS* și în anul 2011 la *BTR*); (ii) cesionarea creanței către un alt creditor (în anul 2007 la Nova Bank SA); (iii) închiderea procedurilor de faliment (la data de 14 decembrie 2012 pentru Banca Comercială "Albina" SA, la data de 5 noiembrie 2019 pentru Bankcoop SA și la data de 30 mai 2022 pentru Banca "Columna" SA).

FGDB ÎN CALITATE DE CREDITOR

Banca Internațională a Religiilor SA - în faliment din 10 iulie 2000

Închiderea procedurii este estimată a avea loc în decurs de circa doi - trei ani.

FGDB ÎN CALITATE DE LICHIDATOR

Banca Română de Scont (BRS) SA - în faliment din 16 aprilie 2002

Au fost continuate măsurile de punere în aplicare a titlului de creanță obținut la începutul anului 2018 ca urmare a soluționării dosarului penal privind delapidarea BRS, inclusiv acțiunile de instrumentare a dosarelor civile pe rolul instanțelor de judecată pentru pretenții împotriva beneficiarilor finali ai delapidării BRS, precum și demersurile de valorificare a activelor.

Banca Turco Română (BTR) SA - în faliment din 3 iulie 2002

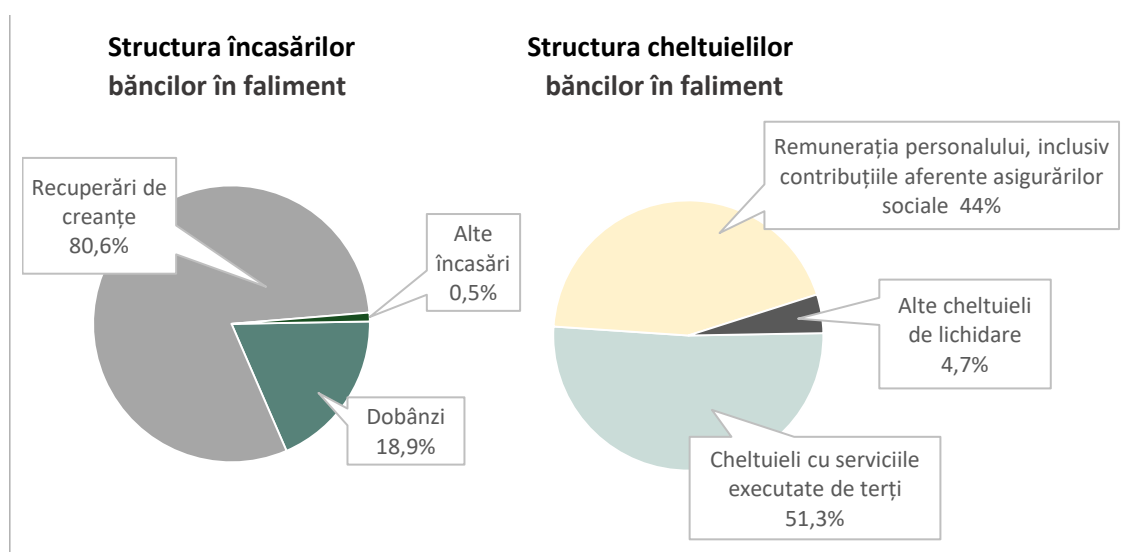
Similar cazului BRS, după 10 ani de litigii a fost obținută la 25 mai 2012 o hotărâre judecătorească definitivă prin care cinci foști administratori au fost obligați la plata de despăgubiri civile pentru faliment, posibilitățile de recuperare fiind însă epuizate la sfârșitul anului 2023, după un lung șir de acțiuni derulate în plan național și internațional pe parcursul a încă 11 ani (cu începere din septembrie 2012).

În anul 2024, ponderea cea mai ridicată din totalul încasărilor realizate de băncile în faliment la care FGDB are calitatea de creditor sau de lichidator a revenit recuperărilor de creanțe (81%), în timp ce pe linia cheltuielilor efectuate ponderea cea mai mare din total s-a situat la categoria "servicii executate de terți" (51%).

Volumul total al încasărilor și cheltuielilor la băncile în faliment în anul 2024

Banca în faliment	Total încasări (mii lei)	Total cheltuieli (mii lei)
1. BIR	171	213
2. BRS	277	533
3. BTR	135	635
TOTAL	583	1.381

Structura încasărilor și cheltuielilor băncilor în faliment



La data de 5 februarie 2024 Fondul a încasat de la BIR suma de 359 mii lei alocată prin planul nr.XVI de distribuire, totalul recuperărilor ajungând la 85.570 mii lei (45,97% din total creanță).

Până la 31 decembrie 2024, distribuirile efectuate în cadrul procedurilor de faliment la care FGDB mai este implicat în calitate de creditor/lichidator au totalizat 173 milioane lei.

În anul 2024 băncile în faliment la care FGDB are calitatea de creditor sau de lichidator au acționat în continuare pentru recuperarea creanțelor aflate în patrimoniu, la sfârșitul anului acestea având înregistrați în evidențe 88 de debitori, 76 dintre aceștia regăsindu-se la BIR (peste 86% din numărul total de debitori).

Evoluția numărului debitorilor băncilor în faliment

Banca în faliment	Total debitori la data falimentului	Total debitori scoși din evidență	Total debitori la data de 31 decembrie 2024
1	2	3	4=2-3
1. BIR	22.416	22.340	76
2. BRS	232	223	9
3. BTR	1.286	1.283	3
TOTAL	23.934	23.846	88

Situația cumulată a încasărilor, cheltuielilor și distribuirilor de sume către creditori la data de 31 decembrie 2024 se prezintă sintetic astfel:

Banca în faliment	Total creanțe de recuperat la data falimentului (mii lei)	Total încasări ¹⁾ aferente activității de lichidare (mii lei)		din care:							Total cheltuieli aferente activității de lichidare (mii lei)		Total sume distribuite (mii lei)
				recuperări de creanțe			vânzări de active		alte încasări				
		la 31 decembrie 2024	din care, în anul 2024	valoare (mii lei)	% în total creanțe de recuperat	% în total încasări	valoare (mii lei)	% în total încasări	valoare (mii lei)	% în total încasări	la 31 decembrie 2024	din care, în anul 2024	
1. BIR	213.982	190.978	171	153.889	71,92	80,58	23.559	12,34	13.530	7,08	84.458	213	108.906
2. BRS	37.750	40.124	277	19.219	50,91	47,90	16.423	40,93	4.482	11,17	22.196	533	18.130
3. BTR	227.480	67.673	135	15.142	6,66	22,37	31.899	47,14	20.632	30,49	20.812	635	45.506
TOTAL ²⁾	479.212	298.775	583	188.250	39,28	63,01	71.881	24,06	38.644	12,93	127.466	1.381	172.542

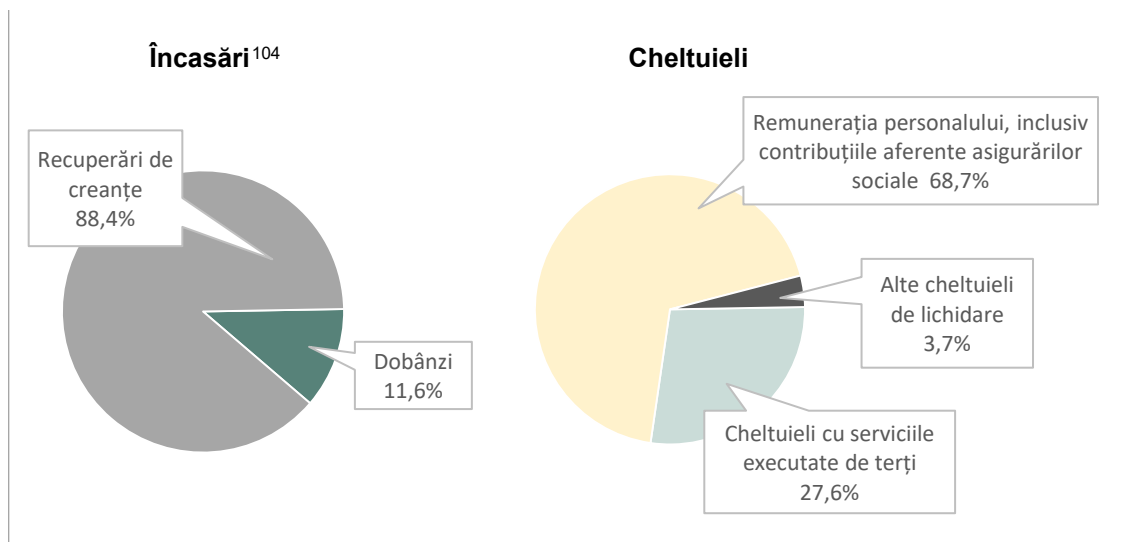
¹⁾ La valoarea netă (fără TVA ori alte deduceri, după caz).

²⁾ Dacă se iau în calcul Banca "Albina", Bankcoop, Nova Bank și Banca "Columna", totalul încasărilor aferente activităților de lichidare se situează la 545.053 mii lei (recuperări de creanțe 332.053 mii lei, vânzări de active 158.270 mii lei și alte încasări 54.730 mii lei), cel al cheltuielilor la 217.840 mii lei, iar totalul sumelor alocate distribuirilor la 345.170 mii lei.

Banca Română de Scont (BRS)

De la data falimentului (16 aprilie 2002) și până la finele anului 2024 au fost recuperate creanțe în sumă de 19.219 mii lei, reprezentând un grad de recuperare de 50,91% din valoarea totală a creanțelor înregistrate în evidență la data falimentului.

Structura încasărilor și cheltuielilor BRS în anul 2024



Până la data de 31 decembrie 2024 au fost întocmite 11 planuri de distribuire de sume către creditori, în cuantum de 18.130 mii lei, respectiv 47,16% din totalul masei credale, cel mai ridicat grad de îndeplinire a creditorilor dintre băncile în faliment.

Distribuirea de sume către creditori este suspendată din cauza sechestrului asupra activelor existente în patrimoniul BRS, instituit în beneficiul Rafo SA¹⁰⁵ - în faliment, prin lichidator Casa de Insolvență Transilvania Filiala București (ultima distribuire, în sumă de 643 mii lei, s-a realizat la data de 30 ianuarie 2010).

Pe parcursul anului 2024 au fost continuate măsurile de punere în aplicare a titlului de creanță obținut în luna martie 2018 prin soluționarea definitivă a dosarului penal privind delapidarea BRS¹⁰⁶, finalizarea acestora urmând a avea un impact favorabil asupra

¹⁰⁴ În anul 2024, încasările BRS au fost în sumă de 277 mii lei, din care 245 mii lei recuperări creanțe și 32 mii lei dobânzi la plasamente.

¹⁰⁵ Rafo SA a fost parte vătămată/civilă în dosarul penal nr.11126/3/2010, în care BRS a avut calitatea de parte responsabilă civilmente, soluționat de către Tribunalul București cu clasare pe latura penală, cu lăsarea nesoluționată a laturii civile. Latura civilă nesoluționată face obiectul dosarului nr.10991/3/2014 pe rolul Tribunalului București, a cărui judecată este în prezent suspendată în baza art.20¹ din Legea nr.83/1998 până la închiderea procedurii falimentului Băncii Române de Scont SA.

¹⁰⁶ Dosarul a fost soluționat definitiv de către Curtea de Apel București prin Decizia penală nr.424/A din 22 martie 2018, după desființarea în parte a Sentinței penale nr.764 din 11 mai 2015 pronunțate de Tribunalul București și rejudecarea cauzei pe fond. Prin decizia penală definitivă, BRS a obținut despăgubiri civile pentru faliment în cuantumul solicitat de 93.526 mii lei (de trei ori mai mult decât suma obținută prin hotărârea instanței

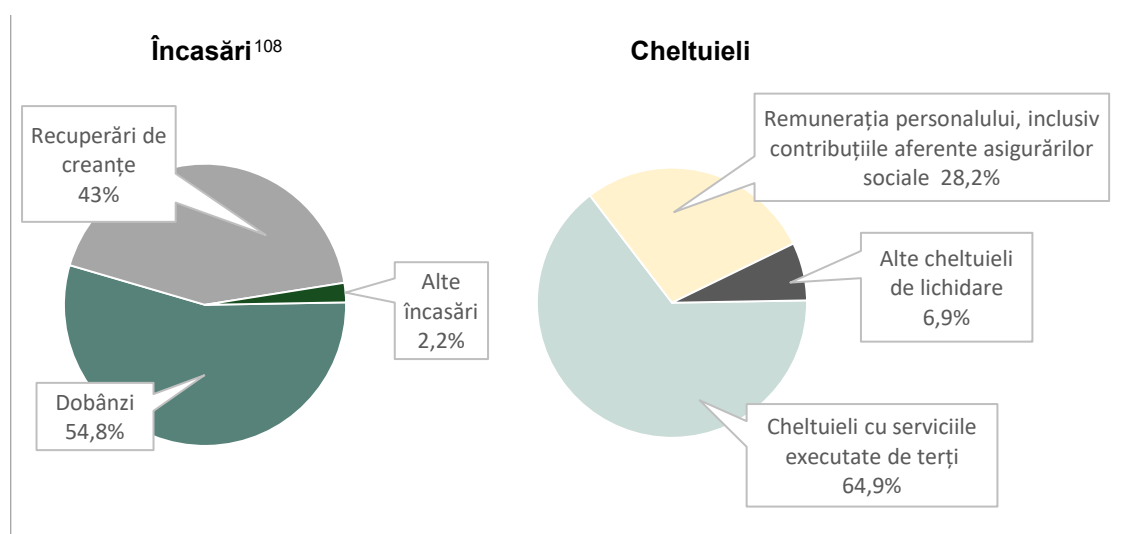
activității de recuperare a creanțelor, inclusiv acțiunile de instrumentare a dosarelor civile pe rolul instanțelor de judecată pentru pretenții împotriva beneficiarilor finali ai delapidării *BRS*.

Totodată, au fost continuate și demersurile de valorificare a cotelor-părți deținute de *BRS* din activele (terenuri și drum de acces) situate în zona Șiglău-Uricani, județul Hunedoara, în condițiile în care co-proprietarul Astra Asigurări Reasigurări SA (în faliment) a comunicat faptul că nu mai dorește vânzarea acestora împreună cu *BRS*.

Banca Turco Română (BTR)

De la data falimentului (3 iulie 2002) și până la 31 decembrie 2024 au fost recuperate creanțe în valoare de 15.142 mii lei, reprezentând 6,66% din totalul creanțelor, inclusiv cele care corespund principalului debitor¹⁰⁷, de la care s-a obținut o singură recuperare parțială în sumă de 8.724 mii lei în anul 2017. Raportat la restul creanțelor înregistrate în evidență la data falimentului (altele decât principalul debitor), gradul de recuperare s-a situat la 35,64%.

Structura încasărilor și cheltuielilor BTR în anul 2024



de fond).

¹⁰⁷ Potrivit evidenței contabile a *BTR*, preluate de lichidator la deschiderea procedurii falimentului, principalul debitor era firma Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS din Turcia, a cărei datorie actualizată cu dobânzile aferente la 3 iulie 2002 era de 52,9 milioane USD și 10,2 milioane EUR, reprezentând 92,08% din totalul creanțelor la data falimentului. Prin acțiunea penală împotriva a cinci foști administratori ai băncii, răspunzători de transferul fraudulos al fondurilor *BTR* la bănci din străinătate în beneficiul firmei anterior menționate pentru garantarea/creditarea acesteia, a fost obținut în anul 2012 un titlu de creanță pentru recuperarea prejudiciului adus *BTR*. Pe cale de consecință, titlul de creanță a fost reflectat și în evidența contabilă a *BTR*, prin înregistrarea celor cinci foști administratori sub forma unui debitor colectiv, care a devenit astfel principalul debitor al băncii în substituirea firmei Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS.

¹⁰⁸ În anul 2024, încasările *BTR* au fost în sumă de 135 mii lei, din care 58 mii lei recuperări creanțe și 77 mii lei dobânzi la plasamente și alte încasări.

În ansamblu, veniturile financiare - element specific, prin dimensiunea sa, procedurii falimentului Băncii Turco Române SA - au asigurat până la sfârșitul anului 2021 sursa de acoperire a cheltuielilor de lichidare¹⁰⁹. La 31 decembrie 2024 cheltuielile totale de lichidare (20.812 mii lei) au devansat cu 7,08% veniturile financiare (19.436 mii lei) pe fondul scăderii ratelor dobânzilor bonificate pentru depozitele la termen constituite la instituții de credit.

Principala creanță a *BTR* constă în despăgubirile civile pentru faliment în cuantum de 59,4 milioane USD și 11,3 milioane EUR, cu dobândă legală, obținute prin Decizia penală definitivă nr.1083/R din 25 mai 2012 a Curții de Apel București. Pentru recuperarea principalei creanțe a fost constituit în anul 2012 un dosar de executare silită și totodată lichidatorul *BTR* a întreprins în perioada septembrie 2012 – decembrie 2023 demersuri pe plan extern (având în vedere cetățenia turcă a patru dintre cei cinci codebitori) prin acțiuni multijurisdicționale, în principal în Elveția, Marea Britanie și Statele Unite, costurile aferente fiind suportate pe de o parte din averea debitoarei¹¹⁰, iar pe de altă parte printr-un acord de finanțare a cheltuielilor de recuperare încheiat cu o firmă specializată din Marea Britanie¹¹¹, terminat *de facto* la sfârșitul anului 2021 prin epuizarea bugetului alocat și stoparea finanțării, fără ca *BTR* să aibă vreo obligație de plată față de finanțator în condițiile în care nu au existat recuperări pe durata de viață a acordului.

Ca rezultat al acțiunilor inițiate în anul 2013 de lichidatorul *BTR* în Elveția, la începutul lunii martie 2017 a fost obținută singura recuperare în contul principalei creanțe, respectiv suma de 2,06 milioane CHF (echivalentul a 2,03 milioane USD). Această recuperare a permis lichidatorului *BTR* să efectueze în cursul anului 2017 o primă distribuie parțială de sume către cei 342 creditori aflați la rangul 7 de prioritate, prin planul rectificat de distribuie nr.7/2017 fiind satisfăcute în proporție de 11,49% creanțele acestora.

La sfârșitul anului 2023 au fost epuizate toate căile legale de recuperare a principalei creanțe: (i) dosarul de executare silită a fost închis la data de 7 decembrie 2023 prin procesul verbal de insovabilitate a celor cinci codebitori; (ii) procedura falimentului personal declarat de către debitorul Kamuran Çörtük în Statele Unite a fost închisă de instanța specializată la data de 5 ianuarie 2024, după aprobarea în cursul lunii septembrie 2023 a raportului final depus de lichidatorul american. Cu toate că debitorul Kamuran Çörtük nu a fost descărcat de datorii la închiderea procedurii falimentului personal, ca urmare a câștigării de către *BTR* a contestației la descărcarea generală de datorii, banca nu mai are capacitatea financiară de a susține în continuare acțiuni individuale de recuperare pe plan internațional.

¹⁰⁹ Pe cumul, de la deschiderea procedurii de faliment (3 iulie 2002) și până la 31 decembrie 2021, veniturile financiare au reprezentat 19.133 mii lei, iar cheltuielile de lichidare 19.114 mii lei.

¹¹⁰ Pentru acțiunile civile și penale inițiate de lichidatorul *BTR* în Elveția în perioada 2013 - 2016 împotriva debitorului Kamuran Çörtük, *BTR* a achitat din disponibilitățile existente în contul de lichidare suma totală de 503.166,60 CHF, respectiv 2.086.269,49 lei echivalent. De asemenea, în perioada 1 aprilie 2022 – 31 august 2023, *BTR* a achitat pentru finalizarea litigiilor din Statele Unite onorarii facturate de firma americană de avocatură Sequor Law în cuantum de 32.272,31 USD, respectiv 153.645,50 lei echivalent.

¹¹¹ În perioada 14 octombrie 2016 – 31 decembrie 2021, firma specializată a asigurat finanțarea cheltuielilor de recuperare, în limita unui buget total alocat de 4,75 milioane USD, pentru acțiuni multijurisdicționale (Statele Unite, Marea Britanie, Elveția, Turcia, Insulele Virgine Britanice, Bermuda), în principal față de debitorul Kamuran Çörtük, dar și față de ceilalți 3 debitori de cetățenie turcă.

În contextul epuizării căilor legale de recuperare a principalei creanțe, Adunarea creditorilor *BTR* a aprobat, în ședința din 30 august 2024, scoaterea acesteia din activul bilanțier și înregistrarea sa în evidența extrabilanțieră cu valoarea (actualizată cu dobânzi și recuperări) de la 31 decembrie 2023 (n.n. – *echivalentul în lei al sumelor în valută se calculează în continuare prin raportare la cursul comunicat de Banca Națională a României în ultima zi lucrătoare a fiecărei luni*), stoparea calculării dobânzilor legale de la momentul înregistrării în extrabilanțier, respectiv din 31 august 2024, precum și ștergerea din evidență a dobânzilor legale calculate pentru perioada ianuarie – iulie 2024.

Astfel, creanța *BTR* din despăgubiri civile pentru faliment din evidența extrabilanțieră, în cuantum de 118.732,06 mii USD și 23.104,26 mii EUR (n.n. – *valoarea actualizată la 31 decembrie 2023*), echivala la 31 decembrie 2024 cu 682.082,21 mii lei și deținea o pondere de 99,91% în portofoliul existent de creanțe.

Până la 31 decembrie 2024, creditorii *BTR* au recuperat prin distribuiri suma de 45.506 mii lei, reprezentând 42,95% din masa credală.

Recuperarea creanțelor FGDB

La sfârșitul anului 2024, FGDB mai era creditor la BIR, cu o cotă majoritară de 78,90% din masa credală totală. Calitatea FGDB de creditor a încetat la șase bănci în faliment ca urmare fie a recuperării integrale a creanțelor prin distribuiri, respectiv cesionare (în anii 2004 și 2011 la *BRS* și *BTR*, respectiv în anul 2007 la Nova Bank), fie a închiderii procedurii falimentului (în anul 2012 la Banca Comercială "Albina", în anul 2019 la Bankcoop și în anul 2022 la Banca "Columna").

La data de 31 decembrie 2024, FGDB avea înregistrată în evidența contabilă creanța nerecuperată de la BIR în sumă de 100.579 mii lei, rezultând un procent de recuperare de 45,97% (85.570 mii lei) față de totalul creanței declarate în cuantum de 186.149 mii lei.

Referitor la creanțele istorice ale FGDB în cuantum de 327.151 mii lei față de restul băncilor intrate în faliment în România în perioada 1999 – 2006, gradul de recuperare se situează la 30,84% (100.897 mii lei), conform situației prezentate în tabelul de mai jos:

- mii lei -

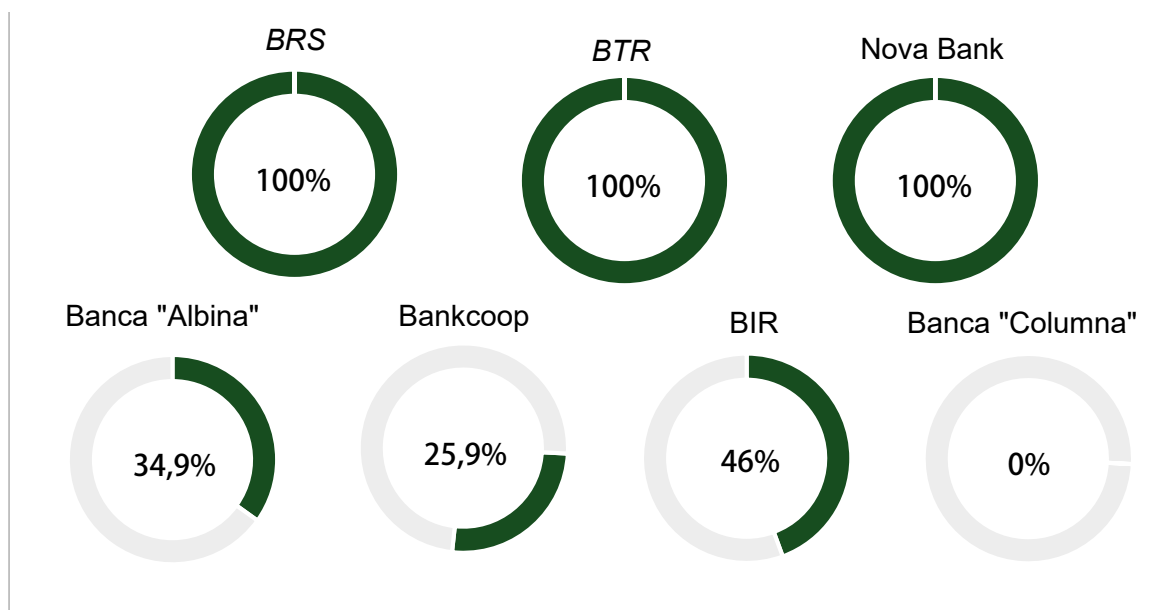
Banca în faliment	Data intrării în faliment/ Data închiderii procedurii	Creanța FGDB	Sume recuperate în cadrul procedurii	Grad de recuperare (%)
1	2	3	4	5=4/3
Banca "Albina"	25.05.1999/14.12.2012	36.057	12.588	34,91
Bankcoop	08.02.2000/05.11.2019	273.638	70.781	25,87
<i>BRS</i>	16.04.2002	873	873	100,00
<i>BTR</i>	03.07.2002	16.448	16.448	100,00
Banca „Columna”	18.03.2003/30.05.2022	92	-	0,00

Nova Bank	09.11.2006/28.05.2020	43	207*	100,00
TOTAL		327.151	100.897	30,84

* Sumă recuperată de FGDB prin cesionarea creanței în aprilie 2007, înainte de regularizarea acesteia în baza plăților efective de compensații încheiate în luna ianuarie 2010.

Situația gradului de recuperare pe fiecare bancă este ilustrată mai jos.

Gradul de recuperare a creanțelor FGDB
la 31 decembrie 2024



Diferențele existente între gradele de recuperare a creanțelor la băncile în faliment sunt cauzate, în esență, de faptul că FGDB a deținut de-a lungul timpului poziții diferite în ierarhia creditorilor, conform legislației aplicabile în cazul fiecărui faliment. Cel mai ilustrativ exemplu în acest sens este cazul Băncii "Columna", intrată în faliment la data de 18 martie 2003, după ce anterior se aflase, din 29 iunie 1998, în procedura reorganizării judiciare prevăzute de Legea nr.64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, care a rămas astfel și legea guvernantă a procedurii falimentului. Prin comparație, restul falimentelor bancare din perioada 1999 – 2002¹¹² au fost guvernate de legislația specifică băncilor, respectiv Legea nr.83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit. FGDB nu a recuperat nicio sumă de la Banca "Columna", ca urmare atât a rangului scăzut de prioritate a creanței sale în sumă de 92 mii lei (din plăți de compensații și din contribuțiile datorate și neachitate de bancă înainte de deschiderea procedurii) conferit de ordinea de plată a creanțelor prevăzută de Legea nr.64/1995, cât și a existenței în masa credală a unei creanțe

¹¹² Procedura falimentului Nova Bank a fost deschisă în noiembrie 2006 tot în baza cadrului general de insolvență reprezentat de Legea nr.85/2006 privind procedura insolvenței (care a abrogat Legea nr.64/1995), în urma admiterii de către instanță a cererii unui creditor, în pofida faptului că banca se afla de la începutul lunii septembrie 2006 în lichidare administrativă dispusă de Banca Națională a României. Acest caz este însă nerelevant în condițiile în care FGDB și-a recuperat integral creanța în valoare de 277 mii lei prin cesionarea către un alt creditor. În absența cesionării, putem însă presupune că situația ar fi fost similară celei de la Banca "Columna".

bugetare de rang superior și de valoare foarte mare, deținută de Autoritatea pentru Administrarea Activelor Statului, care nu a putut fi achitată integral până la închiderea procedurii (n.n. – *conform legii, creanțele se plătesc în ordinea rangului de prioritate, iar trecerea la un rang inferior nu se poate face decât după achitarea integrală a creanțelor de rang imediat superior*).

Același rang scăzut de prioritate a creanțelor FGDB s-a regăsit și la primele trei falimente bancare din România după operaționalizarea în anul 1996 a schemei de garantare a depozitelor, respectiv Banca Comercială "Albina" (procedură deschisă în luna mai 1999), Bankcoop (februarie 2000) și BIR (iulie 2000), care au fost guvernate de Legea nr.83/1998 în forma existentă la deschiderea procedurilor, ce nu prevedea însă o ierarhie specifică a creditorilor și făcea trimitere tot la ordinea de plată a creanțelor din Legea nr.64/1995.

De-abia din anul 2001 s-a introdus în Legea nr.83/1998 o ierarhie a creditorilor în cazul falimentelor bancare, care a acordat prioritate creanțelor FGDB (rangul 4 în ordinea de plată a creanțelor), cu rezultate palpabile concretizate în recuperarea integrală, din sumele distribuite în cadrul procedurilor de lichidare, a creanțelor de la *BRS* și *BTR* (aceste proceduri au fost deschise în anul 2002, ulterior modificării legislației, fiind primele la care s-a aplicat ierarhia specifică a creditorilor unei bănci în faliment). Odată cu apariția în anul 2014 a Codului Insolvenței (Legea nr.85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, cu modificările și completările ulterioare), creanțele FGDB din plăți de compensații și din finanțarea măsurilor de rezoluție au fost incluse la rangul 2 de prioritate în ordinea de plată a creanțelor în cazul falimentului unei instituții de credit.

Creanțele recuperate până în prezent de FGDB totalizează 186.467 mii lei - din care suma de 185.486 mii lei corespunde compensațiilor plătite către deponenții garanți, iar 981 mii lei reprezintă contribuțiile Bankcoop, *BTR* și Nova Bank, datorate și neplătite până la data intrării în faliment a acestora - corespunzător unui grad de recuperare de 36,33% din totalul creanțelor declarate față de băncile în faliment în cuantum de 513.300 mii lei.

6. Informarea publicului



Comunicarea cu publicul și informațiile puse la dispoziția acestuia, în mod constant și transparent, cu privire la modalitatea în care fiecare deponent este protejat în cazul în care o instituție de credit are probleme sunt esențiale pentru menținerea stabilității sistemului bancar, în special în actualul context economic și geopolitic internațional caracterizat de o incertitudine persistentă.

În acest sens, obiectivul permanent al acțiunilor FGDB pe linia comunicării este reprezentat de creșterea gradului de conștientizare a publicului despre garantarea depozitelor și misiunea schemei de garantare a depozitelor, prin aceasta contribuind atât la întărirea încrederii populației în sistemul bancar, cât și la stimularea economisirii.

În anul 2024, elementele pe care s-a construit comunicarea FGDB au urmărit prioritar următoarele aspecte:

Consolidarea încrederii publicului: unul dintre principalele obiective ale informării deponentilor este creșterea încrederii acestora în sistemul bancar românesc. Când oamenii cunosc că economiile lor sunt protejate, sentimentul de securitate financiară crește. Acest aspect are un impact direct asupra băncilor, deoarece un public încrezător va fi mai dispus să economisească în produse ale instituțiilor de credit, contribuind astfel la un climat economic stabil.

Reducerea potențialelor riscuri și a efectelor de contagiune: în perioade de incertitudine economică sau dificultăți financiare, este foarte probabil ca panica să se răspândească rapid. Când oamenii știu că banii depuși la bancă sunt protejați, este mult mai puțin probabil ca aceștia să cedeze panicii, ceea ce duce la evitarea contagiunii sistemului bancar.

Promovarea educației financiare: informarea populației despre schema de garantare a depozitelor face parte integrantă din educația financiară generală a publicului. Oamenii care cunosc cum funcționează sistemul vor fi capabili să ia decizii financiare informate, să aleagă produsele financiare care corespund cel mai bine nevoilor lor și să adopte un comportament economic responsabil.

FGDB a inițiat în anul 2024 o gamă largă de acțiuni care au avut ca scop creșterea gradului de conștientizare a publicului asupra garantării depozitelor și asupra misiunii sale în cadrul sistemului de asigurare a stabilității financiare.

Mesajele au fost adaptate în funcție de contextul existent și de subiectele față de care deponenții și-au exprimat interesul, utilizându-se o multitudine de canale de diseminare a informațiilor.

Au fost derulate mai multe campanii de informare pe rețelele sociale, cu scopul de a populariza conceptul de economisire și de a crește vizibilitatea instituției în rândul publicului.

Pe lângă promovarea informațiilor despre garantarea depozitelor în rândul utilizatorilor *social media*, s-a urmărit și îndrumarea acestora de a se informa suplimentar din surse oficiale, respectiv *site-ul* FGDB.

Site-ul FGDB a fost actualizat permanent, secțiunea de *Întrebări frecvente* fiind completată corespunzător pentru a include temele curente de interes ale deponenților.



Și în anul 2024, FGDB a susținut programe de instruire cu operatorii din *call-center*-urile băncilor mandatate în cazul plăților de compensații. Tematica acestor sesiuni de instruire a fost extinsă. Pe lângă procesul de plată a compensațiilor au fost abordate informații de bază despre FGDB – rolul, competențele, atribuțiile, produsele bancare garantate. Dacă în condiții normale instruirea viza exclusiv plata de compensații, anul acesta s-au avut în vedere și situații potențiale ale unor perturbări precum cele manifestate în ultimii patru ani pe plan internațional.

Deși indirect, această activitate de instruire vine în sprijinul deponenților care solicită informații de la bancă, operatorii fiind pregătiți periodic să ofere răspunsuri actualizate referitoare la garantarea depozitelor.

O altă activitate cu caracter permanent a fost reprezentată de asigurarea prezenței afișului FGDB în unitățile instituțiilor de credit participante. Simultan, a continuat distribuirea etichetelor autocolante care, plasate la intrarea în unitatea bancară, comunică deponenților faptul că banca este membră a FGDB. Scanarea codului QR înscris pe acestea oferă informații de bază despre FGDB. Nu în ultimul rând, rularea clipului pe monitoarele din sediile băncilor a contribuit la conștientizarea sloganului “ESTE BINE SĂ ȘTIȚI CĂ EXISTĂM!”.

Importanța garantării depozitelor în actualul context caracterizat de incertitudine economică și riscuri în creștere, precum și aspectele esențiale ale acestui mecanism crucial pentru protejarea economiilor populației și pentru menținerea stabilității financiare au reprezentat teme principale ale prezentărilor susținute de directorul general al FGDB cu ocazia diferitelor evenimente la care a participat.

Printre acestea se numără două ediții ale *Bucharest Leaders' Summit*¹¹³, desfășurate sub egida evenimentelor „Împreună Protejăm România”, inițiate și organizate de Grupul de Presă MediaUno, împreună cu Institutul Național de Statistică, Departamentul pentru Dezvoltare Durabilă din cadrul Guvernului României și Asociația MediaUno. Evenimentele au reunit un număr însemnat de reprezentanți de marcă din diverse domenii din țară și străinătate, actori-cheie ai vieții politice și ai mediului de afaceri din România și Uniunea Europeană, reprezentanți ai principalelor organizații internaționale, analiști și experți, reprezentanți ai *mass-media* și ai societății civile.



Tot sub egida evenimentelor „Împreună Protejăm România”, FGDB a fost reprezentat, în luna septembrie 2024, la conferința „Movers & Shakers - Modelele de azi ale generației de mâine”, ocazie cu care a fost lansat și un anuar care scoate în evidență bunele practici și exemplele de succes din diverse sectoare de activitate, reușind să aducă împreună oameni dedicați construirii unui viitor mai bun pentru România. FGDB a fost inclus în acest anuar la secțiunea *Finanțe & Bănci*, cu o amplă prezentare a activității sale în calitate de pilon al sistemului de asigurare a stabilității financiare.

¹¹³ „Bucharest Leaders' Summit: Licence for a Better World”, 3 aprilie – 14 mai 2024, și „Bucharest Leaders' Summit: Reporting for Duty”, 7-31 octombrie 2024



De asemenea, FGDB a contribuit la susținerea celei de-a XXXII-a ediții a *Simpozionului anual de istorie și civilizație bancară "Cristian Popișteanu"*, organizat de Banca Națională a României împreună cu Fundația Culturală Magazin Istoric în luna mai 2024.



În calitate sa de membru activ al *Comitetului EFDI pentru Relații publice și comunicare* și al *Grupului de lucru EFDI privind comunicarea în cadrul colaborării transfrontaliere* dintre schemele de garantare a depozitelor, FGDB a participat constant la schimburile de experiență internațională din domeniul comunicării și relațiilor publice.



Promovarea prin educație

Pentru FGDB, creșterea gradului de conștientizare a populației și promovarea educației financiare sunt activități esențiale pentru educarea și responsabilizarea publicului, precum și pentru încurajarea procesului de economisire.

În 2024, educația financiară din România a continuat să reprezinte o provocare majoră, deși se depun eforturi susținute pentru a o îmbunătăți.

În ciuda faptului că informațiile financiare sunt acum mai accesibile decât în trecut, o mare parte din populație încă nu aplică în mod concret cunoștințe legate de gestionarea bugetului personal, de economisire și investirea resurselor, acestea rămânând practici insuficient dezvoltate la nivel individual.

Implicarea FGDB în educația financiară este de o importanță strategică. Aceasta nu doar că întărește încrederea în sistemul bancar și contribuie la stabilitatea financiară, dar ajută persoanele să își gestioneze mai bine resursele financiare și să evite riscurile majore.

FGDB a continuat să își extindă acțiunile de educație financiară, colaborând cu Banca Națională a României în derularea unor proiecte adresate elevilor din ciclul preuniversitar.

Astfel, s-a considerat oportun ca FGDB să se implice în educarea financiară a elevilor, conștienți fiind că viitorul generației tinere se conturează prin educație solidă, iar educația financiară este o componentă importantă care nu se referă doar la bani, ci mai ales formează convingeri și valori pentru viață.



SĂ VORBIM DESPRE BANI ȘI BĂNCI

Concursul* național de educație financiară bancară „Eugeniu Carada” pentru elevii claselor a XI-a

Aspecte generale:

- Perioadă înscriere:

1 - 14 februarie 2024

- Desfășurare:

Etapa I, **24 februarie**, online

Etapa II, **16 martie**, online

Etapa III, **10-11 aprilie**, UPPAS Cumpătu Sinaia, BNR

Premii:

Vor fi oferite premii câștigătorilor clasati pe primele 3 locuri.



*Concursul este desfășurat în cadrul proiectului **Să vorbim despre bani și bănci** derulat de BNR în parteneriat cu FGDB și este dedicat elevilor din învățământul preuniversitar fiind inclus în Lista competițiilor naționale pe discipline școlare, sportive și proiecte educative, la care participă elevii.

**Informațiile detaliate despre concurs, precum și anunțurile pentru participanți vor fi postate pe paginile de internet: www.bnr.ro, www.fgdb.ro și <https://bnr.nextlab.tech>.

În anul 2024 a avut loc cea de-a doua ediție a *Concursului național de educație financiar-bancară "Eugeniu Carada"* pentru elevii clasei a XI-a, desfășurat în cadrul proiectului *Să vorbim despre bani și bănci*, derulat de Banca Națională a României în parteneriat cu FGDB, cu sprijinul Ministerului Educației. Concursul este inclus în *Lista competițiilor naționale pe discipline școlare, sportive și proiecte educative* la care participă elevii.

De asemenea, FGDB a continuat demersul de sprijinire activă a proiectelor de cercetare ale tinerilor. Ajuns la cea de-a XIII-a ediție, "*Concursul Costin Murgescu pentru cercetare în economie*" a devenit o tradiție a FGDB. Competiția își dorește să ofere o șansă de afirmare tinerilor români care cercetează evoluțiile socio-economice și politice contemporane.

Evaluarea eseurilor participante are în vedere noutatea și originalitatea temei sau a perspectivei abordate și pune accent și pe construcția argumentului și a stilului de scriere.



În 2024, câștigătorul concursului a fost Ionuț-Andrei Pricop, cu lucrarea *The impact of education on citizens' economic security: evidence from European Union countries*.

Juriul a acordat și o mențiune pentru eseu doamnei Mădălina-Andreea Vrabie, cu eseu *What drives the cost of green bonds in European markets? ESG implications for the Green Deal*.

Educația financiară ajută la luarea unor decizii bine informate și la gestionarea atât a riscurilor, cât și a oportunităților financiare. Pentru a crește o generație de tineri capabili să se adapteze și să ia decizii responsabile, este esențial să existe resurse adecvate care să îi sprijine în acest proces.

În anul 2024, Guvernul României a adoptat *Strategia Națională de Educație Financiară* pentru perioada 2024-2030. Aceasta are ca scop îmbunătățirea competențelor financiare atât în rândul tinerilor, cât și al adulților, prin includerea educației financiare în curriculumul școlar, dar și prin programe specifice pentru adulți și antreprenori. Implementarea strategiei are ca obiectiv educarea populației pentru a lua decizii financiare mai informate, ceea ce ar trebui să conducă la menținerea stabilității financiare.



Atelierele de educație economică și financiară fac parte din *Strategia Națională de Educație Financiară 2024-2030*, strategie care urmărește să formeze cadrele didactice astfel încât acestea să poată transmite mai departe cunoștințele dobândite.

FGDB a inițiat, în anul 2024, acțiuni specifice de educație financiară adresate atât elevilor, cât și cadrelor didactice, în dorința de a oferi cunoștințe și abilități necesare în gestionarea resurselor financiare și înțelegerea rolului garantării depozitelor. Alături de Banca Națională a României, Ministerul Educației, Asociația Română a

Băncilor și Institutul Bancar Român au fost organizate, în perioada iulie - august 2024, un număr de 24 de ateliere de educație economică și financiară la care au participat peste 600 de cadre didactice din învățământul preuniversitar în 17 orașe la nivel național.

Proiectul s-a adresat profesorilor din ciclurile gimnazial și liceal în calitatea lor de formatori și transmițători de mesaje educaționale pentru elevi. Lectorii au transmis informații relevante privind rolul și funcționarea sistemului bancar și ale băncii centrale, principii și strategii de economisire, realizarea și monitorizarea unui buget personal cu recomandări pentru a face alegeri corecte și informate pentru îmbunătățirea situației financiare, utilizarea instrumentelor moderne de plată și riscurile de fraudă asociate acestora, principii și caracteristici ale produselor de creditare etc.

În luna iulie 2024 a fost încheiat un acord-cadru de colaborare cu Institutul Național de Cercetări Economice "Costin C. Kirițescu" al Academiei Române. Obiectivele principale ale colaborării sunt dezvoltarea de proiecte în domeniul educației financiare și realizarea de studii, rapoarte, analize etc. pe teme de interes din sfera de activitate a FGDB.

7. Situațiile financiare ale FGDB

La sfârșitul anului 2024, totalul activelor FGDB se ridică la 11,81 miliarde lei, cu 8,3% peste valoarea consemnată la 31 decembrie 2023. Titlurile de stat și-au menținut și în anul 2024 ponderea majoritară în structura activelor FGDB.

Încasările și plățile FGDB¹¹⁴

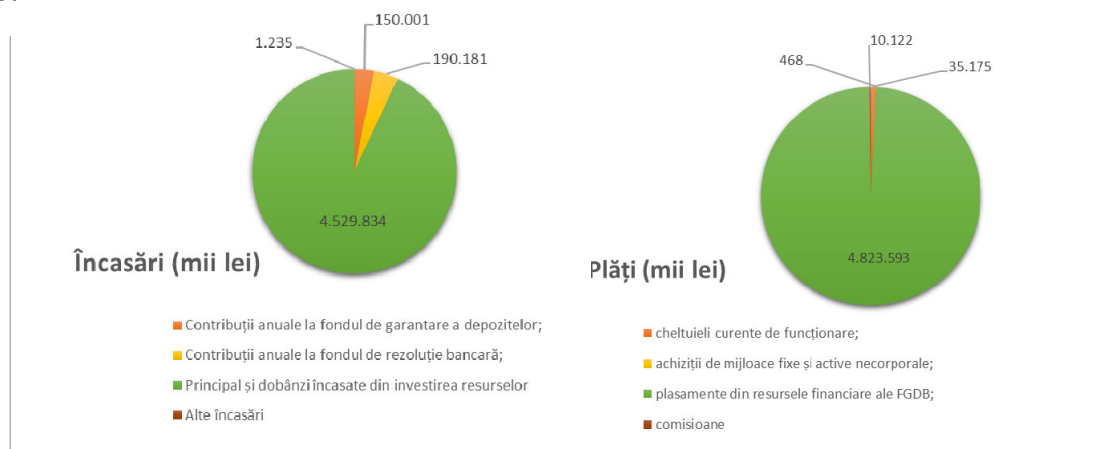
a) În anul 2024, FGDB a înregistrat încasări (intrări pe fluxuri de trezorerie) în sumă de 4.871.253 mii lei, provenind în principal din:

- 150.001 mii lei - contribuții anuale la fondul de garantare a depozitelor
- 190.181 mii lei - contribuții anuale la fondul de rezoluție bancară
- 4.529.834 mii lei - sume încasate din investirea resurselor financiare ale FGDB și dobânzi aferente
- 239 mii lei - dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la instituții de credit
- 359 mii lei - recuperări de creanțe (BIR)
- 332 mii lei - rambursări din FNUASS (recuperare sume concedii medicale suportate temporar de angajator)
- 99 mii lei - încasări din vânzarea de mijloace fixe și diverse încasări
- 206 mii lei - diverse încasări

b) Plățile (ieșirile pe fluxurile de trezorerie) efectuate de FGDB în anul 2024 au totalizat 4.869.358 mii lei, din care:

- 35.175 mii lei - cheltuieli curente de funcționare;
- 468 mii lei - achiziții de mijloace fixe și active necorporale;
- 4.823.593 mii lei - plasamente din resursele financiare ale FGDB;
- 10.122 mii lei - comisioane percepute la operațiunile derulate

Structura încasărilor și plăților FGDB
în anul 2024



¹¹⁴ Valorile sunt prezentate corelat cu situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024.

Bilanțul contabil al FGDB

- mii lei -

Activ			Pasiv		
	31.12.2023	31.12.2024		31.12.2023	31.12.2024
1. Active imobilizate, total, din care:	6.676.289	7.823.770	1. Capitaluri proprii, total, din care:	10.911.943	11.815.354
– imobilizări necorporale	1.080	517	– rezerve	10.393.671	11.236.332
– imobilizări corporale	992	750	– profitul exercițiului financiar	518.272	579.022
– imobilizări financiare	6.674.217	7.822.503			
2. Active circulante, total, din care:	4.214.942	3.957.299	2. Datorii, total, din care:	3.539	3.994
– investiții financiare pe termen scurt	4.211.781	3.952.525	– datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	2.073	2.669
– conturi la instituții de credit și casa	2.436	4.339	– venituri înregistrate în avans și datorii angajate	1.466	1.325
– alte creanțe	725	435			
3. Cheltuieli în avans	24.251	38.278			
TOTAL ACTIV	10.915.482	11.819.348	TOTAL PASIV	10.915.482	11.819.348

Contul de profit și pierdere

Rezultatul financiar al FGDB se stabilește ca diferență între veniturile din investirea resurselor financiare și cheltuielile curente ale acestuia.

În anul 2024, FGDB a realizat venituri totale în sumă de 618.655 mii lei provenind, în principal, din:

- 616.841 mii lei - dobânzi și cupoane cuvenite din investirea resurselor financiare ale FGDB în cursul anului 2024 (99,7% din total venituri);
- 99 mii lei - alte venituri;
- 1.715 mii lei - venituri financiare.

Cheltuielile totale ale FGDB efectuate în anul 2024 au însumat 39.633 mii lei, reprezentând:

- 21.799 mii lei - cheltuieli cu personalul;
- 9.862 mii lei - cheltuieli de funcționare (servicii, chirii, amortizări);
- 7.972 mii lei - cheltuieli financiare.

Resursele acumulate în cele două fonduri administrate de FGDB pot fi utilizate doar în scopurile prevăzute de lege, respectiv plata compensațiilor și finanțarea măsurilor de rezoluție. Prin urmare, cheltuielile de funcționare ale FGDB sunt acoperite numai din veniturile obținute din investirea resurselor financiare disponibile.

Și în anul 2024 s-a înregistrat un raport foarte scăzut între cheltuielile FGDB și veniturile din investirea resurselor și anume 1:16.

Contul de profit și pierdere

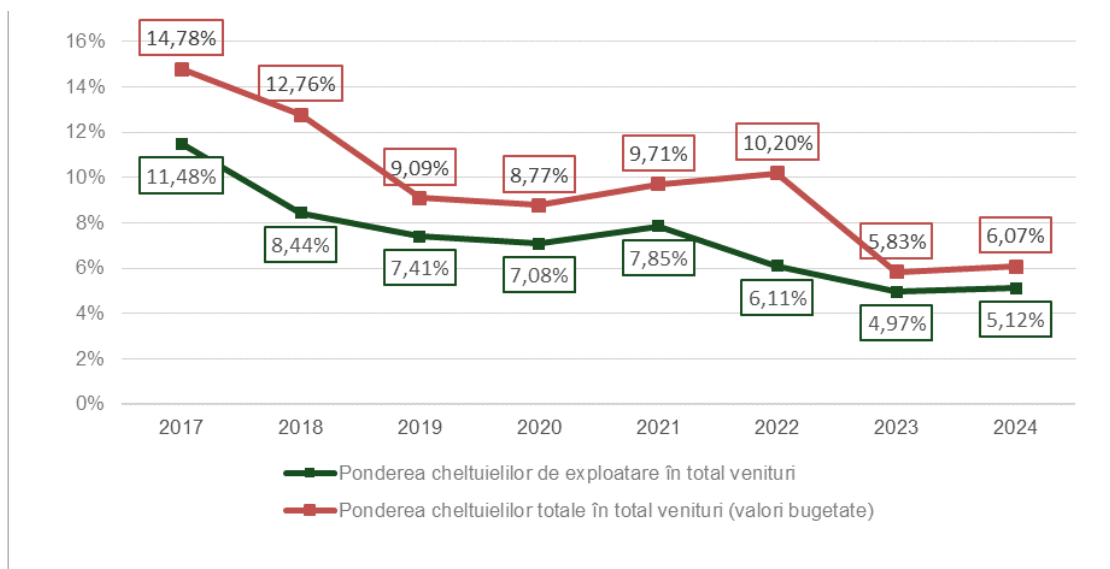
-mii lei -

		31.12.2023	31.12.2024	Diferența
1	Venituri totale	551.284	618.655	67.371
2	Cheltuieli totale	33.012	39.633	6.621
3	Rezultatul exercițiului	518.272	579.022	60.750

În ultimii ani, FGDB și-a îmbunătățit constant performanța financiară ca urmare a a unei administrări adecvate a resurselor și a măsurilor adoptate de Comitetul director și Consiliul de supraveghere de menținere a costurilor curente de funcționare sub nivelurile bugetate.

Evoluția ponderii cheltuielilor FGDB

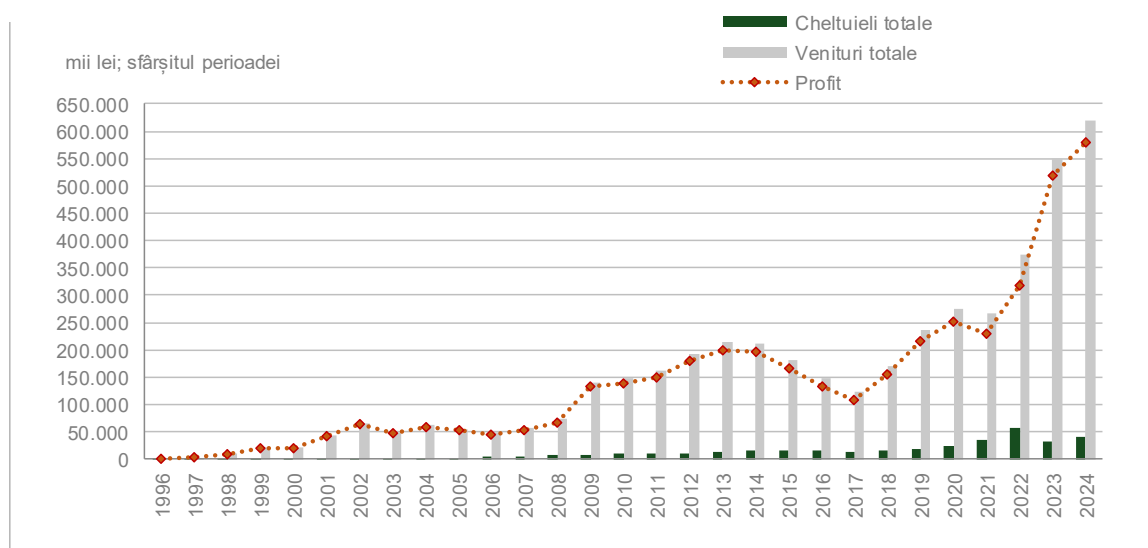
în total venituri



Profitul net contabil al FGDB pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 a fost de 579.022 mii lei, obținut în condițiile aplicării unei politici prudente de investire a resurselor.

În anul 2024, în conformitate cu prevederile legale, profitul FGDB a fost repartizat în proporție de 99% pentru suplimentarea resurselor financiare disponibile ale fondurilor administrate de acesta.

Evoluția veniturilor, cheltuielilor și profitului FGDB



Auditarea situațiilor financiare ale FGDB la 31 decembrie 2024 s-a efectuat de către auditorul independent Forvis Mazars România S.R.L. Potrivit opiniei acestuia, exprimată în raportul de audit întocmit, situațiile financiare "prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31.12.2024, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 6/2015 (cu modificările ulterioare) și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare".

Raportul auditorului independent

Către Consiliul de Supraveghere al Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale **Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare** („Fondul”), cu sediul social în Str. Negru Vodă, nr. 3, corp A3, etaj 2, sector 3, București, România, având codul de identificare fiscală 8942496, care cuprind bilanțul la data de 31.12.2024, contul de profit și pierdere și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, și notele explicative la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative, întocmite în conformitate cu Ordinul Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a României nr. 6/2015, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR 6/2015”). Situațiile financiare menționate se referă la:
 - Total fond de garantare a depozitelor bancare și de rezoluție bancară: 11.064.145.555 lei.
 - Profitul net al exercițiului financiar: 579.022.606 lei
2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului la data de 31.12.2024, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul BNR 6/2015 (cu modificările ulterioare) și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

3. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene („Regulamentul nr. 537/2014”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Fond, conform prevederilor Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”) și conform celorlalte cerințe etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și am îndeplinit și celelalte cerințe de etică prevăzute în Codul IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada auditată. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Considerăm că aspectele descrise mai jos reprezintă aspectele cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
Existența, evaluarea și prezentarea investițiilor financiare	
Așa cum este prezentat în Nota 2 j) și în Nota 5 la situațiile financiare anexate, Fondul înregistrează la 31.12.2024 investiții financiare reprezentând efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix în valoare totală de 10.664.714 mii RON (31.12.2023: 10.311.671 mii RON), reprezentând 90% din totalul activelor Fondului la această dată. Investițiile financiare sunt destinate să acopere fondul de garantare a depozitelor și fondul de rezoluție bancară, iar sursa principală de numerar disponibil pentru investire o reprezintă, în principal, contribuțiile anuale colectate de Fond de la instituțiile de credit membre. De asemenea, investițiile financiare generează venituri din dobânzi semnificative, reprezentând sursa principală de profit a Fondului. Aceste investiții financiare sunt evaluate conform cerințelor Ordinului BNR 6/2015, în funcție de clasificarea lor în titluri de plasament și titluri de investiții. Datorită valorii semnificative a acestor investiții financiare, considerăm că existența, evaluarea și prezentarea acestora reprezintă un aspect cheie de audit.	Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la existența, evaluarea și prezentarea investițiilor financiare au fost următoarele: • înțelegerea detaliată a procesului de colectare a contribuțiilor de la instituțiile de credit membre, a procesului de investire a contribuțiilor colectate și de administrare a portofoliului de investiții deținut de Fond; • testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor cheie manuale și automate relevante (acolo unde a fost cazul); • inspectarea prin sondaj a documentelor justificative relevante, pentru o selecție de achiziții și vânzări, respectiv maturități de investiții financiare în cursul anului; • efectuarea de proceduri analitice și de detaliu (reconcilieri, recalcul, teste de rezonabilitate) cu privire la veniturile și cheltuielile aferente investițiilor financiare; • obținerea scrisorilor de confirmare la 31.12.2024 de la băncile de depozitare cu privire la investițiile financiare deținute de Fond; • analiza metodelor de evaluare utilizate de Fond la 31.12.2024, și conformitatea lor cu prevederile Ordinului BNR 6/2015, respectiv recalculul valorii instrumentelor financiare la 31.12.2024, utilizând informații din surse independente; • analiza tranzacțiilor și estimărilor înregistrate de Fond la finalul exercițiului financiar auditat pentru a reflecta veniturile în perioada la care ele se referă.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

5. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul BNR 6/2015 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
6. În procesul de întocmire a situațiilor financiare, conducerea este de asemenea responsabilă pentru aprecierea capacității Fondului de a-și continua activitatea, prezentând în notele explicative la situațiile financiare, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității, și pentru utilizarea în contabilitate a principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Fondul sau să înceteze activitatea acestuia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
7. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare

8. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
9. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Fondului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații efectuate de către conducere.

- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a principiului continuității activității în contabilitatea Fondului și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Fondului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții ulterioare raportului de audit pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele importante într-o manieră care asigură prezentarea fidelă.
10. Ca parte din procesul de audit, comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria de acoperire a auditului și programul desfășurării acestuia, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
 11. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
 12. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

Administratorii Fondului sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea, în conformitate cu cerințele articolelor 225-228 din Reglementările contabile aprobate prin Ordinul BNR 6/2015, a unui raport al administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea unui raport al administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor este prezentat de la pagina 1 la 28 și nu face parte din situațiile financiare ale Fondului.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Fondului la 31.12.2024, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- a) în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de articolele 225-228 din Reglementările contabile aprobate prin Ordinul BNR 6/2015;
- c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2024 cu privire la Fond și la mediul acestuia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

Administratorii Fondului au responsabilitatea de a se asigura, făcând uz optim de cunoștințele și mijloacele de care dispun, că raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit este întocmit într-un mod coerent sau conform, după caz, cu art. 253⁴-253¹² din Reglementările contabile aprobate prin Ordinul BNR 6/2015 și că este publicat și pus la dispoziție în conformitate cu art. 253¹³ din Reglementările contabile aprobate prin Ordinul BNR 6/2015.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Fondului la 31.12.2024, noi am analizat dacă pentru exercițiul financiar anterior exercițiului financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare care fac obiectul auditului, Fondul a avut obligația, în temeiul art. 253⁴-253¹² din Reglementările contabile aprobate prin Ordinul BNR 6/2015, de a publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit și, în caz afirmativ, dacă raportul a fost publicat în conformitate cu art. 253¹³ din Reglementările contabile aprobate prin Ordinul BNR 6/2015, și raportăm că Fondul nu a avut obligația de a publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

În conformitate cu art. 10 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014, furnizăm următoarele informații în raportul nostru independent de audit, care sunt necesare în plus față de cerințele Standardelor Internaționale de Audit:

Numirea auditorului și durata misiunii

Am fost numiți, conform articolului 37, alineatul (2) și (3), al Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României din data de 10.11.2021, să audităm situațiile financiare ale Fondului pentru exercițiile financiare 2021-2023, și de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României din data de 27.12.2024, să audităm situațiile financiare ale Fondului pentru exercițiile financiare 2024-2026. Durata totală a mandatului nostru este de 4 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31.12.2021 până la 31.12.2024.

Consecvența cu Raportul Suplimentar prezentat Comitetului de Audit

Confirmăm că opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Fondului, exprimată în prezentul raport, este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Fondului, pe care l-am emis la data de 10.03.2025 în conformitate cu art. 11 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

Furnizarea de servicii care nu sunt de audit

Declarăm că nu am furnizat pentru Fond servicii interzise care nu sunt similare auditului, menționate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014. În plus, nu am furnizat pentru Fond alte servicii care nu sunt de audit.

București, 31.03.2025



Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Butucaru Răzvan
Registru Public Electronic: 2680

Răzvan Butucaru

Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008

În numele: Forvis Mazars Romania SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699 / 2007

Str. George Constantinescu nr. 4B, etaj 5
Globalworth Campus, Clădirea B
București, România
Tel. +031 229 2600
<https://www.forvismazars.com>

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar:
Forvis Mazars România S.R.L.
Registru Public Electronic: 699

BILANȚUL CONTABIL

încheiat la data de 31 decembrie 2024

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
A	B	1	2
Casa	010	16.708	24.563
Creanțe asupra instituțiilor de credit	020	576.744.902	1.114.629.021
• la vedere	023	2.419.902	4.315.321
• alte creanțe	026	574.325.000	1.110.313.700
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	040	10.311.671.560	10.664.714.325
• emise de organisme publice	043	7.043.552.263	7.492.916.962
• emise de alți emitenți, din care:	046	3.268.119.297	3.171.797.363
• Obligațiuni proprii	048	-	-
Imobilizări necorporale	080	1.080.336	516.772
Imobilizări corporale	090	992.410	749.844
Alte active	100	725.113	435.042
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	110	24.251.226	38.278.151
Total active	120	10.915.482.255	11.819.347.718
Alte datorii	330	2.072.833	2.669.229
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	1.466.348	1.324.328
Fondul de garantare a depozitelor bancare și de rezoluție bancară	360	10.268.670.747	11.064.145.555
• Fondul de garantare a depozitelor bancare	361	7.393.658.979	7.859.724.835
➤ Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	362	4.691.456.307	4.830.487.650
➤ Fond constituit din încasările din recuperarea creanțelor	363	76.351.876	76.711.190
➤ Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	364	2.622.857.034	2.949.532.233
➤ Fond constituit din alte venituri stabilite conform legii	365	2.993.762	2.993.762
• Fondul de rezoluție bancară	366	2.875.011.768	3.204.420.720
➤ Fond de constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	367	2.135.376.481	2.325.557.025
➤ Fond constituit din din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	367a	283.875.895	423.104.305
➤ Fond constituit din alte venituri stabilite conform legii	368	455.759.392	455.759.392
Fondul de rezervă	369	125.000.000	172.186.000
Rezultatul exercițiului financiar - Profit	403	518.272.327	579.022.606
Total datorii și capitaluri proprii	420	10.915.482.255	11.819.347.718
Datorii contingente	600	2.019.687.600	2.019.484.600
Angajamente	610	-	-

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
<i>A</i>	<i>B</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	539.820.514	616.841.123
• aferente efectelor publice, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	490.915.880	562.141.665
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	3.872	-
Cheltuieli cu comisioane	040	26.119	23.017
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	050	5.819.504	-6.256.220
Alte venituri din exploatare	060	49.454	99.492
Cheltuieli administrative generale	070	24.821.515	28.533.275
• Cheltuieli cu personalul, din care:	073	18.638.665	21.799.252
➤ Salarii	074	18.012.859	20.995.272
➤ Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	075	625.806	803.980
- cheltuieli aferente pensiilor	076	-	-
• Alte cheltuieli administrative	077	6.092.185	6.626.624
• Cheltuieli privind utilitățile, din care:	078	90.665	107.399
➤ Cheltuieli privind consumul de energie	078a	54.808	77.360
➤ Cheltuieli privind consumul de gaze naturale	078b	29.509	24.331
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	080	906.680	1.390.292
Alte cheltuieli de exploatare	090	1.658.959	1.715.205
Rezultatul activității curente - Profit	143	518.272.327	579.022.606
Venituri totale	180	551.283.829	618.655.720
Cheltuieli totale	190	33.011.502	39.633.114
Rezultatul brut - Profit	203	518.272.327	579.022.606
Rezultatul net al exercițiului financiar - Profit	223	518.272.327	579.022.606

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB - EXTRASE¹¹⁵

2. 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.6/2015 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 bancare, cu modificările și completările ulterioare ("Ordinul BNR nr.6/2015");
- ii. Legea contabilității nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Situațiile financiare prezentate cuprind situațiile financiare individuale proprii ale Fondului. 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 Fondului 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 BNR nr.6/2015.

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

Prezentele situații financiare au fost avizate de către Consiliul de supraveghere al Fondului în data de 27 februarie 2025.

j) Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix

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

Clasificarea titlurilor ca titluri de investiții depinde de:

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

¹¹⁵ Numerotarea notelor explicative corespunde materialului original din care acestea au fost extrase, la fel și abrevierea diferită a denumirii instituției față de cea folosită în cuprinsul prezentului raport anual, respectiv "Fondul" în loc de "FGDB".

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 condiție pentru clasificarea ca titluri de investiții este evaluarea intenției și capacității Fondului de a deține aceste instrumente până la scadență; această evaluare trebuie efectuată nu doar la momentul achiziției inițiale, ci 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 Fondul a procedat la vânzarea sau la reclasificarea de valori semnificative de titluri de investiții în decursul exercițiului 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.

q) Resurse specifice fondului de garantare a depozitelor bancare

Resursele Fondului includ: contribuțiile inițiale primite de la instituții de credit, contribuțiile anuale primite de la instituțiile de credit, contribuțiile extraordinare, recuperări creanțe, remunerația cuvenită Fondului în calitate de lichidator judiciar și alte resurse constituite din profiturile anilor anteriori. În cazul în care resursele sunt insuficiente, Fondul se poate împrumuta în condiții contractuale la Ministerul Finanțelor 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, Legea nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare și de Ordinul BNR nr.6/2015, cu modificările și completările ulterioare, astfel:

(i) Contribuția anuală

Fiecare instituție de credit participantă plătește Fondului o contribuție anuală a cărei

valoare se obține prin aplicarea cotei procentuale stabilite de către Fond, cu aprobarea Băncii Naționale a României, asupra bazei de calcul reprezentând echivalentul în lei al soldului depozitelor acoperite aflate în evidența instituției de credit participante, determinate la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată a contribuției. Contribuția anuală este calculată și plătită anual de către instituțiile de credit și este înregistrată pe baza contabilității de angajamente.

(ii) *Contribuțiile extraordinare*

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

(iii) *Recuperări creanțe*

Acestea reprezintă sumele provenite din recuperarea creanțelor Fondului aferente plăților compensatorii efectuate în cazul falimentului băncilor. Contribuțiile făcute de instituțiile de credit nu se restituie, inclusiv în cazul lichidării judiciare sau dizolvării unei instituții de credit.

(iv) *Fonduri constituite din alte venituri*

Alte venituri stabilite conform Ordinului BNR nr.6/2015 și Legii nr.311/2015, reprezentând donațiile și sponsorizările primite, venituri din asistența financiară și activitatea desfășurată de Fond ca lichidator al băncilor aflate în faliment, precum și alte venituri stabilite conform legii.

(v) *Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile*

Aceste resurse sunt constituite din profitul net al Fondului. Conform Legii nr.311/2015, art.98 alin.(2) lit.s) și art.112, profitul Fondului, 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 Băncii Naționale a României, respectiv un fond de rezervă în condițiile art. 111 din Legea nr. 311/2015, iar diferența se repartizează pentru suplimentarea resurselor aferente fiecăreia dintre activitățile prevăzute la art.92 alin.(1) și (2).

Contul de resurse se diminuează cu:

- plățile efective efectuate de Fond către deponenții garantați prin lege ai băncilor la care s-au indisponibilizat depozitele;
- ratele și dobânzile la creditele contractate pentru plata compensațiilor;
- sumele virate către autoritatea de rezoluție;
- împrumuturi către alte scheme de garantare, acordate conform legii.

Astfel, Fondul nu înregistrează provizioane aferente cererilor de despăgubire ale deponenților garantați în curs de soluționare sau aferente potențialelor despăgubiri care nu

au fost notificate Fondului.

r) Impozit pe profit

Fondul este scutit de la plata impozitului pe profit conform prevederilor art.13 alin.(2) pct.e) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

u) Venituri din dobânzi

Veniturile cu dobânzile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi, din momentul apariției lor, conform principiului contabilității de angajamente. 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.

v) Recunoașterea veniturilor

Veniturile sunt realizate din dobânzile la imobilizările financiare. În aceste situații financiare, veniturile și cheltuielile sunt prezentate la valoarea brută.

2. Casa

La 31 decembrie 2024, Fondul deținea numerar în casierie în sumă de 24.563 echivalent RON (31 decembrie 2023: 16.708 echivalent RON).

3. Creanțe asupra instituțiilor de credit

(RON)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Conturi curente	2.419.902	4.315.321
Plasamente la bănci la termen	574.325.000	1.110.313.700
Total	576.744.902	1.114.629.021

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

(RON)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Titluri pe termen lung, din care:	1.013.128.186	1.484.855.762
- Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	-	-
- Efecte publice și valori asimilate	1.013.128.186	1.484.855.762
Titluri pe termen mediu, din care:	5.661.087.822	6.337.647.863
- Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	1.539.600.570	2.304.371.129

- Efecte publice și valori asimilate	4.121.487.252	4.033.276.734
Titluri pe termen scurt, din care:	3.637.455.552	2.842.210.700
- Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	1.728.518.727	867.426.234
- Efecte publice și valori asimilate	1.908.936.825	1.974.784.466
Total	10.311.671.560	10.664.714.325

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

(RON)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Contribuție inițială - 1%	6.472.230	6.472.230
Contribuție anuală, inclusiv majorată	5.156.175.136	5.306.176.238
Contribuție extraordinară	61.777.997	61.777.997
Comision pentru linie credit	-14.825.699	-14.825.699
Compensări depozite	-512.243.727	-512.243.727
Comision pentru împrumuturi	-5.911.608	-16.882.727
Diferențe de curs valutar pentru împrumuturi	11.978	13.338
Total	4.691.456.307	4.830.487.650

Contribuția anuală a fiecărei instituții de credit se determină pe baza declarațiilor transmise de către aceasta Fondului. În 2024, contribuția anuală încasată de către Fond a fost în sumă de 150.001.170 RON și s-a calculat în funcție de gradul de risc al fiecărei instituții de credit participante asupra depozitelor acoperite la 31.12.2023 (2023: 150.004.195 RON).

Volumul total al contribuțiilor încasate în anul 2024 a fost stabilit în baza coordonatelor politicii de finanțare a Fondului, potrivit metodei de calcul al contribuțiilor în funcție de risc, ambele aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. În cazul în care la solicitarea Fondului, Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a României apreciază că resursele Fondului sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor de plată, acesta poate stabili plata unei contribuții extraordinare de către fiecare instituție de credit, egală cu până la nivelul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv.

În anul 2024, cât și în 2023, nu a fost cazul de a se încasa contribuția extraordinară. Compensația este suma pe care Fondul o plătește fiecărui deponent garantat pentru depozitele indisponibile, indiferent de numărul acestora, în limita plafonului de garantare. În anul 2024, ca și în 2023, nu a fost cazul de a se plăti vreo compensație.

Profitul anului 2023 în sumă de 326.675.197 RON obținut din investirea resurselor fondului de garantare a fost capitalizat în urma deciziei Consiliului de Supraveghere al Fondului după aprobarea situațiilor financiare de la 31 decembrie 2023.

11. Fondul de rezoluție bancară

(RON)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	2.135.376.481	2.325.557.025
Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	283.875.895	423.104.304
Fond constituit din alte resurse	455.759.392	455.759.392
Total	2.875.011.768	3.204.420.721

Fondul de rezoluție bancară se constituie în vederea asigurării resurselor financiare necesare finanțării măsurilor de rezoluție bancară.

Fondul de rezoluție bancară este administrat de Fondul de garantare a depozitelor bancare. Conform art.539 din Legea nr.312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește nivelul contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară astfel încât acestea să fie repartizate cât mai uniform posibil în timp, dar ținându-se seama în mod corespunzător de faza ciclului economic și de impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra poziției financiare a instituțiilor de credit care contribuie.

În anul 2024 contribuția încasată de Fond a fost în sumă de 190.180.544 RON și s-a calculat potrivit deciziei Băncii Naționale a României. În 2023 contribuția anuală încasată de Fond a fost în sumă de 332.247.710 RON și s-a calculat potrivit deciziei Băncii Naționale a României.

Profitul anului 2023 în sumă de 139.228.408 RON obținut din investirea resurselor fondului de rezoluție bancară a fost capitalizat în urma deciziei Consiliului de Supraveghere al Fondului după aprobarea situațiilor financiare de la 31 decembrie 2023.

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

(RON)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Recuperare creanțe	185.126.831	185.486.145
Dobânzi la credite bancare – BNR	-108.774.955	-108.774.955
Total	76.351.876	76.711.190

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

În anul 2024 s-au recuperat creanțe de la instituțiile de credit aflate în faliment în valoare de 359.313 RON. În anul 2023 nu s-au recuperat creanțe de la instituțiile de credit aflate în faliment.

13. Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile

(RON)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile - cota parte profit	2.622.857.034	2.949.532.233

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

14. Fond constituit din alte venituri, stabilite conform legii

(RON)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Remunerația Fondului din activitatea desfășurată ca lichidator	2.993.762	2.993.762

15. Repartizarea profitului

(RON)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Rezultatul activității curente – profit, din care:	518.272.327	579.022.606
Profit din resursele fondului de garantare a depozitelor	377.637.572	410.816.061
Profit din resursele fondului de rezoluție bancară	140.634.755	168.206.545
Total	518.272.327	579.022.606

Distribuirea profitului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 a fost aprobată de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României simultan cu aprobarea situațiilor financiare.

(RON)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Rezultatul activității curente – profit, din care:	518.272.327	579.022.606
Distribuire către resursele fondului de garantare a depozitelor	326.675.196	406.708.061
Distribuire către resursele fondului de rezoluție bancară	139.228.407	166.524.545

Distribuire către fondul de participare a salariaților la profit	5.182.724	5.790.000
Distribuire către fondul de rezervă	47.186.000	-

17. Managementul riscului

Principalele riscuri asociate cu activitatea Fondului sunt de natură financiară și operațională. Fondul este expus următoarelor riscuri:

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

a) Riscul legat de rata dobânzii

Fondul este expus efectului fluctuațiilor dobânzilor de pe piață la nivelul poziției financiare și al 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 Fondului monitorizează periodic expunerea la modificările ratei dobânzii.

Fondul a obținut următoarele rate de dobândă la activele în RON:

(RON)	2023		2024	
	min	max	min	max
Creanțe asupra instituțiilor de credit	6,5%	9,75%	5,5%	7,6%
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	2,00%	10,10%	2,00%	9,20%

Fondul a obținut următoarele rate de dobândă la activele în EUR:

(RON)	2023		2024	
	min	max	min	max
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	-	-
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	0,46%	5,62%	0,46%	5,62%

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 Fondului nu poate să prevadă care vor fi schimbările ce vor avea loc în România și ce efect ar putea avea asupra situației financiare și a rezultatelor tranzacțiilor Fondului.

c) Riscul valutar

Fondul operează într-o economie caracterizată prin fluctuații ale cursurilor de schimb ale principalelor valute (EUR, USD, CHF, GBP). În aceste condiții există un risc scăzut al deprecierei valorii activelor monetare nete deținute în RON.

(RON)

La 31 decembrie 2024	RON	USD	EUR	GBP	Alte valute	Total
Casa	7.658	8.823	8.082	-	-	24.563
Conturi curente la bănci	4.304.044	271	10.640	157	209	4.315.321
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.110.313.700	-	-	-	-	1.110.313.700
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	10.288.596.790	-	376.117.535	-	-	10.664.714.325
Alte active	435.042	-	-	-	-	435.042
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	34.828.199	-	-	-	-	34.828.199
Active ce nu sunt expuse riscului valutar	1.266.616	-	3.449.952	-	-	4.716.568
Total active	11.439.752.049	9.094	379.586.209	157	209	11.819.347.718
Alte datorii	2.651.988	14.282	1.327.287	-	-	3.993.557
Fondul de garantare a depozitelor bancare	7.859.079.669	-	645.166	-	-	7.859.724.835
Fondul de rezoluție bancară	3.204.420.720	-	-	-	-	3.204.420.720
Total pasive	11.066.152.377	14.282	1.972.453	-	-	11.068.139.112
Excedent/ (nevoie) de lichiditate	373.599.672	-5.188	377.613.756	157	209	751.208.606

(RON)

La 31 decembrie 2023	RON	USD	EUR	GBP	Alte valute	Total
Casa	3.745	2.144	10.819	-	-	16.708
Conturi curente la bănci	2.363.287	355	55.778	150	332	2.419.902
Creanțe asupra instituțiilor de credit	574.325.000	-	-	-	-	574.325.000
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	9.948.108.199	-	363.563.361	-	-	10.311.671.560
Alte active	725.113	-	-	-	-	725.113
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	19.791.083	-	4.460.143	-	-	24.251.226
Active ce nu sunt expuse riscului valutar	2.072.746	-	-	-	-	2.072.746
Total active	10.547.389.173	2.499	368.090.101	150	332	10.915.482.255
Alte datorii	1.924.057	145.816	1.469.308	-	-	3.539.181
Fondul de garantare a depozitelor bancare	7.393.013.747	-	645.232	-	-	7.393.658.979
Fondul de rezoluție bancară	2.875.011.768	-	-	-	-	2.875.011.768
Total pasive	10.269.949.572	145.816	2.114.540	-	-	10.272.209.928
Excedent/ (nevoie) de lichiditate	277.439.601	-143.317	365.975.561	150	332	643.272.327

d) Riscul de lichiditate

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

Strategia Fondului 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 2024	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Peste 5 ani	Durată nedeterminată	Total
Casa	24.563	-	-	-	-	24.563
Conturi curente la bănci	4.315.321	-	-	-	-	4.315.321
Creanțe asupra instituțiilor de credit	115.000.000	995.313.700	-	-	-	1.110.313.700
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	1.070.295.976	1.992.152.382	6.167.615.965	1.434.650.002	-	10.664.714.325
Alte active	435.042	-	-	-	-	435.042
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	5.567.331	29.247.881	12.987	-	-	34.828.199
Active ce nu sunt expuse riscului de lichiditate	-	-	-	-	4.716.568	4.716.568
Total active	1.195.638.233	3.016.713.963	6.167.628.952	1.434.650.002	4.716.568	11.819.347.718
Alte datorii	3.993.557	-	-	-	-	3.993.557
Fondul de garantare a depozitelor bancare	7.859.724.835	-	-	-	-	7.859.724.835
Fondul de rezoluție bancară	3.204.420.720	-	-	-	-	3.204.420.720
Total pasive	11.068.139.112	-	-	-	-	11.068.139.112
Excedent/ (nevoie) de lichiditate	-9.872.500.879	3.016.713.963	6.167.628.952	1.434.650.002	4.716.568	751.208.606

(RON)

La 31 decembrie 2023	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Peste 5 ani	Durată nedeterminată	Total
Casa	16.708	-	-	-	-	16.708
Conturi curente la instituții de credit	2.419.902	-	-	-	-	2.419.902
Creanțe asupra instituțiilor de credit	150.000.000	424.325.000	-	-	-	574.325.000
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	233.617.116	3.403.838.436	5.661.087.822	1.013.128.186	-	10.311.671.560
Alte active	725.113	-	-	-	-	725.113
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	8.833.530	10.597.034	-	-	-	19.430.565
Active ce nu sunt supuse riscului de lichiditate	-	-	-	-	6.893.407	6.893.407
Total active	395.612.369	3.838.760.470	5.661.087.822	1.013.128.186	6.893.407	10.915.482.255
Alte datorii	3.539.181	-	-	-	-	3.539.181
Fondul de garantare a depozitelor bancare	7.393.658.979	-	-	-	-	7.393.658.979
Fondul de rezoluție bancară	2.875.011.768	-	-	-	-	2.875.011.768
Total pasive	10.272.209.928	-	-	-	-	10.272.209.928
Excedent/ (deficit) de lichiditate	-9.876.597.559	3.838.760.470	5.661.087.822	1.013.128.186	6.893.407	643.272.327

e) Riscul de credit

În cursul anului 2024 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 Fondului, în conformitate cu strategia de expunere pe anul 2024 aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Titluri pe termen lung și scurt

La 31 decembrie 2023	Total
Titluri pe termen lung, din care:	1.013.128.186
Obligațiuni și alte venituri cu venit fix	-
Efecte publice și alte valori asimilate	1.013.128.186
Titluri pe termen mediu, din care:	5.661.087.822
Obligațiuni și alte venituri cu venit fix	1.539.600.570
Efecte publice și alte valori asimilate	4.121.487.252
Titluri pe termen scurt, din care:	3.637.455.552
Obligațiuni și alte venituri cu venit fix	1.728.518.727
Efecte publice și alte valori asimilate	1.908.936.825
Total	10.311.671.560
Ajustări pentru deprecierea efectelor publice	-
Total	10.311.671.560

La 31 decembrie 2024	Total
Titluri pe termen lung, din care:	1.484.855.762
Obligațiuni și alte venituri cu venit fix	-
Efecte publice și alte valori asimilate	1.484.855.762
Titluri pe termen mediu, din care:	6.343.433.058
Obligațiuni și alte venituri cu venit fix	2.304.371.129
Efecte publice și alte valori asimilate	4.039.061.929
Titluri pe termen scurt, din care:	2.842.587.734
Obligațiuni și alte venituri cu venit fix	867.426.234
Efecte publice și alte valori asimilate	1.975.161.500

Total	10.670.876.554
Ajustări pentru deprecierea efectelor publice și a altor valori asimilate	6.162.229
Total	10.664.714.325

Depozite bancare

La 31 decembrie 2023	Total
Total depozite bancare	574.325.000
Conturi curente	2.419.902
Total depozite bancare și conturi curente	576.744.902

La 31 decembrie 2024	Total
Total depozite bancare	1.110.313.700
Conturi curente	4.315.321
Total depozite bancare și conturi curente	1.114.629.021

Anexe

Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancară Europeană
BIA	Analiza de impact
BIRD	Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare
BCP	Planul de continuitate a activității
BNR	Banca Națională a României
CMDI	Cadru de gestionare a crizelor și asigurare a depozitelor
CNSM	Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială
DORA	Regulament privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar
EDDIES	Sistem securizat centralizat de schimb de informații între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană
EDIS	Sistem european de asigurare a depozitelor
EFDI	Forumul European al Asigurătorilor de Depozite
FGDB	Fondul de garantare a depozitelor bancare
IADI	Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite
MF	Ministerul Finanțelor Publice
MREL	Cerința minimă pentru fonduri proprii și datorii eligibile
RCI	Rețeaua de comunicații interbancare
ROA	Rata rentabilității activelor
ROE	Rata rentabilității capitalului propriu
SaFIR	Sistem de înregistrare și decontare a operațiunilor cu titluri de stat
SREP	Procesul de supraveghere și evaluare
UE	Uniunea Europeană

Definiții

depozit

orice sumă de bani deținută de o persoană la o instituție de credit, indiferent că este vorba de banii dintr-un cont curent, cont de card, depozit la termen, cont de economii sau un alt produs similar. Potrivit definiției din *Legea nr. 311/2015*, 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, inclusiv depozitele la termen și conturile de economii"*, care nu se regăsește în niciuna dintre următoarele situații:

- existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, astfel cum acesta este definit la art. 2 alin. (1) pct. 11 din *Legea nr. 297/2004 privind piața de capital*, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit nominal existent la data de 2 iulie 2014;
- principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;
- principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei anumite garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o terță parte.

depozit eligibil

depozitul care nu este exclus de la garantare, respectiv acel depozit care îndeplinește condițiile stabilite de lege pentru acordarea de compensații în limita plafonului de acoperire.

depozit exclus de la garantare

depozit menționat în Anexa nr. 1 din *Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*, cu modificările și completările ulterioare.

depozit acoperit

partea din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de acoperire. Un deponent garantat poate avea depozite care se încadrează în plafonul de acoperire prevăzut de lege, caz în care este garantat integral, sau depozite ce depășesc plafonul de acoperire, situație în care compensația pe care o primește este limitată la nivelul plafonului.

depozit indisponibil

depozit datorat și exigibil care nu a fost plătit potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile de către o instituție de credit aflată în oricare dintre următoarele situații:

- Banca Națională a României, în calitate de autoritate administrativă competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile, a constatat că instituția de credit în cauză nu este capabilă, din motive legate direct de situația sa financiară, să plătească depozitul și nu are perspective imediate de a o putea face sau
- a fost pronunțată o hotărâre judecătorească de deschidere a procedurii falimentului instituției de credit, înainte ca Banca Națională a României să constate situația menționată mai sus.

deponent garantat

titularul unui depozit eligibil sau, în cazul unui cont comun, titularii unui depozit eligibil ori, după caz, persoana îndreptățită la sume dintr-un depozit eligibil. O persoană fizică sau juridică poate deține bani la mai multe instituții de credit. Fiecare instituție de credit raportează către FGDB numărul deponentilor din evidența sa, iar la nivelul FGDB are loc centralizarea pe ansamblul instituțiilor participante, fără a se putea face ajustare în cazul deponentilor care figurează concomitent în evidența mai multor instituții de credit.

compensație

suma de bani determinată potrivit prevederilor legale, în limita plafonului de acoperire, pe care o schemă de garantare a depozitelor o plătește fiecărui deponent garantat pentru depozitele indisponibile, indiferent de numărul acestora.

plafon de acoperire

nivelul maxim al garanțării per deponent garantat și per instituție de credit

**Situația depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB
la 31 decembrie 2024**

Indicatori	31 dec. 2023*	31 dec. 2024	Diferențe	
1	2	3	4 = 3 - 2	5 = 4 / 2 (%)
1. Număr titulari de depozite - total, din care:	15.896.527	16.623.844	727.317	4,6
• persoane fizice	14.672.548	15.356.705	684.157	4,7
• persoane juridice	1.223.979	1.267.139	43.160	3,5
2. Număr titulari de depozite eligibile - total, din care:	15.878.189	16.540.671	662.482	4,2
• persoane fizice	14.670.547	15.309.090	638.543	4,4
• persoane juridice	1.207.642	1.231.581	23.939	2,0
3. Număr titulari de depozite eligibile situate în cadrul plafonului de acoperire - total, din care:	15.757.991	16.406.495	648.504	4,1
• persoane fizice	14.596.146	15.223.079	626.933	4,3
• persoane juridice	1.161.845	1.183.416	21.571	1,9
4. Total depozite (milioane lei), din care:	605.643,7	676.301,0	70.657,3	11,7
• în lei	390.855,1	435.662,5	44.807,4	11,5
• în valută (în echivalent lei)	214.788,6	240.638,5	25.849,9	12,0
• depozite ale persoanelor fizice	290.251,2	323.562,8	33.311,6	11,5
• depozite ale persoanelor juridice	315.392,5	352.738,2	37.345,7	11,8
5. Total depozite eligibile (milioane lei), din care:	508.710,5	556.764,0	48.053,5	9,4
% din total depozite	84,0	82,3	-1,7 p.p.	
• în lei	345.628,1	379.113,9	33.485,8	9,7
• în valută (în echivalent lei)	163.082,4	177.650,1	14.567,7	8,9
6. Valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice (milioane lei), din care:	290.181,4	323.310,3	33.128,9	11,4
% din total depozite eligibile	57,0	58,1	+1,1 p.p.	
• în lei	179.078,6	205.705,9	26.627,3	14,9
• în valută (în echivalent lei)	111.102,8	117.604,4	6.501,6	5,9
7. Valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice (milioane lei), din care:	218.529,1	233.453,7	14.924,6	6,8
% din total depozite eligibile	43,0	41,9	-1,1 p.p.	

* Date finale actualizate în urma verificării de către FGDB a bazei de calcul a contribuțiilor datorate de instituțiile de credit în anul 2024.

• în lei	166.549,5	173.408,0	6.858,5	4,1
• în valută (în echivalent lei)	51.979,6	60.045,7	8.066,1	15,5
8. Total depozite acoperite (milioane lei), din care:	304.166,9	335.013,3	30.846,4	10,1
% din total depozite eligibile	59,8	60,2	+0,4 p.p.	
9. Valoarea depozitelor acoperite ale persoanelor fizice (milioane lei), din care:	246.384,9	274.478,5	28.093,6	11,4
% din total depozite acoperite	81,0	81,9	+0,9 p.p.	
10. Valoarea depozitelor acoperite ale persoanelor juridice (milioane lei), din care:	57.782,0	60.534,8	2.752,8	4,8
% din total depozite acoperite	19,0	18,1	-0,9 p.p.	

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

**Lista instituțiilor de credit participante la FGDB
la 31 decembrie 2024**

1. Aedificium Banca pentru Locuințe S.A.
2. Alpha Bank România S.A.
3. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP
4. Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A.
5. Banca Comercială Română S.A.
6. Banca Română de Credite și Investiții S.A.
7. Banca Transilvania S.A.
8. BCR Banca pentru Locuințe S.A.
9. BRD - Groupe Société Générale S.A
10. CEC Bank S.A.
11. CREDEX BANK S.A.¹¹⁶
12. Credit Europe Bank (România) S.A.¹¹⁷
13. EXIM Banca Românească S.A.
14. First Bank S.A.
15. Garanti Bank S.A.
16. Libra Internet Bank S.A.
17. OTP Bank România S.A.
18. Patria Bank S.A.
19. ProCredit Bank S.A.
20. Raiffeisen Bank S.A.
21. Salt Bank S.A.
22. Techventures Bank S.A.
23. UniCredit Bank S.A.
24. Vista Bank (România) S.A.

¹¹⁶ Până la data de 4 iulie 2024 instituția de credit a fost înscrisă sub denumirea PORSCHE BANK ROMÂNIA S.A.

¹¹⁷ Începând cu 1 ianuarie 2025, ca rezultat al fuziunii transfrontaliere prin absorbție, activitatea Credit Europe Bank (Romania) SA, în calitate de societate absorbită, a încetat, fiind preluată de noua sucursală din București a Credit Europe Bank NV Olanda (societatea absorbantă).