





FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

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

Tel: 0314.232.883

0314.232.805

Fax: 0314.232.800

e-mail: office@fgdb.ro

www.fgdb.ro

2017

raport anual

MISIUNE

FGDB plătește deponenților garantați compensațiile cuvenite în cazul în care banca nu mai poate restitui acestora sumele depuse.

FGDB este administrator al fondului de rezoluție bancară și poate exercita funcția de administrator special, administrator temporar, lichidator unic sau acționar la o bancă-punte sau la un vehicul de administrare a activelor potrivit legislației privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit.

VALORI

îmbrățișate și promovate de FGDB

FGDB este o instituție apolitică ce asigură, în limitele prevăzute de lege, protecția banilor din conturile deponenților deschise la băncile românești, contribuind în acest fel la stabilitatea financiară și la stimularea economisirii.

Tratăm toți deponenții cu respectul, buna-credință și profesionalismul cuvenite.

CUPRINS

	Compoența Consiliului de Supraveghere și a Comitetului Director, organigrama FGDB	6
1	Fondul de garantare a depozitelor bancare (FGDB) și cadrul său de administrare	8
2	Contextul și cadrul de reglementare în 2017	24
3	Garantarea depozitelor	40
4	Resursele financiare administrate de FGDB	54
5	Lichidarea instituțiilor de credit în faliment	64
6	Informarea publicului	72
7	Situațiile financiare ale FGDB	78
	Anexe	98

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE



Președinte
Lucian Croitoru
Consilier al guvernatorului
Băncii Naționale a României

COMITET DE AUDIT



Dumitru Laurențiu Andrei
Director general adjunct
Ministerul Finanțelor Publice



Dan Costin Nițescu
Consilier al guvernatorului
Băncii Naționale a României



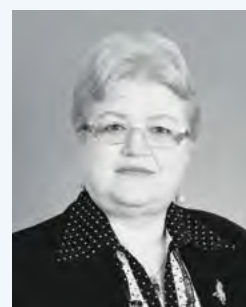
Adrian Gabriel Trandafir
Expert
Banca Națională a României



Anca Florina Iordache
Director general adjunct
Ministerul Finanțelor Publice



Demetrian Octav Magheru
Consultant strategie
Banca Națională a României



Lucia Sanda Stoenescu
Expert principal
Banca Națională a României

Din Consiliul de supraveghere a mai făcut parte Beatrice Popescu (14.06.2016-31.08.2017), în calitate de membru, reprezentant al Băncii Naționale a României. Începând cu data de 1 februarie 2018, în Consiliul de supraveghere a fost numit Demetrian Octav Magheru, reprezentant al Băncii Naționale a României.

ORGANIGRAMĂ

COMITET DIRECTOR



Adriana Sîvu
Director general
adjunct

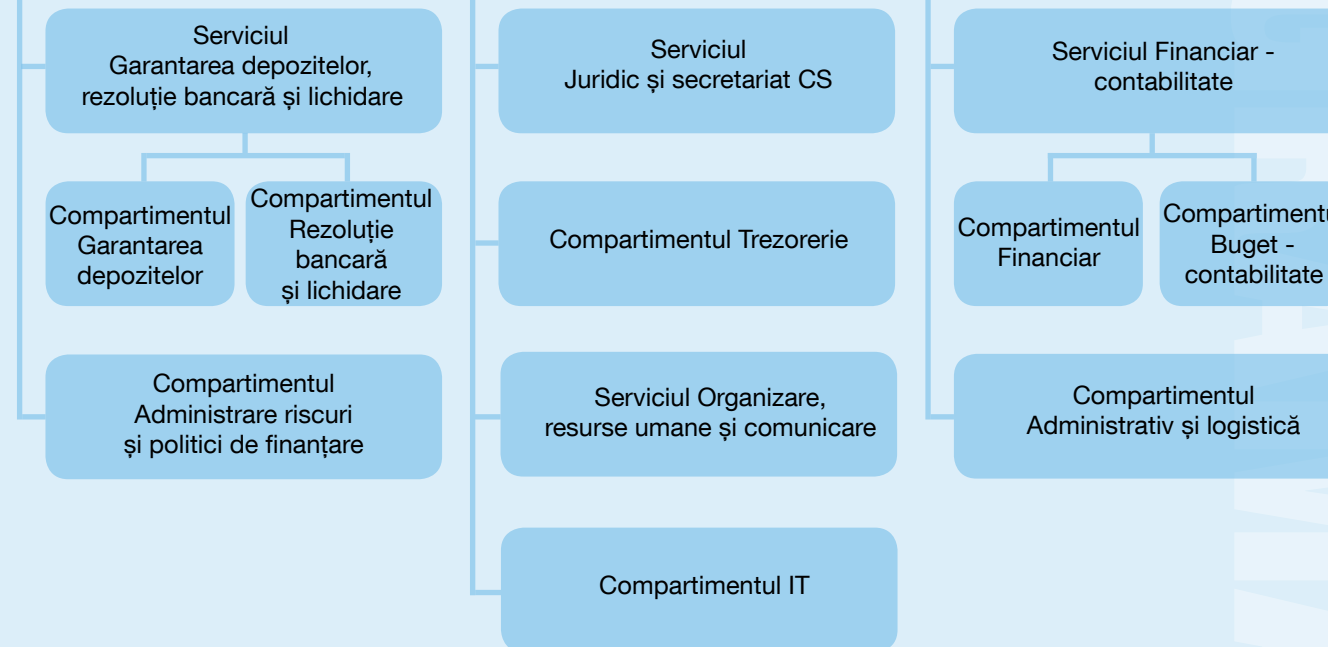


Petre Tulin
Director general

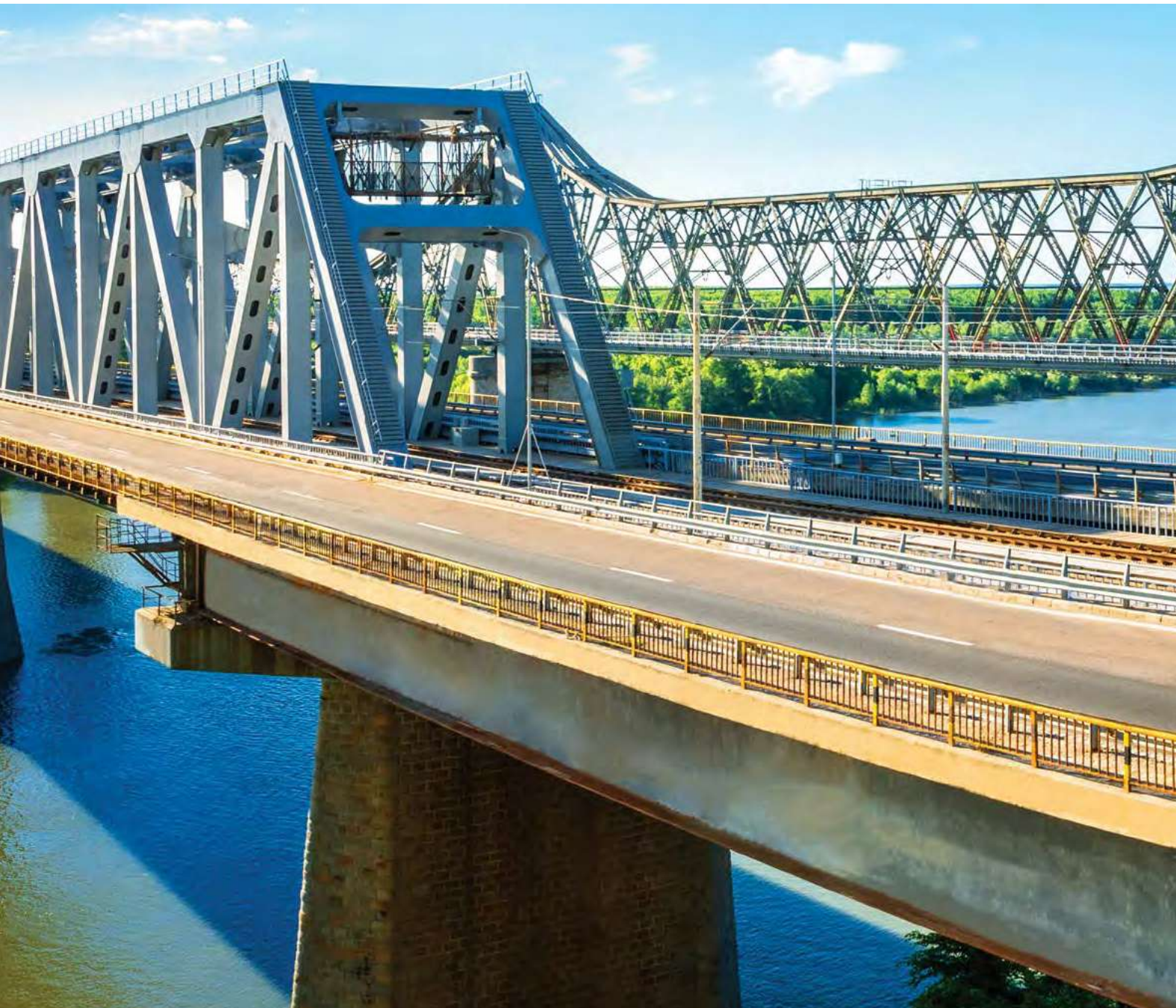


Vasile Bleotu
Director financiar

Compartimentul
Audit intern



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



FGDB este singura schemă statutară de garantare a depozitelor din România și are ca responsabilitate principală prevăzută de lege protejarea sumelor de bani deținute de populație și persoane juridice la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României.

De la înființarea sa, în anul 1996, rolul FGDB în cadrul sistemului național de asigurare a stabilității financiare a fost amplificat și consolidat gradual.

Astfel, FGDB a cunoscut mai multe etape de dezvoltare¹, transformându-se de-a lungul anilor dintr-o schemă responsabilă doar de despăgubirea deponenților într-o schemă cu responsabilități sporite în ceea ce privește administrarea fondului de rezoluție bancară și desfășurarea de activități legate de aplicarea măsurilor de intervenție timpurie, rezoluție bancară și lichidare a instituțiilor de credit.

Scopul FGDB

1996

În perioada 1996-2001, FGDB a avut ca responsabilitate principală doar garantarea depozitelor, efectuând plăți de compensații către deponenții băncilor intrate în faliment.

2002

În perioada 2002-2015, pe lângă garantarea depozitelor s-au adăugat și atribuții în domeniul lichidării și al stabilizării bancare.

2015

Din decembrie 2015, FGDB a devenit schema statutară de garantare a depozitelor și administratorul fondului de rezoluție bancară din România, cu competențe și în activități legate de aplicarea măsurilor de intervenție timpurie și de rezoluție bancară.

Având în vedere sfera sa extinsă de competențe și responsabilități, FGDB face parte din categoria schemelor de garantare a depozitelor cu un mandat mai larg decât cel de bază, de plată a compensațiilor.

Pe lângă îndeplinirea responsabilităților de garantare a depozitelor și de administrare a fondului de rezoluție bancară, FGDB are, în condițiile legii, și următoarele competențe ce țin de aplicarea măsurilor de intervenție timpurie și a celor de rezoluție bancară:

- administrator temporar;
- administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție;
- acționar la o instituție-punte;
- acționar la un vehicul de administrare a activelor.

Sfera de activitate a FGDB include și atribuțiile de lichidator unic al unei instituții de credit în cazul lichidării administrative. De asemenea, FGDB va continua să-și exercite atribuțiile de lichidator judiciar la cele două bănci

¹ Cea mai recentă modificare legislativă a fost transpunerea în legislația națională a Directivei 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor prin Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Odată cu aceasta, s-a transpus în legislația națională și directiva comunitară în materie de redresare și rezoluție bancară prin 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, aceasta având, la rândul său, incidență asupra FGDB.

în faliment la care a fost numit în această calitate în anul 2002², potrivit legislației în vigoare la acea dată.

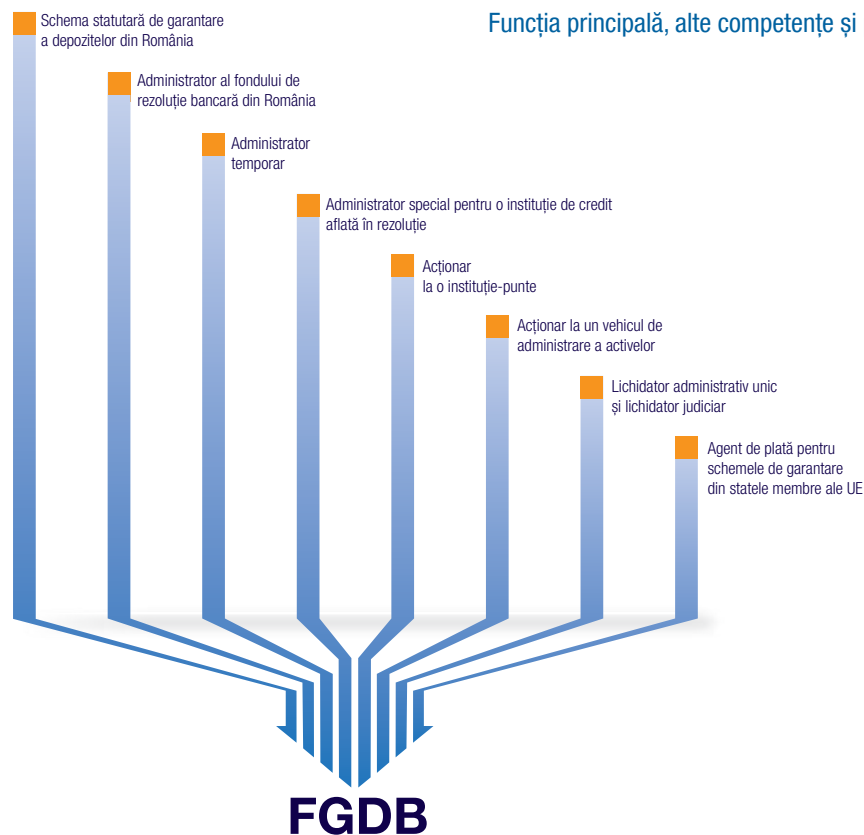
În noul cadru de cooperare impus de legislația comunitară privind schemele de garantare a depozitelor, în cazul plăților de compensații în favoarea deponenților sucursalelor instituțiilor de credit din Uniunea Europeană, schema de garantare a depozitelor din statul membru gazdă acționează în numele schemei din statul membru de origine.

În acest scop, FGDB și alte 27 de scheme de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană au încheiat sub egida Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI), în perioada 2016-2017, un *Acord de cooperare multilaterală* care se conformează cerințelor Autorității Bancare Europene. În consecință, FGDB a devenit responsabil de plata compensațiilor în numele schemelor de garantare a depozitelor din statele membre

ale Uniunii Europene în care sunt autorizate instituțiile de credit cu sucursale în România, acționând ca agent de plată.

În vederea asigurării schimbului securizat de informații cu alte scheme de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană în procesul de plată a compensațiilor, în anul 2017 Consiliul de supraveghere al FGDB a aprobat participarea FGDB la un sistem centralizat de schimb de fișiere între schemele de garantare a depozitelor. Sistemul respectiv este localizat în Germania și a fost supus mai multor teste transfrontaliere de schimb de fișiere.

De asemenea, FGDB a inițiat discuțiile cu alte scheme de garantare a depozitelor în scopul încheierii de aranjamente pe bază bilaterală care să cuprindă specificațiile tehnice ale cooperării în procesul de plată a compensațiilor.



Funcția principală, alte competențe și prerogative ale FGDB

² Banca Română de Scont și Banca Turco-Română

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 persoane fizice
FGDB acordă o acoperire suplimentară "pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit".
Acoperirea temporară suplimentară se aplică depozitelor rezultate din:

- tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă,
- evenimentul pensionării, disponibilizării, 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.

TERMEN DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR
FGDB se numără printre schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană cu cel mai redus termen de plată a compensațiilor, respectiv 7 zile lucrătoare.

DEPONENTI GARANTAȚI
14.968.637 persoane fizice și juridice
14.008.512 persoane fizice garantate (din care 99% persoane rezidente)
960.125 persoane juridice garantate (din care 99,7% persoane rezidente)
(toate întreprinderile, indiferent de mărime)

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.

TOTAL DEPOZITE ELIGIBILE 267,44 mld. lei

Depozite în lei: 174,49 mld. lei
Depozite în valută: 92,95 echiv. mld. lei

Depozite ale persoanelor fizice: 159,56 mld. lei
Depozite ale persoanelor juridice: 107,88 mld. lei

Depozite ale persoanelor fizice și juridice rezidente: 258,60 mld. lei
Depozite ale persoanelor fizice și juridice nerezidente: 8,84 mld. lei

RESURSE ADMINISTRATE DE FGDB
Fondul de garantare a depozitelor: 5,47 mld. lei
Fondul de rezoluție bancară: 1 mld. lei

INSTITUȚII DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB
Toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, în număr de 28 la sfârșitul anului 2017 (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)

În contextul menținerii solidității sistemului financiar-bancar din România, în anul 2017 nu au existat situații care să necesite aplicarea unor măsuri de redresare sau de rezoluție, iar schema de garantare a depozitelor nu a fost activată pentru nicio intervenție. Direcțiile pe care s-au axat activitățile FGDB în anul 2017 au fost următoarele:

a) Garantarea depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB

(i) Acoperirea asigurată de FGDB

Garantarea depozitelor se materializează prin protecția asigurată de către FGDB sumelor depuse la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României. În cazul în care depozitele la o instituție de credit devin indisponibile (de exemplu, în situația falimentului acelei instituții de credit), FGDB pune la dispoziția deponenților garantați sumele cuvenite drept compensații. Plafonul de acoperire în limita căruia sunt despăgubiți deponenții este de 100.000 euro, în echivalent lei, iar compensațiile sunt puse la dispoziția deponenților în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data indisponibilizării depozitelor³.

Pentru anumite categorii de depozite ale persoanelor fizice, legislația în vigoare prevede o acoperire suplimentară⁴ "pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit".

Acoperirea temporară suplimentară se aplică depozitelor rezultate din:

- tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;

- 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.

- evenimentul pensionării, disponibilizării, 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.

FGDB garanta depozitele a 14.008.512 deponenți persoane fizice și 960.125 deponenți persoane juridice⁵ la finele anului 2017. Majoritatea covârșitoare a deponenților dețin depozite care nu depășesc plafonul de acoperire, beneficiind astfel de acoperirea integrală de către FGDB a sumelor pe care le au la bănci (o proporție de 99,8% în cazul deponenților persoane fizice, respectiv 97,7% în cazul deponenților persoane juridice). Pentru deponenții ale căror depozite au valori superioare plafonului de acoperire, compensațiile sunt limitate la acesta.

Depozitele din sfera de garantare a FGDB s-au înscris și în anul 2017 pe o traiectorie ascendentă, depozitele eligibile și depozitele acoperite atingând noi maxime istorice la sfârșitul anului.

La 31 decembrie 2017, valoarea totală a depozitelor eligibile se ridica la 267,4 miliarde lei, în

creștere cu 10,6% față de aceeași dată a anului precedent. Din această sumă, depozitele acoperite⁶ totalizau 172,7 miliarde lei (variație anuală de +8,8%).

(ii) Recuperarea creanțelor aferente compensațiilor plătite de FGDB

Pe parcursul funcționării FGDB, s-au efectuat plăți de compensații pentru deponenții unui număr de șapte bănci care au intrat în faliment în perioada 1999-2006. Compensațiile plătite au totalizat 512,2 milioane lei, iar FGDB s-a subrogat pentru această sumă în drepturile deponenților garantați, înscriindu-se la masa credală a fiecăreia dintre cele șapte bănci în faliment.

Până la sfârșitul anului 2017, FGDB a recuperat de la băncile în faliment 34,3% din sumele plătite drept compensații.

(iii) Fondul de garantare a depozitelor

Politica de consolidare a fondului de garantare a depozitelor a continuat să se situeze printre prioritățile FGDB și în anul 2017.

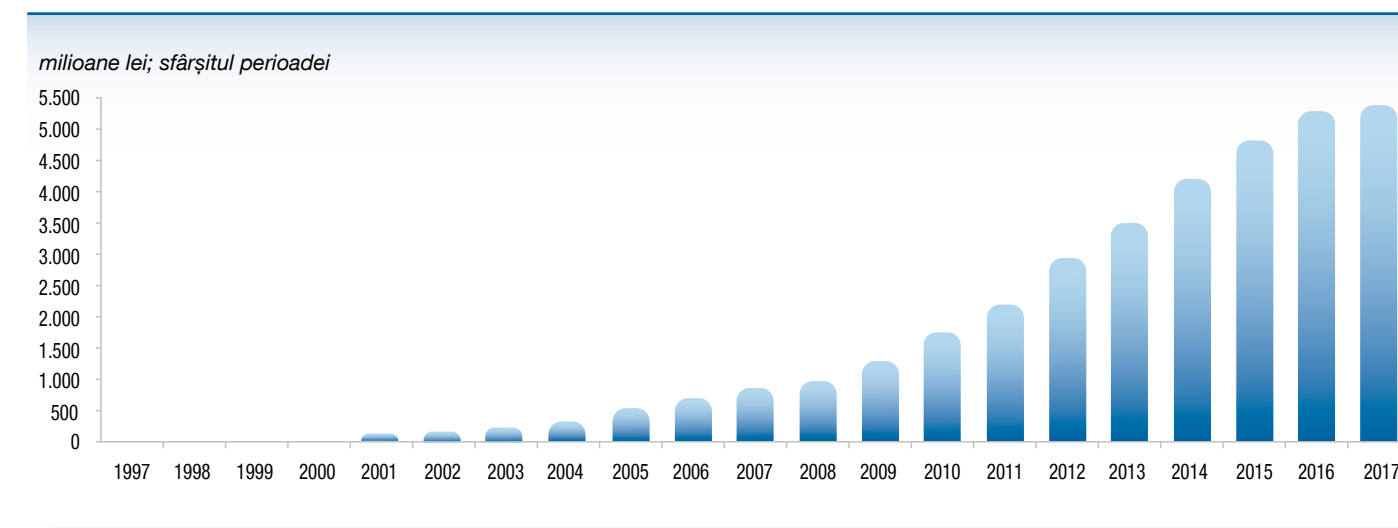
Fondul de garantare a depozitelor a consemnat o nouă creștere în anul 2017, continuând tendința ascendentă

a anilor precedenți, până la nivelul de 5.472,5 milioane lei la 31 decembrie 2017 (variație anuală de +2,8%).

FGDB stabilește, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, nivelul contribuțiilor instituțiilor de credit la fondul de garantare a depozitelor. Contribuțiile sunt diferențiate în funcție de gradul de risc corespunzător fiecărei instituții de credit participante, fiind stabilite în baza *Regulamentului FGDB 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. 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*.

Resursele acumulate în fondul de garantare a depozitelor au fost investite în conformitate cu strategia anuală avizată de Consiliul de supraveghere al FGDB și aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. Potrivit legii, strategia anuală privind investirea resurselor FGDB are ca obiective principale minimizarea riscului și asigurarea unei lichidități adecvate a plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

Evoluția fondului de garantare a depozitelor de la înființare până la 31 decembrie 2017



⁶ Depozitul acoperit este acea parte din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut în *Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*.

În baza prevederilor legale, profitul obținut de FGDB ca urmare a investiției resurselor acestui fond a fost destinat în proporție de cel puțin 99% pentru suplimentarea fondului de garantare a depozitelor⁷.

b) Administrarea fondului de rezoluție bancară

Odată cu implementarea în legislația națională a cadrului european privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit⁸, FGDB a fost desemnat prin lege administratorul fondului de rezoluție bancară din România.

Fondul de rezoluție bancară s-a înființat prin preluarea resurselor fondului de restructurare bancară, constituit în anul 2012 și care avea ca destinație finanțarea măsurilor de stabilizare bancară și despăgubirea persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale a instituțiilor de credit⁹.

FGDB a asigurat administrarea resurselor acestor fonduri încă de la înființare, iar până în prezent nu a fost necesară utilizarea acestora, ceea ce a făcut ca nivelul resurselor acumulate să crească de la an la an.

Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește nivelul contribuțiilor instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară în funcție de profilul de risc al fiecăreia, precum și modul de utilizare a resurselor acumulate în acest fond în vederea aplicării diverselor instrumente de rezoluție.

Resursele fondului de garantare a depozitelor pot fi utilizate, conform prevederilor legale, atât pentru plata compensațiilor către deponenții garantați, cât și pentru finanțarea măsurilor de rezoluție prin care este asigurat accesul neîntrerupt al deponenților la propriile depozite.

În anul 2017, resursele fondului de rezoluție bancară au înregistrat un salt important, majorându-se cu 65,6% față de nivelul de la 31 decembrie 2016, până la 997,3 milioane lei la sfârșitul anului 2017.

La fel ca în cazul fondului de garantare a depozitelor, legea prevede ca profitul rezultat în urma administrării fondului de rezoluție bancară să fie repartizat în proporție de cel puțin 99% pentru suplimentarea resurselor acestui fond.

Investirea resurselor fondului de rezoluție bancară s-a realizat cu respectarea strategiei avizate de Consiliul de supraveghere al FGDB și aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, menținându-se un profil de risc scăzut la nivelul portofoliului de plasamente, similar celui aferent resurselor fondului de garantare a depozitelor.

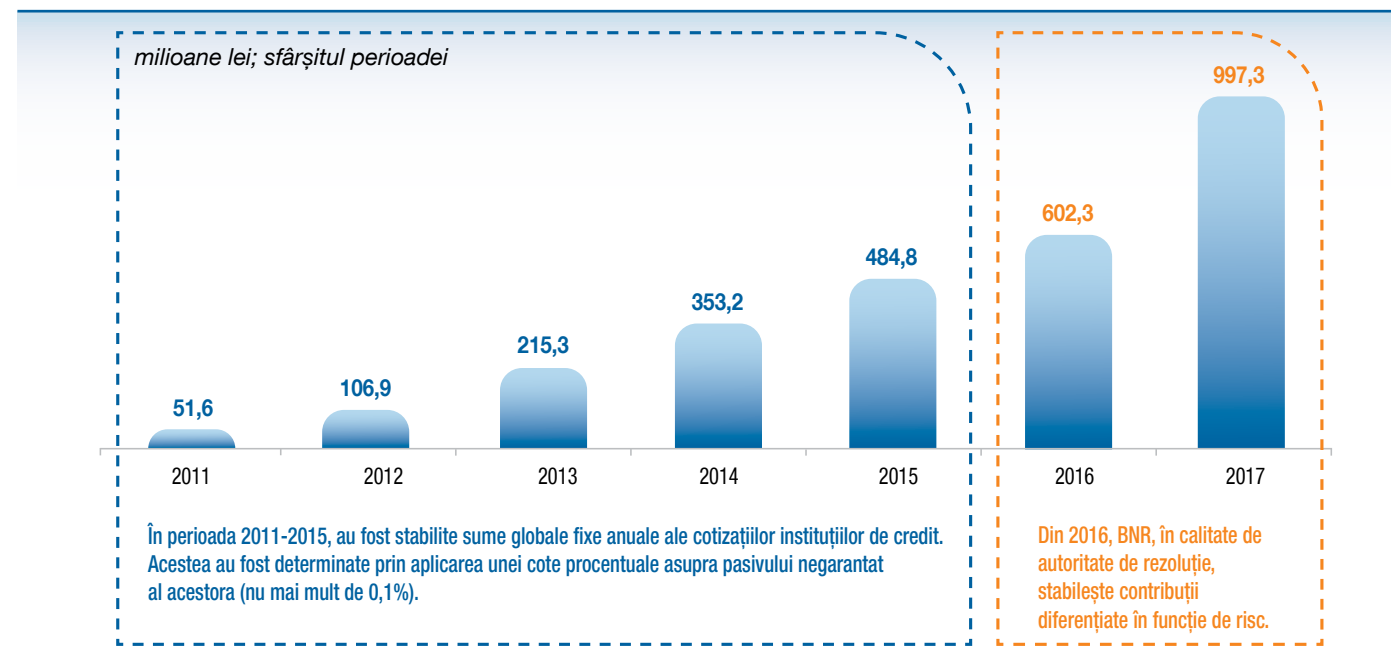
De altfel, obiectivele urmărite în activitatea de investire a resurselor fondului de rezoluție bancară sunt identice cu cele stabilite în cazul fondului de garantare a depozitelor, respectiv minimizarea riscului și asigurarea unui nivel adecvat de lichiditate, ca obiective principale, și randamentul plasamentelor ca obiectiv complementar.

⁷ Potrivit art. 112 din *Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*, cota de repartizare a profitului între categoriile de activități desfășurate de FGDB se stabilește în funcție de ponderea la constituirea profitului a fiecărei categorii de activități.

⁸ Prin *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* a fost transpusă în legislația națională *Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene 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*.

⁹ La momentul constituirii sale, fondul de restructurare bancară a preluat resursele fondului special pentru despăgubiri, înființat în baza legii în anul 2010 în scopul despăgubirii persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale a instituțiilor de credit. Fondul special pentru despăgubiri a reprezentat la acea dată un instrument pentru protejarea intereselor creditorilor unei instituții de credit aflate în proces de restructurare, principiul de bază fiind asigurarea unui tratament al creditorilor care să nu fie mai puțin favorabil acestora decât în situația deschiderii directe a procedurii falimentului.

Evoluția resurselor fondului de rezoluție bancară de la înființare până la 31 decembrie 2017



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

În anul 2017 au continuat procedurile de lichidare judiciară la *Banca Română de Scont (BRS)* și *Banca Turco-Română (BTR)*, bănci intrate în faliment în anul 2002 și la care FGDB a fost numit lichidator judiciar încă de la început.

Pentru ambele bănci se află încă în derulare acțiuni în justiție în România, iar în cazul *BTR* și acțiuni externe de recuperare a principalei creanțe.

Pe întreaga perioadă de lichidare până la sfârșitul anului 2017, au fost efectuate distribuiri către creditorii în proporție de 47% din masa credală în cazul *BRS* (cel mai ridicat grad de îndeplinire a creditorilor înregistrat la băncile aflate în faliment), respectiv de 41% în cazul *BTR*¹⁰.

ADMINISTRAREA ȘI CONDUCEREA FGDB

Anul 2017 a fost caracterizat prin intensificarea și extinderea acțiunilor orientate către reconfigurarea și întărirea cadrului organizațional și procedural, inclusiv în ceea ce privește administrarea riscurilor. În acest sens, s-a procedat la adoptarea unei structuri organizatorice adaptate noilor competențe conferite prin lege FGDB, implementarea unei noi politici de resurse umane, emiterea unui set consistent de reglementări și proceduri și demararea procesului de achiziție a unui sistem informatic integrat. Totodată, au fost stabilite obiectivele strategice ale FGDB pentru următorii trei ani și direcțiile corespunzătoare de acțiune.

¹⁰ Mai multe informații despre activitatea de lichidare judiciară la *BRS* și *BTR* sunt prezentate în capitolul 5 – *Lichidarea instituțiilor de credit în faliment*.

Potrivit legii, conducerea FGDB este realizată pe baza unui model dualist, cele două niveluri fiind reprezentate de: (i) Consiliul de supraveghere și (ii) Comitetul director.

FGDB are calitatea de persoană juridică de interes public, iar administrarea sa este publică. Consiliul de supraveghere al FGDB este format din șapte membri, din care cinci reprezentanți ai Băncii Naționale a României și doi reprezentanți ai Ministerului Finanțelor Publice. Președintele Consiliului de supraveghere este un reprezentant al Băncii Naționale a României.

În cadrul Consiliului de supraveghere funcționează, în baza legii, Comitetul de audit, constituit ca un organism consultativ format din trei membri ai Consiliului de supraveghere.

Activitatea curentă a FGDB este condusă de membrii Comitetului director, obiectivele, atribuțiile și responsabilitățile acestora fiind stabilite prin mandatele încredințate. Comitetul director al FGDB este format din trei membri desemnați de către Consiliul de supraveghere al FGDB și aprobați de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. Membrii Comitetului director își exercită atribuțiile sub controlul Consiliului de supraveghere al FGDB.

Administrarea și conducerea FGDB se realizează pe baza principiilor și standardelor de bună guvernare și transparență, asigurându-se astfel soliditatea, eficiența și credibilitatea instituției, în calitatea sa de schemă statutară de garantare a depozitelor din România, căreia i-au fost încredințate responsabilități privind administrarea fondului de rezoluție bancară, precum și atribuții în cazul aplicării de măsuri de intervenție timpurie sau rezoluție bancară.

Deciziile luate la nivelul Consiliului de supraveghere au vizat, pe lângă acțiunile menționate mai sus, și coordonatele politicii de finanțare a FGDB, strategia de investire a resurselor, bugetul de venituri și cheltuieli, situațiile financiare anuale și raportul anual de activitate, desfășurarea activității FGDB în calitate de creditor sau lichidator al băncilor în faliment etc.

În anul 2017, în contextul schimbărilor survenite pe plan operațional și procedural, schimbări generate

de noile cerințe legale aplicabile FGDB, a fost demarat procesul de revizuire a mecanismului de asigurare a continuității activității, astfel încât, în cazul apariției unui eveniment critic (cauzat de factori necontrolabili, spre exemplu dezastre naturale), să nu fie afectată capacitatea FGDB de a-și îndeplini obligațiile statutare cu privire la protejarea deponenților și implementarea măsurilor de rezoluție bancară.

În acest sens, a fost realizată o nouă analiză cu privire la riscurile de întrerupere operațională și a fost reevaluat impactul în cazul în care aceste riscuri s-ar materializa. Optimizarea soluției de recuperare în caz de dezastru a constituit un punct central al procesului menționat, obiectiv care a vizat implementarea celor mai bune practici în domeniu. La sfârșitul anului 2017, în conformitate cu principiile statuate de *Politica privind managementul continuității activității FGDB*, a fost inițiată acțiunea de actualizare a Planului de continuitate a activității.

(i) Organizarea FGDB și politica de resurse umane

La începutul anului 2017, a fost stabilită o nouă structură organizatorică a FGDB având la bază trei mari categorii de activități acoperind zona operațională, cea financiară și cea de suport, iar *Regulamentul de organizare și funcționare a FGDB* a fost actualizat în mod corespunzător.

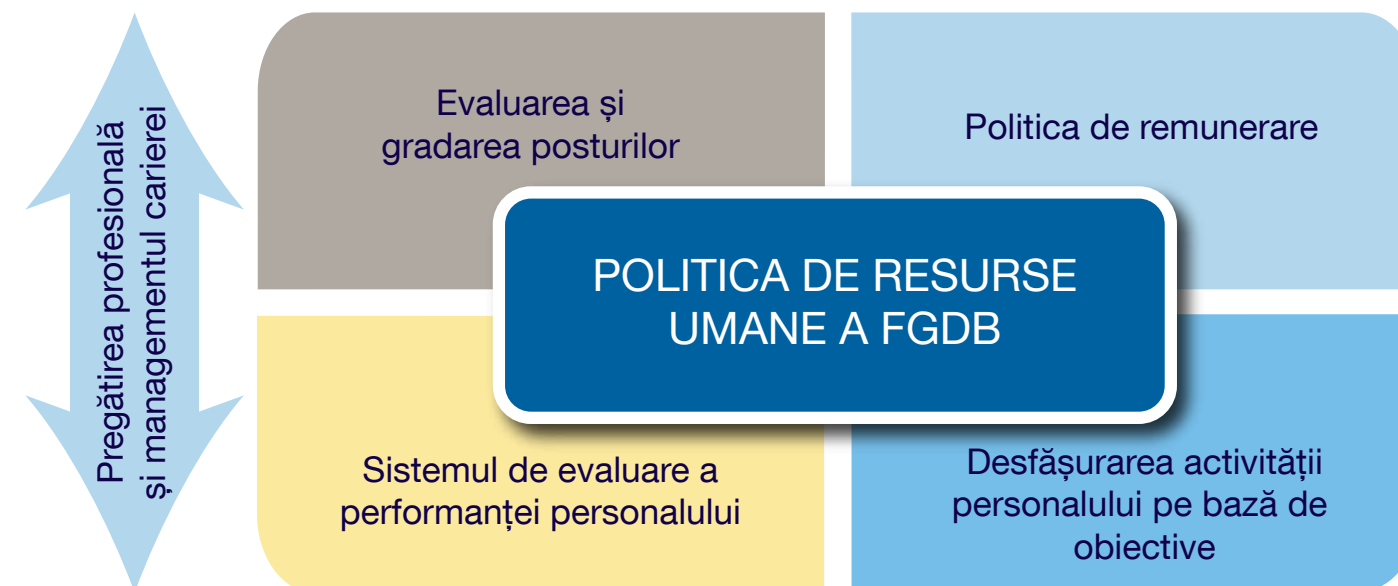
Un element de noutate introdus în politica managerială a FGDB în anul 2017 a fost legat de conducerea și organizarea activității de resurse umane în condițiile noilor cerințe privind activitatea FGDB.

S-a urmărit astfel implementarea unei noi politici de resurse umane, orientată atât către dezvoltarea competențelor angajaților FGDB, cât și către utilizarea unor instrumente/standarde moderne privind gestionarea resurselor umane (recrutarea, pregătirea, promovarea, evaluarea și remunerarea personalului).

Aceste direcții de acțiune s-au materializat prin elaborarea și implementarea, cu sprijinul unei firme specializate în domeniul resurselor umane, a unei politici de resurse umane care să răspundă cerințelor referitoare la alinierea la bunele practici privind guvernarea schemelor de garantare a depozitelor, implementarea unei politici

de remunerare, precum și asigurarea instrumentelor adecvate privind promovarea performanței.

În baza hotărârilor adoptate de conducerea FGDB și ținând cont de bunele practici în domeniu, politica de



În principiu, politica de resurse umane a FGDB a fost concepută ca un sistem integrat ale cărui componente funcționale sunt interdependente.

Sistemul aduce ca element de noutate conceptul de desfășurare a activității personalului pe bază de obiective care, alături de evaluarea competențelor profesionale și a celor specifice, constituie unul dintre criteriile de referință pe care a fost construit noul sistem de evaluare a personalului.

Acest concept se bazează pe o structură piramidală, pornind de la obiectivele generale stabilite la nivelul instituției, cu detalierea acestora până la nivelul fiecărui post în parte și evidențierea contribuției fiecărui angajat al FGDB la realizarea acestora. În paralel, se stabilesc obiective specifice ce derivă din cele generale și care sunt direct corelate cu tipurile de activități desfășurate și atribuțiile specifice posturilor.

Stabilirea obiectivelor generale/specifice, ca instrument de conducere a activității FGDB, contribuie activ la procesul de evaluare a performanțelor individuale.

resurse umane a fost structurată pe patru piloni, după cum este ilustrat mai jos.

Elaborarea politicii de remunerare s-a bazat pe respectarea principiilor guvernantei corporative și a urmărit promovarea performanței, cu respectarea următoarelor principii de bază:

- remunerarea să fie direct corelată cu performanța individuală, gradul de complexitate și competențele necesare pentru postul ocupat;
- poziționarea pachetului salarial în cadrul pieței de referință;
- structurarea pachetului salarial pe două componente, fixă și variabilă;
- asigurarea utilizării eficiente a resurselor financiare.

Linia centrală urmărită în elaborarea noilor politici vizează păstrarea și valorificarea salariilor cu potențial de dezvoltare profesională și motivarea acestora, cu impact direct asupra creșterii atât a încrederii angajaților, cât și a angajamentului acestora în realizarea obiectivelor stabilite, măsurate prin performanța individuală și colectivă.

(ii) Proiectul privind sistemul informatic integrat

Pe linia îmbunătățirii cadrului operațional al FGDB, la sfârșitul anului 2017 a fost demarat și un proces de achiziție a unui sistem informatic integrat pentru desfășurarea activității FGDB.

Se urmărește ca sistemul informatic integrat să fie o soluție informatică completă care să includă toate componentele software necesare bunei funcționări, respectiv o aplicație care să conțină, în principal, module privind garantarea depozitelor, administrarea riscurilor, determinarea și încasarea contribuțiilor, recuperarea

creanțelor, plata compensațiilor, managementul documentelor, precum și un tablou de bord pentru management.

Dezvoltarea și implementarea sistemului informatic integrat vizează asigurarea infrastructurii tehnice și aplicațiile software pentru a îmbunătăți:

- fluxurile operaționale;
- protecția și integritatea datelor;
- alocarea resurselor și managementul riscurilor de furnizare a unor informații incomplete sau inconsecvente.

FGDB 2018-2020

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

Consolidarea capacității operaționale a FGDB

Dezvoltarea funcției de administrare a riscurilor

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

Intensificarea cooperării la nivel național și internațional

(iii) Obiectivele strategice ale FGDB în perioada 2018-2020

În urma evaluării tuturor tipurilor de activități desfășurate de FGDB prin prisma cerințelor operaționale prevăzute în reglementările aplicabile și a celor mai bune practici în domeniul garantării depozitelor bancare, pentru perioada 2018 – 2020 la nivelul instituției au fost stabilite cinci obiective strategice.

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

Pentru atingerea acestui obiectiv urmează să se acționeze în direcția identificării de noi oportunități de investire a resurselor în scopul diversificării portofoliului de plasamente, care să asigure o dispersie adecvată a riscurilor, precum și asigurarea permanentă a lichidității necesare conform strategiei de investire a resurselor.

2. Consolidarea capacității operaționale a FGDB

Un obiectiv major al etapei următoare îl constituie întărirea capacității operaționale a FGDB atât din punct de vedere al infrastructurii informatice și de comunicații, cât și în ceea ce privește creșterea nivelului de pregătire al resurselor umane.

Totodată, conform cerințelor legislației europene în domeniu, în perioada următoare va fi continuată derularea testării capacității operaționale a FGDB conform Programului multianual privind derularea exercițiilor de simulare de criză pentru perioada 2017 - 2019.

3. Dezvoltarea funcției de administrare a riscurilor

Dintre măsurile care urmează să fie demarate în anul 2018 în scopul reducerii riscurilor operaționale, o atenție specială va fi acordată măsurilor sporite de protecție a datelor confidențiale în conformitate cu noile cerințe europene¹¹.

De asemenea, se urmărește operaționalizarea cadrului pentru plata unei părți din contribuțiile datorate

FGDB de către instituțiile de credit participante sub forma angajamentelor de plată, conform prevederilor legale.

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

În perioada următoare, FGDB are în vedere o creștere semnificativă a gradului de penetrare a informațiilor despre rolul și atribuțiile sale în rândul deponenților.

Printre direcțiile de acțiune vizate se numără implicarea în campanii de educație financiară, realizarea de campanii de informare a opiniei publice, efectuarea de sondaje etc.

5. Intensificarea cooperării la nivel național și internațional

Pe plan național, se urmărește organizarea de întâlniri periodice cu instituțiile de credit participante pentru a dezbate și a clarifica diferite aspecte legate de aplicarea reglementărilor din domeniul garantării depozitelor.

La nivel internațional, în contextul noilor reglementări și atribuții pe care le au schemele de garantare a depozitelor și al intensificării cooperării dintre acestea, FGDB urmează să analizeze necesitatea încheierii de acorduri bilaterale de cooperare cu alte scheme de garantare membre EFDI. Totodată, FGDB urmărește să dezvolte o colaborare mai strânsă cu schemele de garantare a depozitelor pe diverse planuri de interes comun, inclusiv realizarea de schimburi de experiență.

¹¹ Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE

CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR FGDB

Administrarea riscurilor este una dintre activitățile-cheie desfășurate în cadrul FGDB, în care sunt antrenate și la care conlucrează toate structurile sale organizatorice.

În anul 2017, cadrul de management al riscurilor s-a îmbunătățit prin aprobarea și intrarea în vigoare a primei strategii privind administrarea riscurilor semnificative ale FGDB. Printre obiectivele principale ale acesteia se numără dezvoltarea unei culturi de risc orientate spre prudență și păstrarea unui profil de risc scăzut, bazată pe menținerea unui portofoliu echilibrat de active, protejarea resurselor disponibile acumulate la fondul de garantare a depozitelor și la fondul de rezoluție bancară, precum și a intereselor deponenților.

Implementarea unui sistem de administrare a riscurilor dinamic, eficient și adaptat specificului activităților desfășurate, reprezintă o condiție esențială pentru asigurarea capacității FGDB de a-și îndeplini atribuțiile statutare. Acest sistem acoperă întregul spectru de riscuri la care este expus FGDB, procesele și procedurile implementate pentru administrarea acestor riscuri, precum și atribuțiile și responsabilitățile în domeniul administrării riscurilor. Sistemul va fi implementat gradual, pe măsură ce FGDB va completa cadrul procedural aferent, urmând să fie definitivat prin implementarea sistemului informatic integrat, care va asigura operaționalizarea raportărilor privind riscurile.

Principalele categorii de risc abordate sunt:

- *riscul de credit*

În calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor și de administrator al fondului de rezoluție bancară, FGDB este expus riscului de credit prin expunerile de natura depozitelor și a altor instrumente financiare ale instituțiilor de credit, asumate în cadrul operațiunilor de investire a resurselor disponibile, conform strategiei anuale. Acest risc este administrat prin intermediul unui sistem de limite stabilite pentru: instituții de credit, categorii de instituții de credit, alte categorii de emitenți (instituții financiare internaționale). Respectarea limitelor este monitorizată și raportată periodic conducerii FGDB.

- *riscul de piață*

FGDB este expus acestui tip de risc în cazul evoluției nefavorabile a prețului instrumentelor financiare disponibile pentru tranzacționare pe care le deține, a nivelului ratelor de dobândă și cursului de schimb. În prezent, acest risc este monitorizat prin marcarea la piață a instrumentelor tranzacționabile de natura titlurilor de plasament și setarea unor praguri de alertă și a unor praguri de intervenție. FGDB urmează să completeze instrumentarul de administrare a riscului de piață pe măsură ce portofoliul său de plasamente se va diversifica și va crește ca nivel de complexitate.

- *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, menținerea unei structuri echilibrate de plasamente, precum și implementarea/actualizarea mecanismelor de finanțare alternativă pentru situații neprevăzute.

- *riscul operațional*

Acest tip de risc este inherent oricărei activități derulate la nivelul FGDB. Acțiunile demarate în anul 2017, de trasare a unor coordonate strategice, urmează să fie completate de implementarea cadrului de reglementări interne care să asigure administrarea adecvată a acestei categorii de risc, în conformitate cu bunele practici dezvoltate la nivelul altor scheme de garantare a depozitelor.

- *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, dezvoltarea planurilor de continuitate a activității, derularea de exerciții de simulare de criză și inițierea unor acțiuni de comunicare sistematică și deschisă cu instituțiile de credit participante, prin intermediul Asociației Române a Băncilor.

- *riscul strategic*

Evaluarea riscului strategic reprezintă o parte componentă a procesului de planificare strategică. FGDB poate fi expus acestui tip de risc din perspectiva stabilirii unor ținte nerealiste în cadrul planurilor strategice care vizează nivelul-țintă de acoperire și dezvoltarea organizațională sau în cel al politicilor de administrare a resurselor financiare disponibile. Pentru menținerea riscului strategic în limita asumată, FGDB reevaluează periodic obiectivele sale strategice în raport cu realizările, un element esențial fiind sistemul de guvernare funcțional și eficient, asigurat prin structura de management formată din Comitetul director și Consiliul de supraveghere, la nivelul căruia funcționează Comitetul de audit.

Conducerea FGDB a stabilit un profil de risc țință (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 țința asumată.

Exercițiile de simulare de criză

În plan operațional, în anul 2017 FGDB a intrat într-o etapă calitativ superioară în ceea ce privește testarea capacității sale de a-și îndeplini obligațiile statutare în situații de criză, în speță a celor privind efectuarea plăților de compensații. FGDB a parcurs primul exercițiu de testare din cadrul programului 2017-2019, în conformitate cu recomandările *Ghidului Autorității Bancare Europene (ABE) privind simulările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor*.

Testarea, care s-a derulat în perioada mai-iunie 2017, a vizat capacitatea operațională a FGDB, mai exact accesul la datele necesare pentru efectuarea plăților de compensații în cazul în care depozitele la instituțiile de credit participante la FGDB ar fi fost declarate indisponibile, respectiv datele de identificare a deponenților, datele privind depozitele acoperite și creanțele exigibile. Testarea a cuprins toate cele 28 de instituții de credit participante și a acoperit lista integrală a compensațiilor de plătit.

Rezultatele înregistrate au evidențiat faptul că instituțiile de credit participante sunt în măsură să pregătească și să transmită lista compensațiilor de plătit în termenul, conținutul și structura prevăzute de reglementările în vigoare.

Dat fiind procentul redus de erori cu impact material, atât pe ansamblu, cât și la nivelul fiecărei instituții de credit participante, concluzia generală a fost aceea că lista compensațiilor de plătit generată de instituțiile de credit participante a fost corespunzătoare din punct de vedere calitativ, permițând FGDB ca, în caz de necesitate, să efectueze în termenul legal plățile de compensații către deponenții garantați.

În anul 2017, FGDB a demarat acțiunile de pregătire a celui de-al doilea exercițiu de simulare de criză, programat a se derula în luna mai 2018, care vizează testarea capacității operaționale a FGDB de a efectua plăți de compensații către deponenții garantați, în termen de maximum 7 zile lucrătoare de la data indisponibilizării depozitelor. Complexitatea acestui exercițiu este mai ridicată deoarece, pe lângă testarea accesului la date și a calității acestora, acoperite deja de primul exercițiu, FGDB va testa toate celelalte componente ale procesului de plată a compensațiilor: personalul și celelalte resurse operaționale necesare, comunicarea cu deponenții și cu publicul, instrumentele de plată utilizate, plata efectivă a compensațiilor și perioada de derulare a acesteia.

În conformitate cu cerințele *Ghidului ABE*, instituția de credit care va face obiectul testării trebuie să aibă un număr de deponenți mai mare decât cea de-a doua cvartilă la nivelul instituțiilor de credit participante la FGDB, dar să nu fie inclusă de autoritatea de rezoluție bancară în rândul celor eligibile pentru aplicarea măsurilor de rezoluție. Nivelul depozitelor acoperite ale respectivei instituții trebuie să fie suficient de ridicat pentru a testa inclusiv capacitatea FGDB de a-și monetiza plasamentele în termenul sus-menționat, dar se va situa sub volumul resurselor disponibile acumulate la fondul de garantare a depozitelor.

În vederea derulării în bune condiții a celui de-al doilea exercițiu de simulare de criză, FGDB a procedat la *maparea* proceselor incluse în ariile operaționale care vor

fi testate și a inițiat o serie de acțiuni pe două paliere:

- *intern* - vizând modul de evaluare și testare, resursele de personal și pregătirea logistică;
- *extern* - acțiuni comune cu Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor Publice pentru completarea cadrului operațional care să-i asigure pârgurile optime pentru efectuarea unei plăți de compensații în termenul prevăzut de lege.

Astfel, în anul 2017 au fost demarate o serie de proiecte a căror finalizare va avea un impact semnificativ asupra operațiunilor FGDB, cu efecte favorabile care transcend acest exercițiu de testare a capacității sale operaționale. Acestea vizează crearea infrastructurii pentru accesul la resurse financiare în situațiile de necesitate prevăzute expres de lege, pentru a căror implementare FGDB colaborează cu Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor Publice.

COMITETUL DE AUDIT ȘI ACTIVITATEA DE AUDIT INTERN DIN CADRUL FGDB

La nivelul FGDB funcționează Comitetul de audit, constituit în vederea consolidării sistemului de guvernanță corporativă. Comitetul de audit este un organism independent, alcătuit din trei membri ai Consiliului de supraveghere al FGDB¹².

Rolul Comitetului de audit este consultativ, acesta având drept atribuții, între altele, acordarea de suport Consiliului de supraveghere în monitorizarea sistemelor de control intern, de audit intern și de management al riscurilor din cadrul FGDB, precum și verificarea și monitorizarea independenței auditorilor externi și a activității de audit statutar al situațiilor financiare anuale.

Comitetul de audit are un rol important în evaluarea sistemului de monitorizare a conformității cu legile și regulamentele aplicabile activității FGDB. Totodată, acesta asistă Consiliul de supraveghere în îndeplinirea responsabilităților acestuia de supraveghere și supervizare a elaborării și actualizării strategiei generale de dezvoltare a FGDB și asigură, prin exercitarea atribuțiilor sale, independența 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, reprezentantul Compartimentului Audit intern. În funcție de problemele supuse dezbaterii, pot participa, în calitate de invitați, membri ai Comitetului director, auditorii

externi, reprezentanți ai structurilor organizatorice ale FGDB, pentru a oferi informațiile necesare.

În cursul anului 2017, au fost organizate patru ședințe ale Comitetului de audit. În cadrul întâlnirilor au fost analizate și avizate documentele de reglementare și planificare a activității de audit intern, rezultatele activității auditorului extern, rezultatele misiunilor de audit intern, performanța acestora și rapoartele periodice de activitate.

În cadrul FGDB, funcția de audit intern este îndeplinită de Compartimentul Audit intern, o structură a cărei independență este garantată prin subordonarea față de Consiliul de supraveghere și prin supervizarea activității de către Comitetul de audit.

Rolul auditului intern în cadrul FGDB este de a oferi asigurare și consiliere, independente și obiective, cu privire la eficacitatea sistemelor de management al riscurilor, de control și de guvernanță, urmărind să antreneze îmbunătățirea acestora și să adauge un plus de valoare.

În anul 2017, auditul intern a urmărit, prin misiunile de asigurare, evaluarea proceselor derulate de funcțiile operaționale ale organizației. Implementarea recomandărilor formulate în urma derulării misiunilor de audit intern, pentru îmbunătățirea proceselor, este monitorizată permanent, contribuind în acest mod la optimizarea activității și la creșterea eficacității sistemului de control intern în cadrul FGDB.

Evoluția standardelor și bunelor practici în domeniul auditului intern, precum și modificările cadrului de reglementare în domenii conexe reprezintă puncte de interes constante urmărite la nivelul Compartimentului

Audit intern din FGDB, astfel încât implementarea noilor abordări să contribuie la îndeplinirea în cele mai bune condiții a mandatului FGDB de protejare a deponenților și asigurare a stabilității financiare.



¹² Comitetul de audit își desfășoară activitatea în baza *Regulamentului intern privind organizarea și funcționarea Comitetului de audit în cadrul Fondului de garantare a depozitelor bancare*, adoptat în data de 24 noiembrie 2016.

2. Contextul și cadrul de reglementare în 2017

MEDIUL INTERNAȚIONAL DE REGLEMENTARE A ACTIVITĂȚILOR SCHEMELOR DE GARANTARE A DEPOZITELOR

În anul 2017 au fost întreprinse noi acțiuni în vederea consolidării uniunii monetare și economice, precum și a finalizării uniunii bancare. Discuțiile privind proiectul instituirii Sistemului European de Asigurare a Depozitelor (EDIS), cel de-al treilea pilon al uniunii bancare, au fost axate pe aspecte de natură tehnică, în anul 2018 fiind preconizate negocieri la nivel politic care să aibă ca rezultat adoptarea propunerii EDIS până la sfârșitul anului.

Etapele instituirii EDIS

Proiectul propus de Comisia Europeană în anul 2015 cu privire la instituirea EDIS¹³ a făcut obiectul discuțiilor în cadrul Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene, exprimându-se necesitatea unei analize mai detaliate a tuturor implicațiilor EDIS, inclusiv reconsiderarea acestuia în funcție de progresele înregistrate pe linia reducerii riscurilor. În acest context, în luna octombrie 2017 Comisia Europeană a prezentat¹⁴ propunerea instituirii EDIS în două etape – reasigurare și coasigurare.

În etapa de reasigurare, în cazul în care o schemă națională de garantare a depozitelor nu ar avea lichiditățile necesare pentru plata compensațiilor, ar putea apela la EDIS în vederea obținerii de fonduri. Se prevede ca proporția în care EDIS ar acoperi deficitul de lichiditate al unei scheme naționale de garantare a depozitelor să crească treptat pe parcursul a trei ani – de la 30% în primul an la 60% în al doilea an, respectiv 90% în al treilea an.

La nivelul EDIS ar urma să se constituie gradual, din contribuțiile băncilor, Fondul de asigurare a depozitelor, a cărui administrare îi va reveni Comitetului unic de rezoluție.

Trecerea de la etapa de reasigurare la etapa de coasigurare nu va fi automată, ci va fi condiționată de progresele înregistrate în ceea ce privește reducerea riscurilor. În acest sens, se prevede realizarea unei evaluări a calității activelor și, în baza acesteia, soluționarea problemelor identificate înaintea începerii etapei de coasigurare.

Spre deosebire de prima etapă, în etapa de coasigurare EDIS ar urma să acopere nu numai necesarul de lichiditate, ci și pierderile schemelor naționale de garantare a depozitelor. În primul an al etapei de coasigurare, EDIS ar acoperi 30% din pierderi, urmând ca această proporție să se majoreze treptat.

Întrucât directiva comunitară privind schemele de garantare a depozitelor permite exercitarea anumitor opțiuni la nivel național, introducerea EDIS va necesita o mai mare armonizare a schemelor de garantare a depozitelor, implicând chiar o modificare a directivei în materie.

Prin instituirea EDIS, garantarea depozitelor ar fi exercitată la nivel european, alături de supravegherea

¹³ Regulamentul Parlamentului European și al Consiliului de modificare a Regulamentului (UE) nr. 806/2014 în scopul instituirii unui sistem european de asigurare a depozitelor.

¹⁴ Comunicarea Comisiei Europene COM(2017) 592 final din data de 11 octombrie 2017 privind finalizarea uniunii bancare.

bancară și rezoluția bancară, materializându-se astfel structura de piloni a uniunii bancare.

Evaluarea modului de aplicare a Ghidului Autorității Bancare Europene privind metodele de calcul al contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor

În baza dispozițiilor *Directivei UE privind schemele de garantare a depozitelor*, Autoritatea Bancară Europeană a inițiat în anul 2017 o evaluare privind modul de aplicare de către schemele de garantare a depozitelor a orientărilor sale referitoare la determinarea contribuțiilor instituțiilor de credit participante¹⁵.

Întrucât schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană au implementat în anul 2016 sistemul de determinare a contribuțiilor diferențiate în funcție de risc potrivit noilor reglementări, evaluarea realizată de Autoritatea Bancară Europeană a vizat modul în care este asigurată diferențierea adecvată între instituțiile de credit în funcție de riscul acestora, gradul de armonizare între metodele utilizate de schemele naționale de garantare a depozitelor și asigurarea obiectivității și transparenței metodologiei aplicate. De asemenea, s-a urmărit identificarea problemelor practice apărute ca urmare a introducerii noului sistem de determinare a contribuțiilor diferențiate în funcție de risc.

Rezultatele evaluării au relevat că, la momentul actual, nu există probleme semnificative care să necesite

o modificare imediată a orientărilor, fiind necesare analize mai detaliate pe un orizont de timp mai lung înainte de a iniția un proces de revizuire a acestora.

Reglementări în domeniul rezoluției instituțiilor de credit

În vederea aplicării unitare a cadrului de redresare și de rezoluție instituit la nivelul Uniunii Europene¹⁶, în luna decembrie 2017 a fost adoptată o directivă de modificare a acestuia¹⁷, care a avut ca scop armonizarea rangului acordat în caz de insolvență instrumentelor de datorie negarantate. Aceasta este în concordanță cu cerințele pe care trebuie să le îndeplinească instituțiile de credit care intră sub incidența prevederilor privind asigurarea unei capacități suficiente de absorbție a pierderilor și de recapitalizare astfel încât să fie evitat un eventual impact asupra contribuabililor.

De asemenea, în completarea cadrului de redresare și rezoluție din Uniunea Europeană, în data de 29 martie 2018 a intrat în vigoare un regulament delegat al Comisiei Europene referitor la standardele tehnice de reglementare care precizează criteriile metodologiei de evaluare a valorii activelor și pasivelor instituțiilor sau ale entităților¹⁸.

În luna aprilie 2017, Autoritatea Bancară Europeană a publicat un set de trei ghiduri în legătură cu diferite aspecte ale aplicării instrumentului de recapitalizare internă, potrivit cadrului de redresare și rezoluție din Uniunea Europeană, respectiv tratamentul acționarilor¹⁹,

ordinea reducerii valorii contabile și a conversiei și rata de conversie a datoriei în titluri de capital.

Consiliul pentru Stabilitate Financiară a emis, la jumătatea anului 2017, orientări care vizează atât capacitatea internă totală de absorbție a pierderilor în cazul băncilor de importanță sistemică la nivel global²⁰, cât și continuitatea accesului instituțiilor supuse rezoluției la infrastructurile pieței financiare.

Punerea în practică a unor aspecte specifice ale *Elementelor esențiale ale regimurilor eficiente de rezoluție a instituțiilor financiare*²¹ în cazul băncilor de importanță sistemică la nivel global a constituit tema a două noi proiecte de orientări pe care Consiliul pentru Stabilitate Financiară le-a lansat, la sfârșitul lunii noiembrie 2017, în

MEDIUL INTERN DE REGLEMENTARE

Și în anul 2017 a fost continuat procesul de emitere sau actualizare de reglementări vizând numeroase aspecte ale activității FGDB, abordate atât prin prisma cerințelor operaționale prevăzute de reglementările aplicabile, cât și a celor mai bune practici în domeniul garantării depozitelor bancare. Principalele eforturi s-au concentrat asupra relației cu instituțiile de credit, funcției de administrare a riscurilor sau reconsiderării semnificative a cadrului de reglementare internă ca urmare a modificărilor survenite în atribuțiile FGDB și în sistemul de guvernanță (regulamente, norme, proceduri).

Reglementări în plan operațional

În anul 2017, procesul de consolidare a capacității operaționale a FGDB s-a concretizat, printre altele, în emiterea de reglementări armonizate cu prevederile legale incidente, precum și cu standardele internaționale. Pe

proces de consultare publică. Primul proiect cuprinde un set de principii care să stea la baza aplicării instrumentului de recapitalizare internă în cazul băncilor de importanță sistemică la nivel global, iar cel de-al doilea are în vedere elementele unei strategii de finanțare a planurilor de rezoluție.

Având în vedere faptul că instrumentele de rezoluție bancară nu pot fi utilizate ca atare și în cazul cooperativelor de credit, instituții cu o largă răspândire în unele țări, la nivelul Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI) a fost realizat un studiu privind caracteristicile aplicării măsurilor de rezoluție pentru cooperativele de credit²².

linia relației cu instituțiile de credit participante la FGDB, au fost actualizate:

- *Procedura privind plata compensațiilor*. Transpunerea în legislația națională a dispozițiilor *Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor* a impus completarea și armonizarea prevederilor existente privind procesul de plată a compensațiilor în cazul indisponibilizării depozitelor la o instituție de credit participantă la FGDB, cu standardele impuse la nivel european. Noul cadru a fost emis atât în vederea asigurării unui proces eficient de plată a compensațiilor, cât și pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate acestui proces, în special a riscului de conformitate și a celui reputațional. Plata compensațiilor se va efectua prin punerea la dispoziția deponenților garantați a sumelor

¹⁵ Raportul Autorității Bancare Europene a fost dat publicității în data de 17 ianuarie 2018 și poate fi consultat la adresa <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2087449/Report+on+the+implementation+of+the+EBA+Guidelines+on+methods+for+calculating+contributions+to+DGS.pdf>

¹⁶ *Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului 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.*

¹⁷ *Directiva (UE) 2017/2399 a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește rangul instrumentelor de datorie negarantate în ierarhia creanțelor în caz de insolvență.*

¹⁸ *Regulamentul delegat (UE) 2018/345 al Comisiei Europene de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează criteriile metodologiei de evaluare a valorii activelor și pasivelor instituțiilor sau ale entităților.*

¹⁹ *Ghidul final (EBA/GL/2017/02) privind interacțiunea dintre ordinea reducerii contabile și a conversiei prevăzute în Directiva 2014/59/UE și prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și ale Directivei 2013/36/UE, Ghidul final (EBA/GL/2017/03) privind rata de conversie a datoriei în titluri de capital în recapitalizarea internă, Ghidul final (EBA/GL/2017/04) privind tratamentul acționarilor în recapitalizarea internă sau reducerea valorii contabile și conversia instrumentelor de capital.*

²⁰ Pe baza datelor de la sfârșitul anului 2016 și a metodologiei de evaluare stabilite de Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară, Consiliul pentru Stabilitate Financiară a identificat pentru anul 2017, prin consultare cu Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară și autoritățile naționale, 30 de bănci de importanță sistemică la nivel global (<http://www.fsb.org/2017/11/2017-list-of-global-systemically-important-banks-g-sibs/>).

²¹ *Elementele esențiale ale regimurilor eficiente de rezoluție a instituțiilor financiare*, la fel ca *Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor*, sunt utilizate de către Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială în cadrul programelor de evaluare a sectoarelor financiare.

²² Studiul a fost dat publicității în data de 6 februarie 2018 și poate fi consultat la adresa <http://www.iadi.org/en/core-principles-and-research/papers/>.

cuvenite într-un termen de maximum 7 zile lucrătoare de la data declarării indisponibilizării depozitelor;

- FGDB monitorizează în permanență activitatea instituțiilor de credit participante, în scopul creșterii calității datelor transmise de către acestea, care stau la baza determinării contribuțiilor anuale și a întocmirii listei compensațiilor de plătit, urmărind totodată și informarea corectă a deponenților. În acest context, a fost revizuită și *Procedura privind verificarea de către FGDB a datelor raportate de instituțiile de credit participante și a respectării de către acestea a prevederilor legale cu privire la informarea deponenților*. Astfel, prin verificări la sediul tuturor instituțiilor de credit participante, se urmărește modul în care sunt aplicate și respectate dispozițiile legislației incidente, precum și identificarea și remedierea deficiențelor constatate.

Reglementări în domeniul administrării riscurilor

Conform prevederilor *Legii nr. 311/2015* și ale reglementărilor emise de Autoritatea Bancară Europeană incidente activității FGDB, funcția de administrare a riscurilor implementată în cadrul FGDB acoperă toate activitățile acestuia, vizând identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor relevante pentru activitatea FGDB. Unul din obiectivele stabilite la nivelul FGDB constă în dezvoltarea unui sistem de administrare a riscurilor, a cărui componentă esențială, alături de structura organizatorică, este reprezentată de strategia de risc și de politicile de administrare a riscurilor.

- În scopul îndeplinirii acestui obiectiv a fost elaborat documentul cadru care stabilește *Profilul de risc, strategia și politicile de administrare a riscurilor în cadrul Fondului de garantare a depozitelor bancare*. Acesta marchează coordonatele activității de administrare a riscurilor și pune bazele cadrului general ce urmărește identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și limitarea riscurilor;
- În completarea cadrului de reglementări necesar implementării prevederilor *Ghidului Autorității Bancare Europene privind simulările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor în temeiul Directivei 2014/49/UE*, precum și în aplicarea *Regulamentului FGDB nr.*

4/2016 privind organizarea exercițiilor de simulare de criză, a fost elaborată *Procedura privind pregătirea și desfășurarea exercițiilor de simulare de criză de către Fondul de garantare a depozitelor bancare*. Această procedură reglementează procesul de planificare, pregătire, derulare și valorificare a rezultatelor acestor exerciții în vederea asigurării capacității operaționale și de finanțare a FGDB necesare în situații de criză;

- Legislația aplicabilă conferă FGDB atribuții specifice legate de elaborarea metodei de calcul prin care se stabilește nivelul contribuțiilor instituțiilor de credit participante și de emitere a reglementărilor corespunzătoare. Începând cu anul 2017, această metodă de calcul a fost îmbunătățită, fiind emis *Regulamentul nr. 1/2017 pentru modificarea și completarea Regulamentului nr. 2/2016 privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc*, prin care se stabilește că FGDB determină contribuțiile pentru fiecare instituție de credit participantă utilizând un grad de risc asociat bazat pe metoda scării progresive sub formă liniară. Principalul avantaj al acestei metode constă în posibilitatea realizării unei diferențieri mai clare a instituțiilor de credit prin faptul că fiecare instituție de credit participantă are calculat propriul grad de risc, comparativ cu varianta anterioară de încadrare în anumite grupe de risc;
- Prin modificarea cadrului legislativ aplicabil, atribuțiile decizionale privind investirea resurselor aflate în administrarea FGDB revin Consiliului de supraveghere și Comitetului director. Din această perspectivă, fluxurile de operațiuni și circuitul documentelor au comportat amendări semnificative, concretizate într-o versiune nouă a *Procedurii privind administrarea riscurilor în activitatea de investire a resurselor FGDB*;
- Versiunea actualizată a *Procedurii privind operațiunile de trezorerie* a avut ca scop reglementarea procesului de inițiere, autorizare, încheiere și control al tranzacțiilor de trezorerie efectuate în procesul de investire a resurselor aflate în administrarea FGDB;
- Pentru îndeplinirea obligației sale de a asigura confidențialitatea și protecția datelor aferente

deponenților și instituțiilor de credit participante, FGDB a emis *Normele privind protecția informațiilor secret profesional în cadrul FGDB*. Acestea stabilesc regimul și caracterul informațiilor gestionate în cadrul FGDB și instituie reguli și măsuri pentru păstrarea confidențialității și protecției informațiilor la care au acces salariații FGDB, membrii Consiliului de supraveghere și ai Comitetului director, precum și colaboratorii FGDB, în cursul exercitării atribuțiilor profesionale.

Având în vedere faptul că *Legea nr. 311/2015* și *Legea nr. 312/2015* prevăd posibilitatea ca o parte din contribuțiile datorate de instituțiile de credit la fondul de garantare a depozitelor și la fondul de rezoluție bancară să fie sub formă de angajamente de plată, în anul 2017 a fost demarată elaborarea unui prim proiect de regulament privind angajamentele de plată ce pot fi emise în favoarea FGDB de către instituțiile de credit participante în limita a 30% din contribuțiile datorate, acesta fiind încă în lucru la sfârșitul anului.

Reglementări în domeniul guvernantei și organizării interne

Politica de modernizare instituțională a FGDB a continuat alinierea la bunele practici în domeniu, cadrul de reglementare îmbunătățindu-se în anul 2017 astfel:

- În concordanță cu tendințele de bună guvernanta, cadrul general de organizare, funcționare și administrare al FGDB a fost restructurat, una din componentele sale esențiale fiind reprezentată de cadrul general de reglementare a organizării și funcționării instituției, concretizat prin *Regulamentul privind organizarea și funcționarea FGDB*;
- Modificarea substanțială atât a legislației generale a muncii, cât și a celei referitoare la sănătatea și securitatea în muncă, în coroborare cu noile prevederi ale legislației specifice FGDB, au impus revizuirea regulamentului intern al instituției. Astfel, noua versiune a *Regulamentului intern al FGDB* a fost aliniată la bunele practici din industrie, fiind elaborată cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare, stabilind cadrul juridic al drepturilor și obligațiilor ce revin angajatorului și salariaților în procesul muncii;

- Conform prevederilor *Legii nr. 311/2015*, conducerea FGDB este asigurată de un Consiliu de supraveghere și de un Comitet director. Pentru asigurarea cadrului de funcționare a Comitetului director a fost emis *Regulamentul privind Comitetul director al FGDB*, care stabilește modalitatea de organizare și desfășurare a ședințelor acestuia, transmiterea deciziilor adoptate, precum și obligația de informare periodică a Consiliului de supraveghere;
- Ca parte integrantă din procesul de actualizare a reglementărilor interne în domeniul auditului intern, proces demarat în scopul atingerii într-un mod eficient a obiectivelor funcției de audit, la nivelul FGDB au fost elaborate *Carta auditului intern* și *Manualul de audit intern*. Aceste acte normative urmăresc atât alinierea la standardele profesionale actuale a premiselor ce stau la baza organizării și funcționării auditului intern, cât și omogenizarea activității derulate prin descrierea explicită a etapelor și fazelor misiunii de audit.

Pe parcursul anului 2017 au fost depuse eforturi pentru modificarea și completarea cadrului procedural ce vizează și alte activități specifice FGDB, acestea urmând să fie finalizate în cursul anului 2018.



EVOLUȚII ALE SECTORULUI BANCAR DIN UNIUNEA EUROPEANĂ ȘI DIN ROMÂNIA

Evoluții în Uniunea Europeană

"Majoritatea indicatorilor de risc sistemic din zona euro s-au menținut la niveluri reduse în 2017, ceea ce indică faptul că stabilitatea financiară a consemnat evoluții pozitive pe parcursul anului analizat. Îmbunătățirea condițiilor economice în zona euro a stimulat piețele activelor și a contribuit la înregistrarea unei volatilități scăzute la nivelul claselor de active în cursul anului 2017. Nivelul de stres în sectorul bancar din zona euro s-a menținut redus întrucât investitorii anticipau ameliorarea profitabilității băncilor în contextul majorării volumului creditului și al lărgirii marjelor de dobândă la creditele nou acordate, în cazul în care perspectivele de creștere economică ar continua să se îmbunătățească, iar ratele dobânzilor ar crește".

Raportul anual 2017 al Băncii Centrale Europene

Anul 2017 s-a caracterizat prin continuarea evoluțiilor pozitive pe ansamblul statelor membre ale Uniunii Europene. La nivelul întregului an, a fost consemnată o creștere economică mai accentuată față de anul precedent, produsul intern brut majorându-se cu 2,4% pe ansamblul Uniunii Europene și cu 2,3% în zona euro. Îmbunătățirea situației economice a fost însoțită de creșterea ocupării forței de muncă, nivelul șomajului atingând minimul ultimilor ani.

Datorită noului cadru de reglementare și a măsurilor adoptate în ultimii ani, a fost consemnată o diminuare substanțială a riscurilor din sectorul bancar european, datele relevante înregistrate la sfârșitul anului 2017 indicând o îmbunătățire semnificativă a solidității instituțiilor de credit.

Potrivit datelor publicate de Autoritatea Bancară Europeană în *Tabloul de monitorizare a riscurilor* aferent ultimului trimestru al anului 2017²³, rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază pe ansamblul băncilor din Uniunea Europeană²⁴ a atins 14,8%, cel mai mare nivel din ultimii trei ani.

O ameliorare evidentă a fost consemnată și în ceea ce privește calitatea portofoliilor de credite. Rata

creditelor neperformante a coborât la sfârșitul anului 2017 la minimul ultimilor trei ani, respectiv 4%. În ciuda tendinței descrescătoare manifestate în ultima perioadă pe ansamblul Uniunii Europene, volumul creditelor neperformante din unele state membre continuă să se situeze la niveluri ridicate, afectând profitabilitatea și viabilitatea băncilor.

În acest context, în baza planului de acțiune aprobat în luna iulie 2017 de către Consiliul Uniunii Europene cu privire la reducerea creditelor neperformante, Comisia Europeană a propus, în data de 14 martie 2018, un pachet de măsuri care vizează accelerarea scăderii creditelor neperformante. Măsurile propuse sunt înglobate în procesul general de finalizare a uniunii bancare, în concordanță cu propunerile din pachetul Comisiei Europene privind reducerea și partajarea riscurilor bancare.

Profitabilitatea instituțiilor de credit europene a fost afectată nu numai de nivelurile încă ridicate ale creditelor neperformante, ci și de menținerea ratelor scăzute ale dobânzilor și de existența unor modele de afaceri care necesită adaptarea la condițiile pieței.

Deși ratele dobânzilor au continuat să se situeze la niveluri reduse, volumul depozitelor la instituțiile de credit din Uniunea Europeană a avut o tendință ascendentă în anul 2017, ceea ce a determinat reducerea raportului dintre credite și depozite până la 116,7% la sfârșitul anului 2017.

În vederea continuării consolidării uniunii economice și monetare și a întăririi capacității de rezistență la șocuri, în anul 2017 au avansat discuțiile privind finalizarea uniunii bancare și reforma mecanismului european de stabilitate²⁵.

În ceea ce privește progresele înregistrate pentru finalizarea uniunii bancare, acțiunile din anul 2017 s-au concentrat pe măsurile de reducere și partajare a riscurilor din sectorul bancar.

În luna decembrie 2017, Comisia Europeană a prezentat²⁶ o serie de propuneri și inițiative privind finalizarea uniunii economice și monetare, printre acestea numărându-se și propunerea de instituire a unui Fond Monetar European, ca organism al Uniunii Europene.

Fondul Monetar European ar urma să succedă Mecanismului european de stabilitate, continuând să furnizeze statelor membre, în caz de necesitate, sprijin în domeniul stabilității financiare și, în plus, va avea noi funcții.

Printre noile funcții pe care ar urma să le aibă Fondul Monetar European se află și asigurarea unui mecanism comun de sprijin pentru Fondul unic de rezoluție, una dintre componentele Mecanismului unic de rezoluție (MUR)²⁷. Mecanismul de sprijin ar putea îmbrăca forma unor linii de credit sau garanții pentru Fondul unic de rezoluție, care să fie acordate într-un termen cât mai scurt în caz de necesitate.

Potrivit foii de parcurs pentru finalizarea uniunii economice și monetare până în anul 2025²⁸ și a etapelor stabilite în comunicarea Comisiei Europene privind finalizarea uniunii bancare²⁹, se prevede ca în anul 2018 să se ajungă la un acord privind mecanismul comun de sprijin pentru Fondul unic de rezoluție, acesta urmând să fie operaționalizat până la sfârșitul anului 2019.

De la operaționalizarea deplină a Mecanismului unic de rezoluție, în anul 2016, Comitetul unic de rezoluție a adoptat o singură schemă de rezoluție, însă fără utilizarea de sume din Fondul unic de rezoluție.

Decizia Comitetului unic de rezoluție a fost precedată de analiza îndeplinirii condițiilor pentru declanșarea procedurii de rezoluție în cazul a trei bănci declarate de către Supravegherea bancară a Băncii Centrale Europene, în prima jumătate a anului 2017, ca fiind în curs de a intra în dificultate sau susceptibile de a intra în dificultate, respectiv Banco Popular Español, Veneto Banca și Banca Popolare di Vicenza, bănci care se confruntaseră cu probleme încă din anii precedenți.

Urmare evaluării realizate de către Comitetul unic de rezoluție, în data de 7 iunie 2017 s-a luat decizia adoptării unei scheme de rezoluție doar pentru banca spaniolă Banco Popular Español, cele două bănci italiene (Veneto Banca și Banca Popolare di Vicenza) neîntrunind condițiile de declanșare a rezoluției.

Instrumentul de rezoluție utilizat în cazul Banco Popular Español a fost vânzarea activității către o altă bancă din Spania, respectiv Banco Santander, Autoritatea de rezoluție din Spania a asigurat implementarea schemei de rezoluție adoptate de Comitetul unic de rezoluție.

Cele două bănci italiene cu probleme pentru care nu s-a declanșat procedura rezoluției au fost supuse

²³ <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2175405/EBA+Dashboard+-+Q4+2017.pdf>

²⁴ Lista băncilor ale căror raportări stau la baza analizelor Autorității Bancare Europene poate fi consultată la adresa <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data>. În această listă se regăsesc și trei instituții de credit din România.

²⁵ Având în vedere că cele două proiecte sunt prioritare, se preconizează ca primele decizii să fie luate în luna iunie 2018, cu ocazia summitului zonei euro.

²⁶ Comunicarea Comisiei Europene COM(2017) 821 final "Noi pași către finalizarea uniunii economice și monetare a Europei: foaie de parcurs" din data de 6 decembrie 2017.

²⁷ Se prevede ca mecanismul de sprijin să fie neutru din punct de vedere bugetar, fondurile utilizate în cazul activării sale urmând să fie recuperate din sectorul bancar al zonei euro.

²⁸ Foaia de parcurs a fost prezentată de Comisia Europeană în cadrul *Documentului de reflecție privind aprofundarea uniunii economice și monetare*, publicat în data de 31 mai 2017.

²⁹ Comunicarea Comisiei Europene COM(2017) 592 final din data de 11 octombrie 2017.

lichidării administrative obligatorii, potrivit legislației din Italia privind insolvența. *Activele bune* și pasivele au fost transferate către Intesa Sanpaolo³⁰, iar Guvernul italian a furnizat sprijin financiar, în conformitate cu normele Uniunii Europene privind ajutoarele de stat.

Trebuie menționat că, în cazul tuturor celor trei bănci, deponenților le-a fost asigurat permanent accesul la fondurile depuse, aceștia nefiind afectați în niciun fel.

În ultima parte a anului 2017 și la începutul anului 2018, Comitetul unic de rezoluție a organizat la Bruxelles reuniuni ale colegiilor de rezoluție pentru grupurile bancare de importanță sistemică din zona euro. Pe lângă echipele interne de rezoluție din cadrul Comitetului unic de rezoluție, la reuniuni au participat, în principal, reprezentanți ai autorităților naționale de rezoluție, ministerelor de finanțe, schemelor naționale de garantare a depozitelor cu rol în rezoluție, precum și reprezentanți ai Autorității Bancare Europene și Băncii Centrale Europene.

Întrucât FGDB este administratorul fondului de rezoluție bancară și are și atribuții pe linia aplicării măsurilor de rezoluție dispuse de autoritatea de rezoluție din România, respectiv Banca Națională a României, reprezentanții săi au participat, telefonic în unele situații, la ședințele colegiilor de rezoluție organizate de Comitetul unic de rezoluție pentru grupurile prezente în țara noastră³¹.

Pe lângă reuniunile organizate de Comitetul unic de rezoluție, reprezentanții FGDB au luat parte și la colegiile de rezoluție constituite pentru unele grupuri³² prezente în România prin subsidiarele lor, dar care nu intră în sfera Mecanismului unic de rezoluție.

³⁰ Acest transfer a avut ca efect alocarea către Intesa Sanpaolo S.p.A. Torino - Sucursala București a bunurilor, obligațiilor și raporturilor juridice preluate de Intesa Sanpaolo de la Veneto Banca S.p.A. Italia Montebelluna Sucursala București.

³¹ Alpha Bank, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Crédit Agricole, Erste, Eurobank, Intesa, National Bank of Greece, Piraeus Bank, RZB, Société Générale.

³² Getin Holding și Porsche.

³³ Notificările sunt prezentate pe website-ul Autorității Bancare Europene la adresa <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/recovery-and-resolution/notifications-on-resolution-cases-and-use-of-dgs-funds>.

³⁴ În primele luni ale anului 2018, au fost declarate în insolvență și alte instituții de credit de talie mică și fără activitate transfrontalieră din Croația, Estonia, Lituania și Luxemburg, schemele de garantare a depozitelor din țările respective începând procesul de despăgubire a deponenților în termenul legal.

Potrivit notificărilor din evidența Autorității Bancare Europene³³, în afara rezoluției Banco Popular Español, în anul 2017 nu a mai fost consemnată inițierea niciunei alte acțiuni de acest tip.

În schimb, în anul 2017 a fost declarată insolvența unor instituții de credit europene de talie mică din Lituania, Malta, Marea Britanie și Polonia, în principal cooperative de credit cu un număr redus de deponenți (în cea mai mare parte, de ordinul miilor) și fără activitate transfrontalieră³⁴.

Schemele de garantare a depozitelor din țările menționate au plătit compensații deponenților garantați în termenul stabilit de reglementările naționale în vigoare, iar întregul proces s-a desfășurat în parametri normali.

De asemenea, schemele de garantare a depozitelor din Bulgaria și Republica Cehă au continuat în anul 2017 plățile de compensații pentru acei deponenți ai băncilor intrate în faliment în perioada anterioară și care nu au solicitat despăgubiri la momentul începerii plăților.

În spațiul din afara Uniunii Europene, în anul 2017 au mai fost înregistrate intervenții ale schemelor de garantare a depozitelor determinate de falimentul unor bănci locale din Federația Rusă (30 de situații de plăți de compensații) și Turcia (o plată de compensații).

Evoluții în România

"Sănătatea financiară a sectorului bancar a continuat să se mențină robustă. Indicatorii de solvabilitate au rămas la niveluri adecvate, în jurul valorii mediane europene. Rezervele consistente de capital față de cerințele prudențiale oferă o bună capacitate de absorbție a pierderilor neașteptate și resurse pentru creditarea sectorului real".

"Profitabilitatea sectorului bancar s-a îmbunătățit în contextul unui cadru macroeconomic intern favorabil, al reducerii semnificative a cheltuielilor nete cu ajustările pentru depreciere, al prelungirii nivelului scăzut al costurilor de finanțare, dar și al redresării creditării în monedă națională".

Raportul Băncii Naționale a României asupra stabilității financiare, decembrie 2017

Pe parcursul anului 2017, sectorul bancar din România și-a menținut soliditatea, o serie de indicatori relevanți consemnând dinamici favorabile. La fel ca în anii precedenți, toate instituțiile de credit și-au desfășurat activitatea în mod normal, fără nicio problemă de natură să necesite aplicarea de măsuri de redresare sau rezoluție de către Banca Națională a României, în calitatea sa de autoritate de supraveghere și autoritate de rezoluție.

Anul 2017 a fost caracterizat de o nouă consolidare a sectorului bancar, numărul instituțiilor de

credit participante la FGDB ajungând la 28 la sfârșitul anului, cu una mai puțin decât la finele anului precedent, ca urmare a fuziunii prin absorbție, la începutul lunii mai 2017, dintre Banca Comercială Carpatica S.A. (banca absorbantă) și Patria Bank S.A. (banca absorbită).

Tot pe linia continuării procesului de consolidare se înscrie și acordul încheiat în luna noiembrie 2017 privind achiziția de către Banca Transilvania S.A. a acțiunilor Bancpost S.A. de la grupul elen Eurobank³⁵.



³⁵ În data de 4 aprilie 2018, Banca Transilvania S.A. a comunicat public că a fost definitivată achiziția pachetului majoritar de acțiuni (99,15%) deținut de Eurobank Group la Bancpost S.A., urmând să înceapă procesul de integrare a Bancpost S.A. în Grupul Financiar Banca Transilvania.

Indicatori agregați privind instituțiile de credit din România³⁶

La 31 decembrie 2017, instituțiile de credit ce funcționau pe teritoriul României cumulau active nete în sumă de 427,4 miliarde lei, înregistrând o creștere anuală de 33,8 miliarde lei (majorare în termeni nominali cu 8,6% față de sfârșitul anului 2016).

Instituțiile de credit cu capital privat dețineau 91,3% din totalul activelor, în ușoară scădere față de finele anului precedent (variație anuală de -0,5 puncte procentuale). Activele bilanțiere ale instituțiilor de credit cu capital străin sau majoritar străin (incluzând sucursalele băncilor străine) dețineau, la finele anului 2017, o pondere de 77% în valoarea totală a activelor, cu 14,3 puncte procentuale sub nivelul de la 31 decembrie 2016.

Pe parcursul anului 2017 a fost consemnată o îmbunătățire a performanței instituțiilor de credit din România, indicatorii ROA³⁷ și ROE³⁸ având o tendință de creștere. La sfârșitul anului 2017, ROA a ajuns la 1,32% (variație anuală de +0,24 puncte procentuale), iar ROE s-a majorat la 12,68% (variație anuală de +2,26 puncte procentuale).

Indicatorul de lichiditate a continuat să se mențină la nivelul înalt înregistrat și la finele anului precedent, respectiv 1,99, dublu față de limita minimă reglementată.

Datorită măsurilor luate în ultimii ani la nivelul autorității naționale competente și a continuării procesului de ajustare a bilanțurilor instituțiilor de credit persoane juridice române, în anul 2017 s-a înregistrat o îmbunătățire semnificativă a calității portofoliilor de credite ale acestora. Rata creditelor neperformante s-a menținut și în anul 2017 pe o traiectorie descendentă,

coborând la cel mai scăzut nivel din ultimii ani, respectiv 6,4% la 31 decembrie 2017 (-3,2 puncte procentuale față de sfârșitul anului 2016).

Soldul de la 31 decembrie 2017 al creditelor acordate gospodăriilor populației și societăților nefinanciare a fost de 226 miliarde lei, în creștere cu 5,3% față de nivelul de la aceeași dată a anului precedent, pe fondul menținerii ratelor dobânzilor la niveluri scăzute și al creșterii veniturilor disponibile ale populației. Creditele acordate gospodăriilor populației s-au majorat cu 7,8%, până la 121,8 miliarde lei la 31 decembrie 2017, avansând mai rapid decât creditele acordate societăților nefinanciare, care au înregistrat o variație anuală de +2,5%, până la 104,2 miliarde lei la sfârșitul anului 2017³⁹.

Similar anilor precedenți, componentele pe monede au avut dinamici divergente. Soldul creditelor în lei a crescut cu 15,9%, până la 142,1 miliarde lei la finele anului 2017, în timp ce creditele în valută au consemnat un declin cu 8,9%, până la 83,9 echivalent miliarde lei. Aceste evoluții au condus la majorarea cu 5,8 puncte procentuale a ponderii creditelor în moneda națională în volumul total al creditelor, până la 62,9% la 31 decembrie 2017.

Pe segmentul gospodăriilor populației a fost înregistrat un avans semnificativ al creditelor în moneda națională, cu o variație anuală de +21,3%, cel mai mare aport la această creștere avându-l creditele pentru locuințe⁴⁰. Față de aceeași dată a anului precedent, creditele pentru locuințe au crescut mai rapid decât creditele pentru consum (variație anuală de +13,2% față de +3,1%).

În cazul creditelor acordate societăților nefinanciare, componenta în lei s-a majorat cu 9,6%, până la 61,9 miliarde lei la finele anului 2017, în principal pe seama creditelor cu scadență mai mare de 5 ani, în timp ce creditele în valută s-au contractat cu 6,4%, până la 42,3 echivalent miliarde lei.

Rata dobânzii de politică monetară s-a menținut la nivelul de 1,75% pe tot parcursul anului 2017⁴¹. Și rata rezervei minime obligatorii aplicabile pasivelor în lei a rămas constantă în anul 2017 (8%), consemnându-se, în schimb, o reducere a ratei rezervei minime obligatorii aplicabile pasivelor în valută de la 10% la 8%⁴².

Pe parcursul anului 2017, coridorul simetric⁴³ format de ratele dobânzilor facilităților permanente în jurul ratei dobânzii de politică monetară a înregistrat două îngustări succesive până la nivelul de +/-1,00 puncte procentuale.

Pe ansamblu, ratele medii ale dobânzilor la depozitele noi și creditele noi corespunzătoare segmentului gospodăriilor populației și celui al societăților nefinanciare s-au majorat în anul 2017, însă componentele acestora au consemnat evoluții divergente.

Rata medie a dobânzii la creditele noi acordate gospodăriilor populației în moneda națională a ajuns la 6,86% la sfârșitul anului 2017, cu 0,29 puncte procentuale peste nivelul de la 31 decembrie 2016, în timp ce la creditele noi în euro rata medie a dobânzii s-a diminuat cu 0,22 puncte procentuale, până la 3,89% la finele anului 2017. Pe segmentul societăților nefinanciare, modificările au fost mai pronunțate decât în cazul gospodăriilor populației. Astfel, rata medie a dobânzii la creditele noi în lei acordate societăților nefinanciare s-a mărit cu 1,21

puncte procentuale, până la 4,93% în luna decembrie 2017, iar la creditele noi în euro a scăzut cu 0,5 puncte procentuale, până la 2,55% la finele anului 2017.

Depozitele atrase pe plan local de la gospodăriile populației și societățile nefinanciare au continuat să reprezinte o sursă importantă de finanțare a instituțiilor de credit. Și în anul 2017, depozitele bancare s-au înscris pe o traiectorie ascendentă, majorându-se cu 10,3%, până la 285,2 miliarde lei la sfârșitul anului 2017⁴⁴, cu precădere pe seama creșterilor consemnate de depozitele overnight denominate în lei.

Această evoluție a avut loc pe fondul majorării ratei medii a dobânzii la depozitele noi la termen denominate în moneda națională cu 0,47 puncte procentuale, până la 1,08% la 31 decembrie 2017, în timp ce rata dobânzii la depozitele noi la termen denominate în euro s-a diminuat marginal, cu 0,04 puncte procentuale.

Depozitele noi la termen denominate în lei ale societăților nefinanciare având scadența inițială mai mică sau egală cu 1 an au înregistrat cea mai mare creștere, cu 0,78 puncte procentuale, până la 1,22% la sfârșitul anului 2017. În cazul gospodăriilor populației, s-au înregistrat creșteri ale ratei medii a dobânzii pentru depozitele în lei pe segmentul depozitelor cu scadența inițială între 1 și 2 ani inclusiv, aceasta ajungând la 1,62% în decembrie 2017.

Având în vedere evoluțiile consemnate de creditele acordate clienței și depozitele atrase, raportul dintre acestea a coborât la un nou minim la sfârșitul anului 2017, respectiv 74,74% (variație anuală de -4,31 puncte procentuale).

³⁶ 35 de instituții de credit la sfârșitul anului 2017. Dintre acestea, 28 de instituții de credit sunt persoane juridice române și participă la FGDB, iar 7 sunt sucursale ale băncilor străine, acestea fiind 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.

³⁷ ROA este calculat ca raport între profitul net anualizat și total active la valoare medie.

³⁸ ROE se determină ca raport între profitul net anualizat și capitalurile proprii la valoare medie.

³⁹ Potrivit *Sondajului Băncii Naționale a României privind accesul la finanțare al companiilor nefinanciare din România*, decembrie 2017, se menține majoritară ponderea companiilor care consideră că nu au nevoie de finanțare de la bănci sau de la alte instituții financiare nebankare. De asemenea, a crescut proporția companiilor care și-au exprimat intenția de a-și reduce gradul de îndatorare bancară.

⁴⁰ Această creștere a fost susținută de continuarea derulării *Programului Prima casă*, în cadrul căruia garanțiile de stat sunt acordate doar pentru creditele ipotecare denominate în lei.

⁴¹ În ședința Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României din data de 7 mai 2018, s-a hotărât majorarea ratei dobânzii de politică monetară la nivelul de 2,50% pe an începând cu data de 8 mai 2018. Această majorare a fost precedată de alte două creșteri succesive care au avut loc în trimestrul I 2018, respectiv majorare de la 1,75% la 2% începând cu data de 9 ianuarie 2018 și de la 2% la 2,25% începând cu 8 februarie 2018.

⁴² În ședința din 5 mai 2017, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României a hotărât reducerea ratei rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în valută ale instituțiilor de credit la nivelul de 8% începând cu perioada de aplicare 24 mai - 23 iunie 2017.

⁴³ Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României a hotărât, în ședința din 3 octombrie 2017, îngustarea coridorului simetric format de ratele dobânzilor facilităților permanente în jurul ratei dobânzii de politică monetară la +/-1,25 puncte procentuale, iar în ședința din data de 7 noiembrie 2017, îngustarea coridorului simetric la +/-1,00 puncte procentuale.

⁴⁴ Datele includ și valorile depozitelor la sucursalele instituțiilor de credit străine, participante la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

Instituțiile de credit persoane juridice române, participante la schema de garantare a depozitelor din România, aveau în evidențe depozite ale persoanelor fizice și persoanelor juridice garantate în sumă de 267,4 miliarde lei la sfârșitul anului 2017, în creștere cu 10,6% față de aceeași dată a anului precedent⁴⁵.

Instituțiile de credit participante la FGDB s-au caracterizat și în anul 2017 printr-o bună capitalizare,

cu un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 18,86% în decembrie 2017, depășind astfel nivelul minim reglementat.

Și efectul de levier⁴⁶ a continuat să se mențină la un nivel superior pragului reglementat, la sfârșitul anului 2017 situându-se la 8,34%, în ușoară scădere față de luna decembrie a anului anterior (variație anuală de -0,58 puncte procentuale).

RELAȚII DE COOPERARE LA NIVEL NAȚIONAL

În prima parte a anului 2017 a fost finalizat procesul de revizuire a acordului de cooperare dintre FGDB și Banca Națională a României în concordanță cu prevederile noului cadru legal privind garantarea depozitelor, precum și redresarea și rezoluția bancară.

În baza dispozițiilor noului acord de cooperare dintre FGDB și Banca Națională a României, încheiat în luna mai 2017, indicatorii relevanți privind instituțiile de credit participante la FGDB sunt utilizați atât pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale FGDB privind calculul contribuțiilor instituțiilor de credit la schema de garantare a depozitelor în funcție de gradul de risc al acestora, cât și pentru analizele interne realizate în scopul aplicării strategiei de investire a resurselor potrivit celor aprobate de Banca Națională a României.

Având în vedere contribuția sa la menținerea stabilității financiare potrivit responsabilităților ce-i revin prin lege, FGDB i-a fost conferit statutul de observator în cadrul Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială (CNSM), structură de cooperare interinstituțională înființată în baza *Legii nr. 12/2017 privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național*⁴⁷.

CNSM este format din reprezentanți ai Băncii Naționale a României, ai Autorității de Supraveghere Financiară și ai Guvernului, iar misiunea sa este 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 acestora.

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 a preluat atribuțiile Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară (CNSF) în domeniul stabilității financiare și al politicilor macroprudențiale, precum și pe cele referitoare la gestionarea crizelor financiare⁴⁸.

Pe parcursul anului 2017, FGDB a fost prezent, în calitate de observator, la toate ședințele CNSM. În cadrul acestor ședințe au fost adoptate recomandări privind amortizorul anticiclic de capital în România, amortizorul

de capital pentru alte instituții de importanță sistemică⁴⁹ și amortizorul de capital pentru riscul sistemic în România.

De asemenea, au fost adoptate recomandări privind evaluarea impactului planurilor de finanțare ale instituțiilor de credit asupra fluxului de credite către economia reală, evaluarea țărilor terțe semnificative pentru sectorul bancar românesc în ceea ce privește recunoașterea și stabilirea ratelor amortizoarelor

ACTIVITATEA INTERNAȚIONALĂ

Activitatea internațională a FGDB a căpătat o nouă dimensiune în anul 2017, determinată de creșterea implicării sale în cadrul celor două asociații de profil – Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)⁵⁰ și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI)⁵¹.

Odată cu adoptarea Statutului revizuit al EFDI, în luna mai 2017⁵², a fost înființată o nouă structură de conducere a Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană constând dintr-un Comitet executiv format din cinci membri (EUME). Cu această ocazie, directorul general al FGDB a fost ales membru al EUME pentru o perioadă de trei ani.

În data de 22 iunie 2017, FGDB a organizat la București, cu sprijinul Băncii Naționale a României,

anticiclice de capital, precum și lărgirea sferei de cuprindere a informațiilor statistice necesare analizelor privind piața imobiliară.

Având în vedere identificarea anumitor vulnerabilități la adresa stabilității financiare în legătură cu sănătatea financiară a firmelor și îndatorarea excesivă a populației, a fost recomandată înființarea a două grupuri de lucru pe temele menționate.

reuniunea Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană, la care au participat reprezentanții schemelor de garantare a depozitelor din majoritatea statelor membre ale Uniunii Europene. Printre subiectele care au suscitât interesul participanților s-au aflat cele referitoare la ultimele evoluții din cadrul Autorității Bancare Europene privind evaluarea modului de aplicare a metodelor de calcul al contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor, finanțarea alternativă a schemelor de garantare a depozitelor, experiențele recente privind plata compensațiilor, aspectele tehnice privind fișierele cuprinzând informațiile necesare plății compensațiilor. În ceea ce privește ultima temă, directorul general al FGDB a susținut o prezentare amplă referitoare la procedurile și instrumentele utilizate de FGDB pentru verificarea datelor raportate de instituțiile de credit prin intermediul listelor compensațiilor de plătit.

⁴⁹ În baza acestei recomandări, a fost emis *Ordinul Băncii Naționale a României nr. 12/2017 privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate în România și identificate de Banca Națională a României ca fiind alte instituții de importanță sistemică (O-SII)*, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 1009 din 20 decembrie 2017. Potrivit ordinului, în categoria "alte instituții de importanță sistemică" au fost identificate 9 bănci, persoane juridice române. Depozitele acoperite de FGDB la aceste bănci reprezentau, la 31 decembrie 2017, 86,6% din suma depozitelor acoperite la instituțiile de credit participante.

⁵⁰ EFDI are 71 de participanți, din care 60 de membri, scheme de garantare a depozitelor, și 11 asociați, scheme de compensare a investitorilor și alte entități.

⁵¹ IADI are 82 de organizații membre, 9 asociați și 14 parteneri.

⁵² Statutul revizuit al EFDI a fost adoptat cu ocazia Adunării generale extraordinare a EFDI, care a avut loc la Bruxelles în data de 19 mai 2017. Principalele modificări ale Statutului EFDI au vizat: redefinirea scopului și misiunii EFDI pe baza experienței acumulate și a evoluției reglementărilor europene, inclusiv în ceea ce privește domeniul rezoluției bancare, extinderea ariei geografice a EFDI de la statele membre ale Consiliului Europei la întreaga Europă, redefinirea categoriei de membri asociați prin includerea și de alte entități, redimensionarea taxei anuale a membrilor, revizuirea regulilor privind procesul decizional, precum și înființarea la nivelul Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană a Comitetului executiv de conducere (EUME) în locul funcției de coordonator de la acea dată.

FGDB se numără printre schemele care au luat parte la procesul de revizuire a Statutului EFDI, proces început în anul 2015.



Reuniunea Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană, București, iunie 2017

Cu prilejul reuniunii Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană a avut loc și prima ședință a EUME, iar directorul general al FGDB a fost desemnat coordonator al Grupului de lucru privind cooperarea transfrontalieră dintre schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană.

Ședința EUME de la București a fost urmată, în data de 25 iulie 2017, de o nouă întâlnire a celor cinci membri ai EUME, la Budapesta, în cadrul căreia s-a convenit asupra planului de lucru pentru perioada 2017-2019 și a priorităților pentru perioada imediat următoare. Planul de lucru reprezintă o abordare nouă la nivelul EFDI, ce reflectă noua viziune a conducerii acesteia, urmărind asigurarea unui cadru predictibil și structurat pentru derularea proiectelor lansate de EUME, cu termene și responsabilități clar definite, precum și aplicarea unei abordări proactive cu privire la evoluțiile ce pot afecta activitatea schemelor de garantare a depozitelor din statele membre ale Uniunii Europene.

Proiectele inițiate vizează aspecte legate de analiza necesității revizuirii *Directivei UE privind schemele de garantare a depozitelor*, prevăzută pentru anul 2019, modul de punere în practică a prevederilor directivei menționate în ceea ce privește plata compensațiilor



în 7 zile lucrătoare, termen care trebuie implementat în toate statele membre până în anul 2024, aplicarea metodelor de calcul al contribuțiilor diferențiate în funcție de risc, asigurarea acoperirii suplimentare pentru anumite categorii speciale de depozite⁵³ ale persoanelor fizice,

⁵³ De exemplu, depozite rezultate din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă, evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces, precum și din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

cooperarea transfrontalieră, realizarea simulărilor de criză, evoluțiile în direcția înființării Sistemului European de Asigurare a Depozitelor (EDIS).

Având în vedere calitatea directorului general al FGDB de coordonator al Grupului de lucru privind cooperarea transfrontalieră dintre schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, proiectul pe această temă al Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană este gestionat de către FGDB. Componentele proiectului fac obiectul unei abordări dinamice, urmând să fie revizuite periodic, cu luarea în considerare a situațiilor practice în care se vor afla schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, cum ar fi plata de compensații în calitate de schemă din statul membru de origine, respectiv din statul membru gazdă, derularea testelor de stres transfrontaliere etc.

La sfârșitul anului 2017 au fost întreprinse mai multe demersuri privind organizarea de către FGDB, la București, în data de 22 februarie 2018, a unei întâlniri a Grupului de lucru privind cooperarea transfrontalieră dintre schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană. Evenimentul a beneficiat de susținerea Băncii Naționale a României și a reunit reprezentanți ai 18 scheme de garantare a depozitelor. Agenda evenimentului a cuprins subiecte privind aplicarea *Acordului de cooperare multilaterală între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană*⁵⁴, aranjamentele încheiate pe bază bilaterală în cadrul acordului multilateral în ceea ce privește specificațiile tehnice ale cooperării, despăgubirea deponenților care au depozite la mai multe sucursale ale aceleiași bănci în diferite state membre, impactul intrării în vigoare a *Regulamentului general al Uniunii Europene privind protecția datelor* asupra cooperării transfrontaliere a schemelor, modalitatea de realizare a schimbului de date între schemele de garantare a depozitelor în procesul de plată a compensațiilor.

În baza *Acordului de cooperare multilaterală între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană*, în anul 2017 Consiliul de supraveghere al FGDB a aprobat participarea FGDB la un sistem centralizat care asigură schimbul securizat de fișiere între schemele de garantare a depozitelor în procesul de plată a compensațiilor.

⁵⁴ Până la sfârșitul anului 2017, la acord aderaseră 28 de scheme de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană.

Totodată, în vederea stabilirii prin aranjamente bilaterale a specificațiilor tehnice ale cooperării în procesul de plată a compensațiilor, FGDB a inițiat discuții cu alte scheme de garantare a depozitelor care acoperă depozitele la sucursalele băncilor străine din România.

FGDB participă activ și în cadrul altor grupuri de lucru constituite la nivelul EFDI. În cursul anului 2017, reprezentanții FGDB au luat parte la reuniunile Grupului de lucru pentru Uniunea Bancară, în cadrul căruia este dezbătut proiectul de înființare a EDIS în vederea formulării unui punct comun de vedere al EFDI, Grupul de lucru privind relațiile publice, Grupul de lucru referitor la contribuțiile diferențiate în funcție de risc, precum și Grupul de lucru referitor la realizarea simulărilor de criză.

De asemenea, FGDB este reprezentat în cadrul unui Grup de lucru înființat în anul 2017 în scopul revizuirii modului de stabilire a taxei de membru EFDI, propunerile acestuia urmând să fie validate de Adunarea generală a EFDI.

În calitate de membru al IADI, FGDB a participat la Adunarea generală anuală și la reuniunile Comitetului Regional IADI pentru Europa, precum și la unele dintre conferințele organizate de această asociație.

În ultima parte a anului 2017, FGDB a fost inclus în evaluarea realizată de Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială în România în cadrul *Programului de evaluare a sectorului financiar (FSAP)*, având întâlniri cu reprezentanții celor două instituții internaționale. În cursul întâlnirilor, au fost discutate mai multe aspecte ale activității FGDB, în special prin prisma noului cadru legal privind atât garantarea depozitelor, cât și redresarea și rezoluția instituțiilor de credit.

3. Garantarea depozitelor

EVOLUȚIA DEPOZITELOR ÎN ANUL 2017

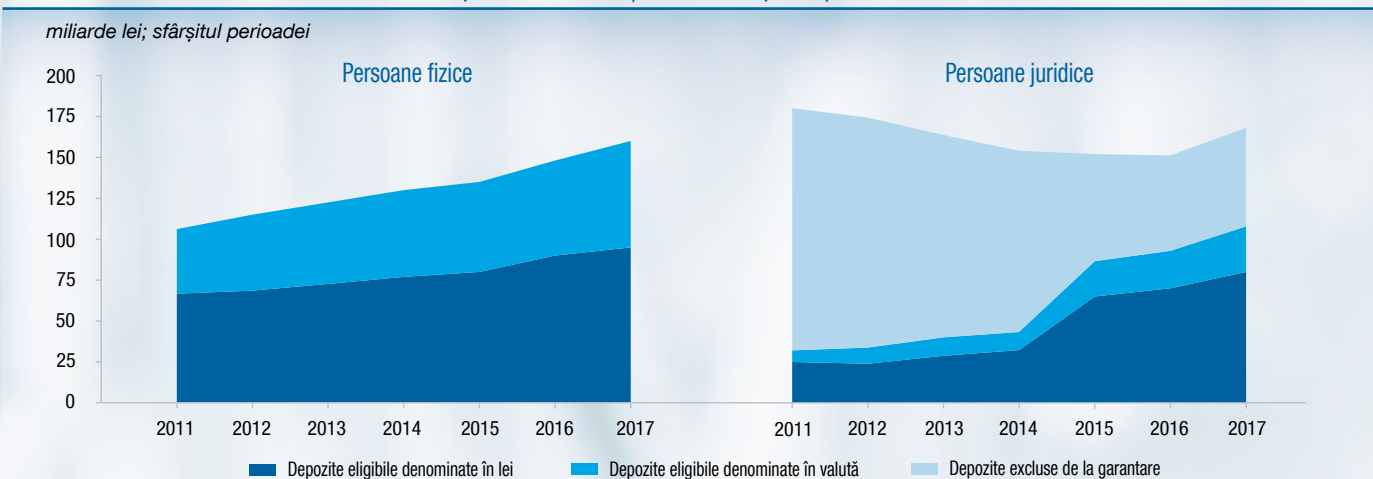
FGDB acoperă, în condițiile și limitele stabilite prin lege, depozitele⁵⁵ tuturor deponenților persoane fizice, precum și ale mării majorități a persoanelor juridice reprezentând întreprinderi mici și mijlocii, companii și alte categorii asimilate acestora⁵⁶.

Depozitele eligibile au o pondere de 81,2% în valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2017.

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB au atins un nou maxim istoric la 31 decembrie 2017, respectiv 267,4 miliarde lei (variație anuală de +10,6%). La creșterea înregistrată de depozitele eligibile, cea mai mare contribuție au avut-o depozitele persoanelor juridice garantate, în special segmentul depozitelor denuminate în moneda națională de valori mari (peste 100.000 euro în echivalent lei).

Depozitele eligibile ale persoanelor fizice și-au menținut dinamica pozitivă din anii precedenți, cel mai mare aport la creștere avându-l depozitele de valori sub 100.000 euro, în echivalent lei, denuminate atât în lei, cât și în valută.

Depozitele la instituțiile de credit participante la FGDB



⁵⁵ Categoria depozitelor bancare include conturile curente, conturile de card, depozitele la termen, conturile de economii și alte produse similare.
⁵⁶ La 31 decembrie 2017, 96,7% din numărul total al deponenților persoane juridice intrau în sfera de garantare a FGDB. Categoria persoanelor juridice excluse de la garantare cuprinde, în principal, instituțiile de credit, instituțiile financiare, firmele de investiții, societățile de asigurare și/sau reasigurare, organismele de plasament colectiv, fondurile de pensii, autoritățile publice centrale, locale și regionale.

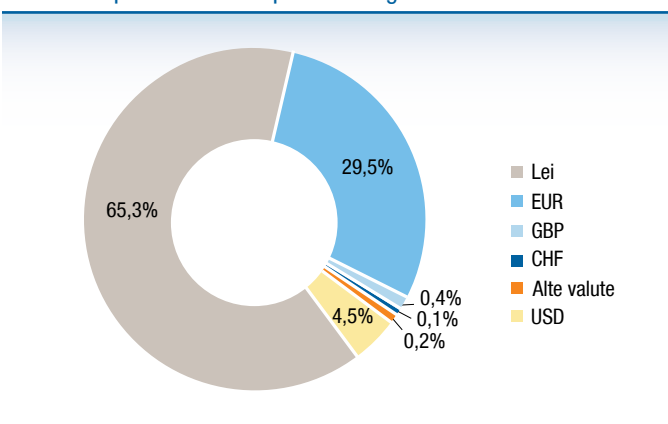
Depozitele eligibile denumite în moneda națională s-au majorat de la 160,3 miliarde lei la 31 decembrie 2016 la 174,5 miliarde lei la sfârșitul anului 2017 (variație anuală de +8,8%).

Depozitele denumite în valută au avansat cu 14,2% pe parcursul anului 2017, până la 92,9 echivalent miliarde lei la sfârșitul anului 2017. Creșterea depozitelor în valută s-a produs în cea mai mare parte pe seama componentei în euro.

Cea mai mare contribuție la creșterea din anul 2017 a depozitelor eligibile revine depozitelor în lei. În valoare absolută, majorarea din anul 2017 a depozitelor în lei (modificare absolută de +14,2 miliarde lei) a devansat-o pe cea a depozitelor în valută (modificare absolută de +11,5 echivalent miliarde lei).

Similar perioadelor anterioare, depozitele eligibile denumite în lei au cea mai mare pondere în totalul depozitelor eligibile, respectiv 65,3% la 31 decembrie 2017.

Structura pe monede a depozitelor eligibile la 31 decembrie 2017



În semestrul II 2017 s-a produs cea mai rapidă creștere a depozitelor eligibile, cu o variație semestrială de +9,4%, o accelerare semnificativă față de variația de +1,1%, cât s-a înregistrat în semestrul I 2017.

Cel mai ridicat aport la majorarea depozitelor eligibile din semestrul II 2017 revine depozitelor în moneda

națională care, după o ușoară scădere cu 0,4% în primele șase luni ale anului, au crescut cu 9,3% în ultima jumătate a anului 2017.

Pe categorii de deponenți, cea mai mare contribuție la creșterea depozitelor eligibile aparține depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, al căror avans în semestrul II 2017 a fost de +16,5%, deși în prima jumătate a anului au avut o dinamică negativă (variație semestrială de -1,5%).

În semestrul II 2017 creditarea a avut o tendință de creștere, aceasta influențând deținerile în conturi curente/depozite overnight. Utilizând datele lunare publicate de Banca Națională a României ca aproximări (cu rezerve metodologice de rigoare) pentru tendințele depozitelor raportate de instituțiile de credit participante la FGDB, rezultă că depozitele overnight au avut cea mai mare contribuție atât la creșterea depozitelor populației, cât și la cea a depozitelor societăților nefinanciare.

Numărul deponenților garantați se ridică, la 31 decembrie 2017, la 14.968.637 persoane fizice și juridice⁵⁷. Persoanele fizice și juridice rezidente constituiau marea majoritate a deponenților (99% din numărul total al deponenților garantați), iar depozitele acestora la instituțiile de credit participante la FGDB erau în sumă de 258,6 miliarde lei (96,7% din valoarea totală a depozitelor eligibile la finele anului 2017).

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. Acea parte din depozit care nu depășește plafonul de acoperire poartă numele de depozit acoperit.

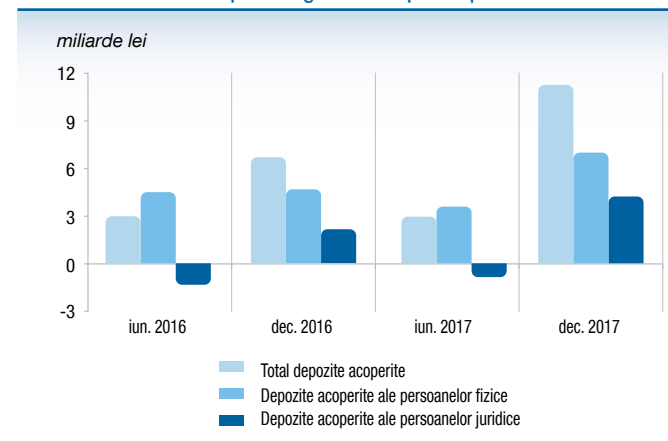
În semestrul II 2017 s-a înregistrat o creștere accentuată a depozitelor acoperite, cu o variație semestrială de +6,8%. Aceasta corespunde unei majorări semestriale de 11 miliarde lei, reprezentând peste trei sferturi din avansul consemnat de depozitele acoperite la nivelul întregului an 2017.

⁵⁷ O persoană fizică sau juridică poate deține bani la mai multe bănci. Fiecare bancă raportează către FGDB numărul deponenților din evidența sa, iar la nivelul FGDB are loc centralizarea pe ansamblul instituțiilor participante. Astfel, deponenții care sunt clienți ai mai multor bănci sunt luați în calcul de mai multe ori atunci când se determină numărul total al deponenților.

Depozitele acoperite au consemnat o majorare anuală cu 8,8%, până la 172,7 miliarde lei la 31 decembrie 2017, reprezentând vârful ultimilor ani.

Cea mai însemnată contribuție la creșterea depozitelor acoperite a avut-o segmentul persoanelor fizice (+6,7 puncte procentuale).

Variațiile semestriale ale valorii totale a depozitelor acoperite, pe categorii de deponenți



Având în vedere faptul că plafonul de acoperire este exprimat în euro, iar aceasta este și moneda în care sunt constituite majoritatea depozitelor în valută, evoluția

cursului de schimb al monedei naționale în raport cu euro, de la 4,5411 lei la sfârșitul lunii decembrie 2016 la 4,6597 lei la finele anului 2017, a reprezentat unul din factorii care au influențat pozitiv dinamica depozitelor eligibile și a depozitelor acoperite.

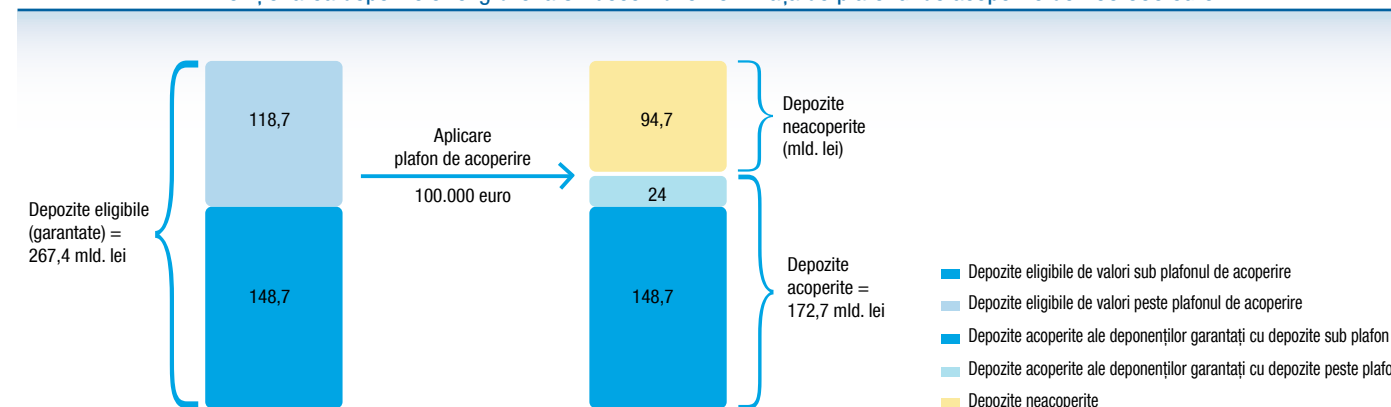
Din totalul sumei acoperite de FGDB, o proporție de 86,1% corespunde depozitelor de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire. Depozitele din această categorie au cea mai ridicată contribuție la creșterea sumei acoperite de FGDB.

În raport cu numărul total al deponenților garantați, s-a menținut ponderea de 99,7% din ultimii trei ani a deponenților cu depozite acoperite integral de FGDB.

Depozitele de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire⁵⁸ însumau, la 31 decembrie 2017, 148,7 miliarde lei, consemnând o creștere anuală de 11,9 miliarde lei care provine, în principal, din sfera depozitelor populației. Depozitele care nu depășesc plafonul de acoperire reprezintă 55,6% din valoarea totală a depozitelor eligibile.

Depozitele situate peste plafonul de acoperire se ridicau, la finele anului 2017, la 118,7 miliarde lei (variație anuală de +13,1% datorată cu precădere avansului depozitelor persoanelor juridice garantate).

Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2017 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro



⁵⁸ La 31 decembrie 2017, echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro a fost 465.970 lei.

DEPOZITELE ELIGIBILE ALE PERSOANELOR FIZICE

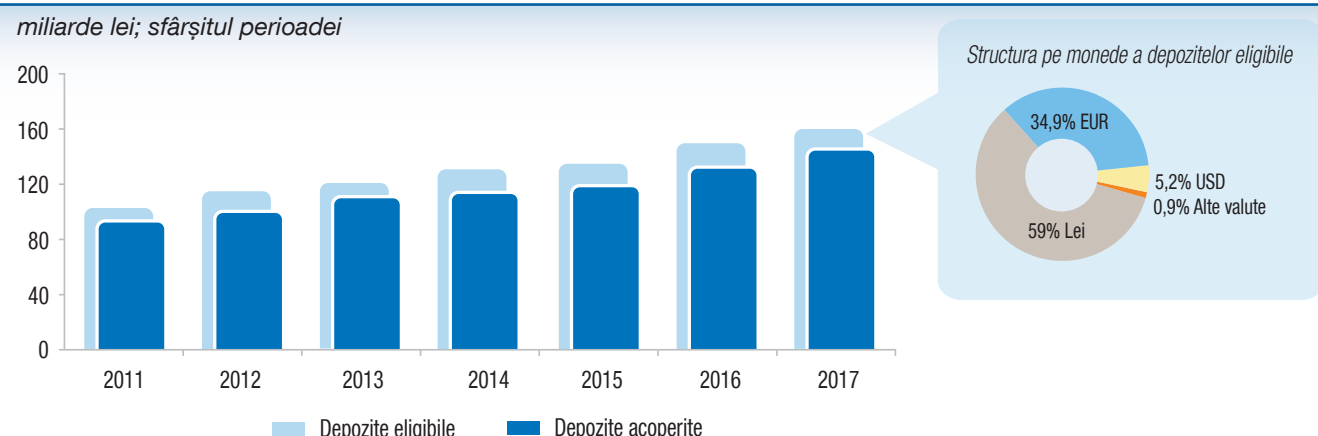
În anul 2017, depozitele populației la instituțiile de credit participante la FGDB au continuat traiectoria ascendentă din perioadele anterioare, majorându-se cu 8%, până la 159,6 miliarde lei la sfârșitul anului, un nou maxim istoric.

Creșterea anuală consemnată pe segmentul depozitelor eligibile ale persoanelor fizice a fost de 11,8 miliarde lei, aproape două treimi din aceasta fiind localizată la nivelul semestrului II 2017.

Toate componentele depozitelor eligibile ale populației au înregistrat creșteri în anul 2017. La 31 decembrie 2017, persoanele fizice aveau depozite denominate în moneda națională în valoare de 94,2 miliarde lei, cu 5,3% peste nivelul de la sfârșitul anului 2016. Depozitele în valută au evoluat mai rapid, cu o variație anuală de +12,1%, până la 65,4 echivalent miliarde lei la finele anului 2017.

Depozitele în lei ale populației reprezentau 59% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți la 31 decembrie 2017, păstrându-și ponderea majoritară.

Depozitele populației la instituțiile de credit participante la FGDB



⁵⁹ Potrivit Comunicatului de presă nr. 32/ 9 februarie 2018 al Institutului Național de Statistică, câștigul salarial mediu nominal net s-a majorat în luna decembrie 2017 cu 6,7% față de luna precedentă. Printre factorii care au influențat această creștere se numără acordarea de prime ocazionale (trimestriale, semestriale, anuale, pentru performanțe deosebite sau al 13-lea salariu), ajutoare bănești, sume din profitul net și din alte fonduri, precum și realizările de producții sau încasări mai mari (funcție de contracte/proiecte).

⁶⁰ Buletinul lunar al Băncii Naționale a României, ianuarie 2018, anul XXVI, nr. 291

Și pensia medie lunară a consemnat o creștere cu 18% în ultimul trimestru al anului comparativ cu perioada similară a anului precedent, până la 1.132 lei în trimestrul IV 2017⁶¹.

Alți factori posibili care au avut o influență favorabilă asupra creșterii volumului depozitelor populației sunt reprezentați de plățile efectuate din fondurile europene în vederea susținerii fermierilor români, remiterile muncitorilor români din străinătate⁶², precum și extinderea tranzacțiilor cu carduri și de tip *electronic banking*.

Populația rezidentă deținea depozite în valoare de 154,1 miliarde lei, reprezentând 96,5% din valoarea totală a depozitelor persoanelor fizice. La nivelul anului 2017, creșterea depozitelor eligibile ale rezidenților a fost de 7,7%.

La 31 decembrie 2017, depozitele acoperite ale persoanelor fizice însumau 142,7 miliarde lei, cu 8,1% peste nivelul de la sfârșitul lunii decembrie 2016. Depozitele acoperite ale persoanelor fizice au cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor acoperite, respectiv 82,6% la sfârșitul anului 2017.

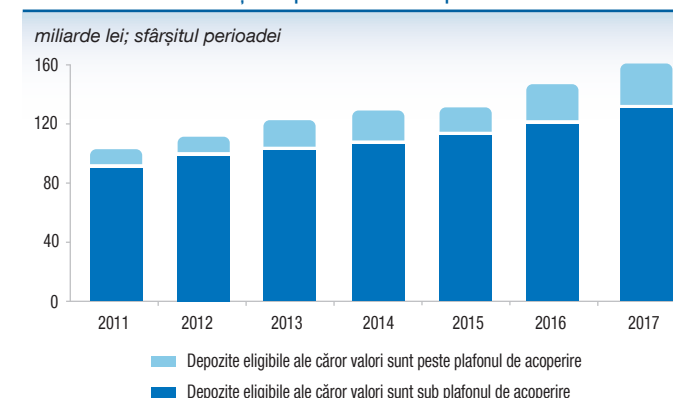
Valoarea medie a unui depozit acoperit al unui deponent persoană fizică se situa, la finele anului 2017, la nivelul de 10,2 mii lei (variație anuală de +9,7% față de sfârșitul lunii decembrie 2016).

Din majorarea anuală de 10,7 miliarde lei a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice, aproape două treimi sunt localizate în cel de-al doilea semestru al anului 2017.

⁶¹ Comunicatul de presă nr. 66/ 14 martie 2018 al Institutului Național de Statistică

⁶² Conform rapoartelor Băncii Mondiale pe tema migrației și a remiterilor din străinătate, remiterile muncitorilor români au consemnat în anul 2017 o majorare cu 40% <http://pubdocs.worldbank.org/en/992371492706371662/MigrationandDevelopmentBrief27.pdf>
<http://www.knomad.org/sites/default/files/2018-04/Migration%20and%20Development%20Brief%2029.pdf>

Poziționarea depozitelor eligibile ale populației față de plafonul de acoperire



Datorită faptului că majoritatea depozitelor persoanelor fizice au valori sub plafonul de acoperire, depozitele acoperite de FGDB au o pondere covârșitoare în valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației, respectiv 89,4% la sfârșitul anului 2017.

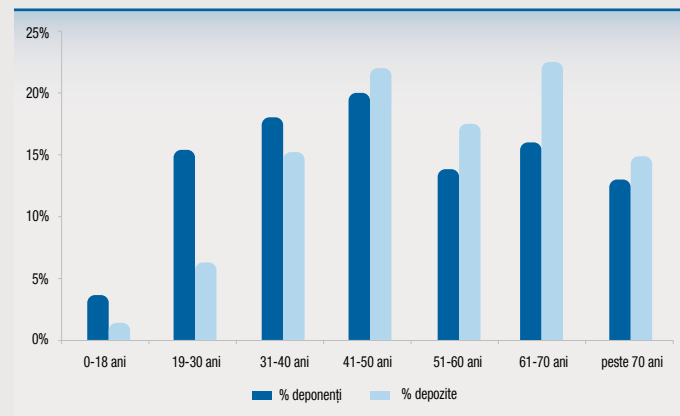
Depozitele populației de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro reprezentau, la 31 decembrie 2017, 80,9% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației și însumau 129,1 miliarde lei (variație anuală de +8%).

Din numărul total al deponenților garantați (14.008.512 persoane fizice la 31 decembrie 2017), 99,8% dețineau depozite de valori cel mult egale cu 100.000 euro, beneficiind astfel de acoperirea integrală a acestora.

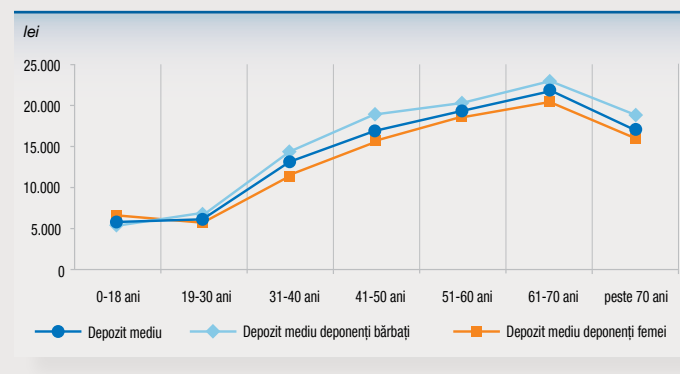
Caracteristici ale distribuției deponenților persoane fizice și a depozitelor acestora la 31 decembrie 2017

Din analiza datelor raportate de instituțiile de credit participante la FGDB⁶³ au fost evidențiate anumite caracteristici ale distribuției deponenților și a depozitelor acestora.

- La 31 decembrie 2017, 10.322.388 persoane fizice, deponenți unici, aveau depozite eligibile însumând 157,2 miliarde lei.
- Marea majoritate a deponenților incluși în analiză, respectiv 10.258.391 deponenți, reprezintă persoane fizice rezidente. Depozitele eligibile deținute de acești deponenți se ridicau, la 31 decembrie 2017, la 153,9 miliarde lei.
- Deponenții unici persoane fizice nerezidente erau, la sfârșitul anului 2017, în număr de 63.997 persoane și dețineau 3,3 miliarde lei.
- În medie, un deponent unic avea depozite, la finele anului 2017, la 1,4 instituții de credit participante la FGDB.

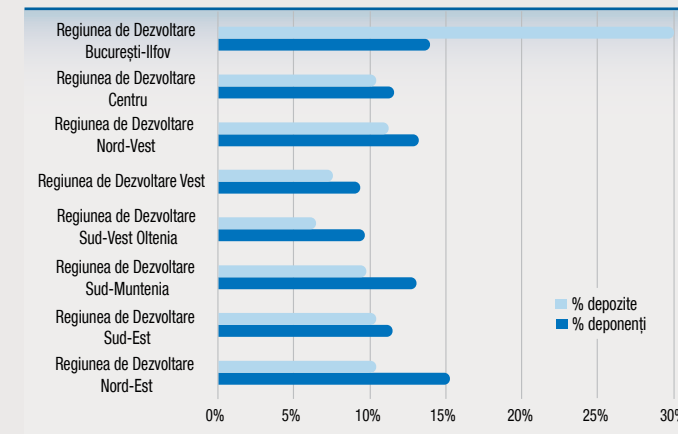


- Ponderea cea mai ridicată în numărul total al persoanelor cu depozite la bănci o dețineau, la fel ca în anul precedent, deponenții cu vârste cuprinse între 41 și 50 ani, reprezentând 19,9% din totalul deponenților cu depozite la bănci. Această grupă este urmată de cea a persoanelor între 31 și 40 ani (17,9%).
- Depozitele persoanelor cu vârste cuprinse între 61 și 70 ani aveau ponderea cea mai însemnată în suma depozitelor eligibile, și anume 22,7%, pe locul al doilea situându-se deponenții din grupa de vârstă 41-50 ani (22,1%).

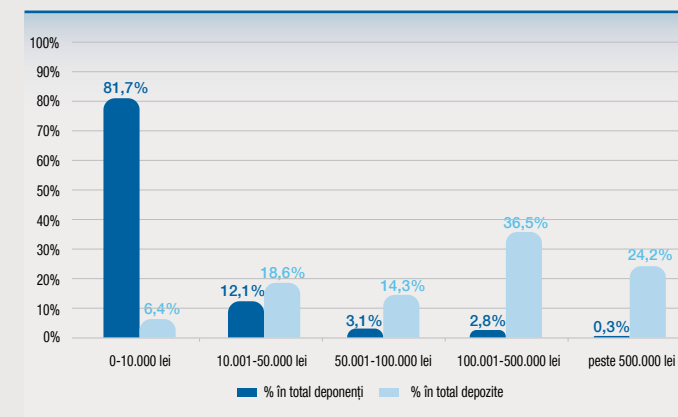


- Nivelul cel mai mare al depozitului mediu al unui deponent persoană fizică se ridică la 21,5 mii lei, corespunzător grupei de vârstă 61-70 ani (+7,8% față de valoarea consemnată la sfârșitul anului 2016).
- Pentru deponenții cu vârste mai mici sau egale cu 30 ani, valoarea depozitului mediu se situa la 6 mii lei la 31 decembrie 2017.
- Depozitul mediu pe segmentul deponenților bărbați este de 16,3 mii lei.
- Depozitul mediu pe segmentul deponenților femei este de 14,2 mii lei.

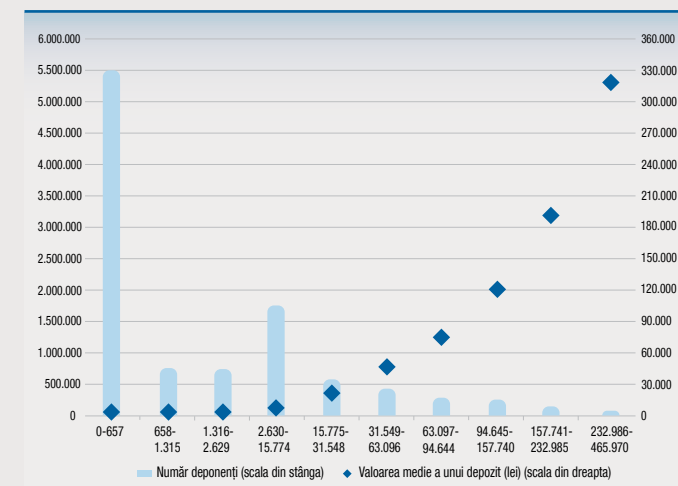
⁶³ Analiza efectuată de FGDB are la bază informațiile raportate de instituțiile de credit participante potrivit prevederilor din *Regulamentul FGDB nr. 1/2016 privind transmiterea către Fondul de garantare a depozitelor bancare a informațiilor necesare întocmirii listei compensațiilor de plătit și a celor necesare în procesul determinării contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit*, cu modificările și completările ulterioare, aplicând algoritmul 1 deponent – ∑ depozite la mai multe instituții de credit.



- Regiunea de Dezvoltare București-Ilfov continuă să dețină un avans considerabil față de celelalte regiuni din punct de vedere al valorii depozitului mediu (32,6 mii lei). În această regiune se concentrează aproximativ o treime din valoarea depozitelor persoanelor fizice incluse în analiză.
- Următoarele în clasament sunt Regiunea de Dezvoltare Sud-Est (depozit mediu de 14 mii lei), Regiunea Nord-Vest (depozit mediu de 13,4 mii lei) și Regiunea Centru, cu un depozit mediu de 13,3 mii lei.
- Cea mai scăzută valoare se înregistrează în Regiunea Sud-Vest Oltenia (10,2 mii lei).



- Primul segment cumulează cel mai mare număr de deponenți (81,7% din totalul celor incluși în analiză), aceștia deținând 6,4% din valoarea totală a depozitelor. Depozitul mediu pe acest segment este de 1,2 mii lei.
- În următorul segment sunt 12,1% dintre deponenți, cărora le corespunde o proporție de 18,6% din valoarea depozitelor, cu un depozit mediu de 23 mii lei.
- Ultimul segment corespunde unei proporții de 0,3% din deponenți, aceștia având depuneri la bănci de aproape un sfert (24,2%) din suma totală a depozitelor populației rezidente analizate. Depozitul mediu pe acest segment este de aproximativ 1.200 mii lei.



- O proporție de 99,6% din numărul total al deponenților rezidenți analizați au depozite de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro, în echivalent lei.
- Persoanele fizice rezidente cu depozite mai mici de 657 lei (valoare echivalentă cu un sfert din nivelul unui salariu lunar mediu net pe economie la 31 decembrie 2017) sunt cele mai numeroase (5,5 milioane).
- 16,9% dintre deponenții analizați dețineau, la 31 decembrie 2017, depozite din intervalul echivalent unui număr cuprins între 1 și 6 salarii lunare medii nete.
- Deponenții cu depozite cuprinse între 50.000 euro și 100.000 euro sunt în număr de 71.754 persoane, având în medie un depozit de 319,5 mii lei.

DEPOZITELE ELIGIBILE ALE PERSOANELOR JURIDICE

Depozitele persoanelor juridice garantate (toate întreprinderile, indiferent de mărime) la instituțiile de credit participante la FGDB se ridicau la 107,9 miliarde lei la finele anului 2017, cu 14,8% peste valoarea de la 31 decembrie 2016.

La nivelul anului s-a înregistrat o creștere de 13,9 miliarde lei, peste jumătate din aceasta provenind din majorarea depozitelor în lei ale persoanelor juridice rezidente de valori ce depășesc plafonul de acoperire.

Depozitele eligibile ale persoanelor juridice au avut dinamici opuse în cele două semestre ale anului 2017, scăderea cu 1,4 miliarde lei din primele șase luni fiind compensată de avansul puternic consemnat la nivelul semestrului II 2017 (+15,3 miliarde lei).

În anul 2017, numărul persoanelor juridice nou înființate a sporit cu aproximativ 30% față de finele anului 2016, în timp ce radierea acestora s-au diminuat cu aproape un sfert.

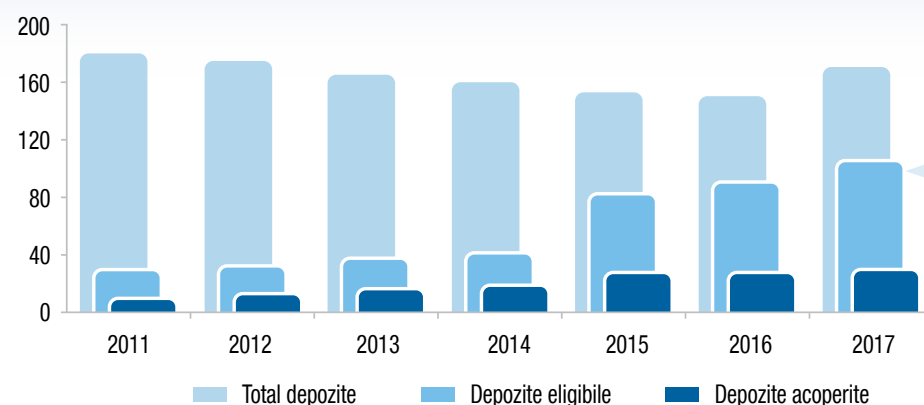
Deși România a înregistrat în anul 2017 una dintre cele mai mari creșteri economice, iar situația financiară a companiilor s-a ameliorat, se menține totuși un grad ridicat de incertitudine care determină o prudență ridicată din partea companiilor în ceea ce privește realizarea de investiții. Pe de altă parte, unele companii au acumulat în conturi, la sfârșitul anului, resurse semnificative.

La 31 decembrie 2017, persoanele juridice dețineau preponderent depozite eligibile denominate în moneda națională, în sumă de 80,3 miliarde lei (variație anuală de +13,3%). Atât depozitele în lei, cât și cele în valută au avut dinamici pozitive (decembrie/decembrie), cu precădere cele de valori mai mari decât echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro.

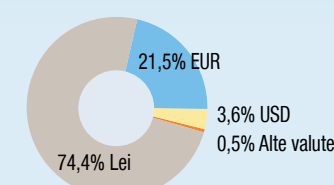
Depozitele în valută se situau, la sfârșitul anului 2017, la nivelul de 27,6 echivalent miliarde lei (variație anuală de +19,3%), cu 4,5 echivalent miliarde lei peste valoarea de la 31 decembrie 2016. Depozitele în euro reprezintă principala componentă a depozitelor în valută, iar evoluția acestora din anul 2017 a fost factorul care a condus la creșterea depozitelor eligibile în valută ale persoanelor juridice (+4,2 echivalent miliarde lei).

Depozitele persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

miliarde lei; sfârșitul perioadei



Structura pe monede a depozitelor eligibile



La sfârșitul anului 2017, depozitele în lei au continuat să dețină cea mai mare pondere în totalul valorii depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, și anume 74,4%, fiind urmate de depozitele denominate în euro (21,5%) și de cele denominate în dolari americani (3,6%).

Depozitele persoanelor juridice rezidente au o pondere de 96,9% în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, ridicându-se la suma de 104,5 miliarde lei la 31 decembrie 2017, în creștere cu 13,8% față de sfârșitul anului precedent.

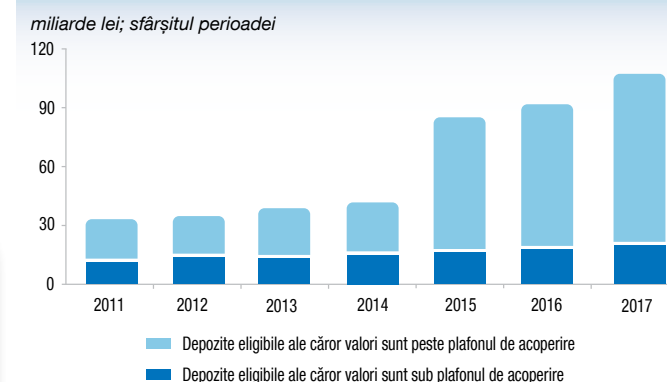
Depozitele acoperite ale persoanelor juridice au avut cea mai mare viteză de creștere în semestrul II 2017, cu o variație semestrială de +15,9%. Astfel, după o scădere cu circa 750 milioane lei în primul semestru al anului 2017, depozitele acoperite ale persoanelor juridice au avansat cu 4,1 miliarde lei în cel de-al doilea semestru al anului 2017, până la aproape 30 miliarde lei la 31 decembrie 2017.

Depozitele acoperite ale persoanelor juridice au reprezentat, la 31 decembrie 2017, 27,8% din totalul depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți.

În cazul persoanelor juridice, ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor eligibile o dețin cele care depășesc plafonul de acoperire, acestea având și cea mai mare contribuție la creșterea depozitelor eligibile. La 31 decembrie 2017, valoarea depozitelor de valori mai mari decât echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro

era de 88,3 miliarde lei, reprezentând 81,9% din suma depozitelor eligibile ale persoanelor juridice.

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



Din numărul total al deponenților garantați (960.125 persoane juridice la 31 decembrie 2017), 97,7% dețineau depozite de valori cel mult egale cu 100.000 euro.

La 31 decembrie 2017, valoarea medie a unui depozit eligibil din cadrul plafonului de acoperire deținut de o persoană juridică garantată a fost de 20,9 mii lei, în timp ce pentru depozitele de peste 100.000 euro, aceasta s-a ridicat la 3.951,2 mii lei. Valoarea medie a unui depozit acoperit al unei persoane juridice garantate a fost de 31,2 mii lei la finele anului 2017 (variație anuală de +6,8%).

PROCESUL DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR

În cursul activității sale, după cum s-a arătat și în primul capitol, FGDB a efectuat plăți de compensații în sumă de 512,2 milioane lei pentru șapte bănci intrate în faliment în perioada 1999 – 2006.

În toate cele șapte intervenții, deponenții garantați au fost despăgubiți de FGDB în termenul legal, iar procesul de plată a compensațiilor a decurs fără niciun fel de problemă. Ultima obligație a FGDB pentru astfel de plăți pentru deponenții băncilor respective a expirat, conform legii, în luna ianuarie 2010.

În conformitate cu legislația în domeniul garantării depozitelor, FGDB are obligația de a pune la dispoziția deponenților garantați sumele reprezentând compensațiile cuvenite în cel mult șapte zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile, acesta fiind cel mai scurt termen de plată prevăzut de *Directiva Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor*⁶⁴.

În acest sens, una dintre preocupările permanente ale FGDB o reprezintă asigurarea tuturor condițiilor pentru o intervenție eficientă în orice moment și o contribuție semnificativă la consolidarea protecției deponenților.

În prima parte a anului 2017 a fost revizuită și completată *Procedura de plată a compensațiilor*, în conformitate cu cerințele legale, inclusiv în ceea ce privește acțiunile necesare pentru efectuarea plăților de compensații prin intermediul schemei de garantare a depozitelor din statul membru gazdă în cazul instituțiilor de credit participante la FGDB care au deschise sucursale într-un alt stat membru.

Plățile de compensații au loc prin intermediul instituțiilor de credit mandatate de către FGDB, cu avizul Consiliului de supraveghere al FGDB și cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

De aceea, pentru a avea deja asigurate canalele de plată în eventualitatea apariției unei situații de indisponibilizare a depozitelor, FGDB mandatează la începutul fiecărui an⁶⁵ una sau mai multe instituții de credit cu o rețea teritorială extinsă prin care să se efectueze plata compensațiilor.

Pentru a fi pregătit în orice moment pentru plata de compensații în termenul stabilit prin lege, FGDB are ca preocupare permanentă atât adecvarea capacității sale operaționale și financiare, cât și verificarea capacității instituțiilor de credit de a genera lista corectă și completă a compensațiilor de plătit.

În conformitate cu *Programul multianual de exerciții de simulare de criză*⁶⁶ adoptat de către FGDB, în cel de-al doilea trimestru al anului 2017 a fost testată capacitatea tuturor instituțiilor de credit participante de a întocmi și transmite lista compensațiilor de plătit. Rezultatele înregistrate au evidențiat faptul că instituțiile de credit participante sunt în măsură să pregătească și să transmită lista compensațiilor de plătit în termenul prevăzut de reglementările în vigoare.

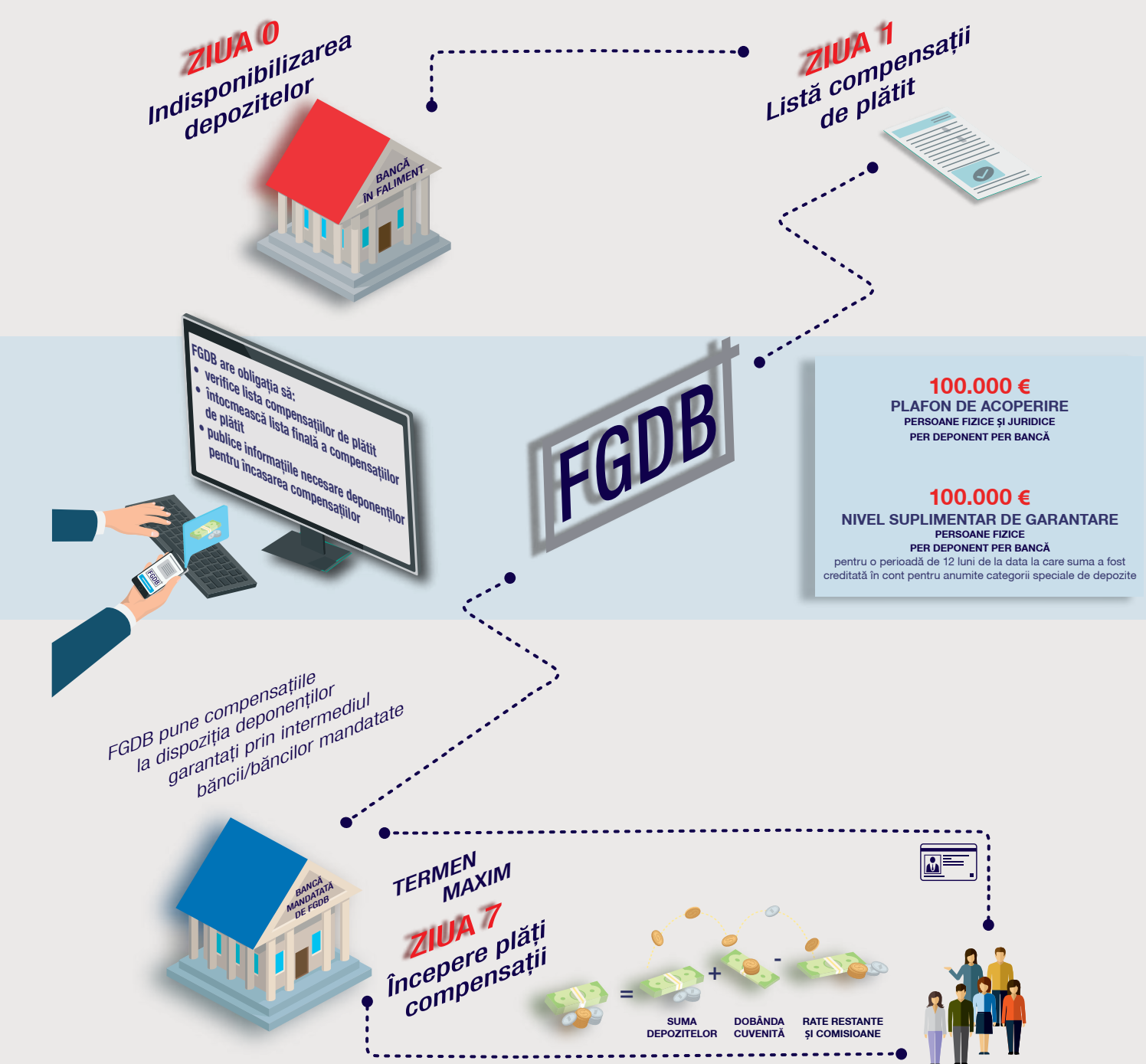
Pe parcursul anului 2017, în România nu s-au înregistrat situații de indisponibilizare a depozitelor la nicio instituție de credit, nefiind astfel necesară intervenția FGDB pentru plata de compensații.

⁶⁴ La nivelul Uniunii Europene este prevăzută o reducere graduală a termenului de plată a compensațiilor de la 20 la 7 zile lucrătoare, până în anul 2024.

⁶⁵ De exemplu, în anul 2017, în ipoteza în care ar fi intervenit o indisponibilizare de depozite la una dintre instituțiile de credit participante, FGDB ar fi efectuat plățile de compensații prin intermediul Băncii Transilvania și al BRD – Groupe Société Générale, cele două bănci mandatate de către FGDB în anul de referință în urma desfășurării unui proces de selectare potrivit prevederilor *Regulamentului FGDB nr. 5/2016 privind selectarea instituțiilor de credit mandatate de Fond să efectueze plățile de compensații către deponenții garantați*.

⁶⁶ FGDB a transpus cerințele legislației europene în ceea ce privește obligativitatea testării periodice a sistemelor proprii schemelor de garantare a depozitelor, emitând *Regulamentul nr. 4/2016 privind organizarea exercițiilor de simulare de criză de către Fondul de garantare a depozitelor bancare*, elaborat în conformitate cu *Ghidul Autorității Bancare Europene privind simulările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor în temeiul Directivei 2014/49/UE*.

Procesul de plată a compensațiilor



PARTICIPAREA INSTITUȚIILOR DE CREDIT LA FGDB

În spațiul Uniunii Europene, toate instituțiile care atrag depozite de la public au obligația să participe la o schemă de garantare a depozitelor.

FGDB garantează depozitele constituite la toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, inclusiv depozitele atrase de sucursalele acestora din străinătate. În cazul sucursalelor din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre, acoperirea este asigurată de schemele de garantare a depozitelor din țările respective.

După cum s-a menționat și în primul capitol, la sfârșitul anului 2017, la FGDB participau 28 de instituții de credit⁶⁷, din care 25 de bănci, 2 bănci de economisire și creditare în domeniul locativ și o organizație cooperatistă de credit (casa centrală și cooperativele de credit afiliate).

Față de sfârșitul anului 2016, la FGDB participă cu o instituție de credit mai puțin, reducerea fiind determinată de procesul de consolidare care a avut loc în sectorul bancar românesc prin fuziunea, în anul 2017, a două instituții de credit locale⁶⁸.

În baza prevederilor legale, FGDB desfășoară în fiecare an o amplă acțiune de verificare la sediile tuturor instituțiilor de credit participante, scopul final reprezentându-l întărirea protecției deponenților prin asigurarea de către instituțiile de credit și de către FGDB a

tuturor condițiilor necesare derulării eficiente a procesului de plată a compensațiilor. Astfel, o importanță deosebită revine remedierii de către instituțiile de credit a deficiențelor identificate în cursul acțiunii de verificare cu privire la evidența și încadrarea depozitelor bancare din punct de vedere al garantării acestora de către FGDB, precum și în ceea ce privește modul de informare a deponenților.

Acțiunile de verificare⁶⁹ corespunzătoare anului 2017 au vizat:

- realitatea datelor raportate de instituțiile de credit participante în vederea determinării contribuțiilor anuale la fondul de garantare a depozitelor în anul 2017;
- realitatea datelor transmise de instituțiile de credit participante prin intermediul *Listei compensațiilor de plătit la data de 30 iunie 2017*;
- respectarea prevederilor legale cu privire la informarea deponenților de către instituțiile de credit.

Față de anii precedenți, se constată o îmbunătățire evidentă a calității datelor raportate, consemnându-se diminuări semnificative atât în ceea ce privește erorile de încadrare a depozitelor din punct de vedere al garantării⁷⁰, cât și deficiențele identificate cu privire la înregistrările din *Lista compensațiilor de plătit*.

Acțiunea de verificare a modului de informare a deponenților cu privire la garantarea depozitelor s-a desfășurat la un număr de 73 de unități teritoriale⁷¹ ale

celor 28 de instituții de credit și a privit următoarele aspecte:

- modul de informare a deponenților în legătură cu schema de garantare a depozitelor și categoriile de depozite excluse de la garantare;
- evidența informării deponenților, înaintea încheierii unui contract de depozit, cu privire la garantarea depozitelor și modul de calcul al compensației;
- respectarea de către instituțiile de credit a obligației de a confirma deponenților, în fiecare extras de cont, încadrarea depozitelor acestora în categoria depozitelor eligibile, cu trimitere la formularul special de informare a deponenților prevăzut de lege.

În urma verificărilor efectuate, prin procesele-verbale încheiate au fost stabilite măsuri și termene de remediere a deficiențelor constatate. FGDB va monitoriza, în cadrul acțiunilor de verificare viitoare, modul de remediere a deficiențelor, precum și conformarea la dispozițiile legislației aplicabile.

Pe lângă acțiunile de verificare, FGDB a menținut și în anul 2017 o strânsă relație de colaborare cu instituțiile de credit participante.

În acest sens, cu sprijinul Asociației Române a Băncilor, în anul 2017 au fost organizate mai multe întâlniri de lucru cu reprezentanții comunității bancare în cadrul cărora au fost abordate subiecte privind pregătirea și desfășurarea testării capacității de întocmire și transmitere a listei compensațiilor de plătit, discutarea rezultatelor testării respective, noile caracteristici ale politicii de finanțare a schemei de garantare a depozitelor, evoluția contribuțiilor instituțiilor de credit la fondul de garantare a depozitelor și la fondul de rezoluție bancară, precum și aspecte privind pregătirea celui de-al doilea exercițiu de simulare de criză al FGDB, programat a se desfășura în luna mai 2018.

⁶⁷ Anexa 3 – Lista instituțiilor de credit participante la FGDB la 31 decembrie 2017

⁶⁸ La începutul lunii mai 2017, a avut loc fuziunea prin absorbție dintre Banca Comercială Carpatica S.A. (banca absorbantă) și Patria Bank S.A. (banca absorbită), denumirea noii entități rezultate fiind Patria Bank S.A.

⁶⁹ Din punct de vedere procedural, acțiunile de verificare s-au desfășurat cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, ale Regulamentului nr. 1/2016 privind transmiterea către Fondul de garantare a depozitelor bancare a informațiilor necesare întocmirii listei compensațiilor de plătit și a celor necesare în procesul determinării contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Procedurii interne privind verificarea de către Fondul de garantare a depozitelor bancare a datelor raportate de instituțiile de credit participante și a respectării de către acestea a prevederilor legale cu privire la informarea deponenților.

⁷⁰ Încadrarea depozitelor unor persoane juridice garantate (asociații non-profit, asociații de locatari, întreprinderi mici și mijlocii) în categoria depozitelor excluse de la garantare ori încadrarea depozitelor unor persoane juridice negarantate (instituții financiare nebancare, case de ajutor reciproc și firme de investiții) în categoria depozitelor eligibile.

⁷¹ Până în prezent, acțiunile de verificare efectuate de FGDB au vizat numai unitățile teritoriale ale instituțiilor de credit deschise în municipiul București. În cursul anului 2018, suplimentar față de acțiunea anuală de verificare, FGDB va desfășura prima acțiune de verificare la nivel național cu privire la respectarea obligațiilor legate de informarea deponenților, aceasta urmând să aibă loc la unitățile teritoriale ale instituțiilor de credit (sucursale, agenții și puncte de lucru).

4. Resursele financiare administrate de FGDB



Resursele acumulate la cele două fonduri aflate în administrarea FGDB – fondul de garantare a depozitelor⁷² și fondul de rezoluție bancară⁷³ – au consemnat noi creșteri în anul 2017, acestea conducând la întărirea capacității de finanțare a măsurilor prevăzute de cadrul legal pentru protejarea deponenților și menținerea stabilității financiare. La 31 decembrie 2017, cele două fonduri cumulau 6.469,8 milioane lei, cu 546,3 milioane lei mai mult decât la sfârșitul anului 2016. Fondul de garantare a depozitelor și fondul de rezoluție bancară includ și profitul obținut de FGDB în anul 2017, acesta fiind repartizat aproape integral (în proporție de cel puțin 99%), potrivit legii, 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 resurse⁷⁴. În cazul fondului de garantare a depozitelor, acest lucru a făcut posibil ca, în prezent, FGDB să se situeze în rândul schemelor caracterizate printr-un grad ridicat de adecvare a resurselor acestui fond, atingând deja un nivel ce depășește ținta de 0,8% din valoarea depozitelor acoperite, stabilită în Uniunea Europeană pentru anul 2024.

De asemenea, modul în care a fost constituit fondul de rezoluție bancară a făcut ca acesta să aibă un sold pozitiv încă de la început, în doar doi ani de la constituire ajungând la peste jumătate din nivelul-țintă de 1% din valoarea depozitelor acoperite, nivel impus a fi atins în toate statele membre până în anul 2024.

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.

În vederea asigurării resurselor financiare necesare îndeplinirii responsabilităților care i s-au conferit prin lege, pe lângă resursele interne FGDB poate apela și la surse externe de finanțare, cum ar fi împrumuturile de la Guvern, instituții de credit, instituții financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau, în cazul măsurilor de rezoluție, de la alte mecanisme de finanțare a rezoluției din Uniunea Europeană⁷⁵.

⁷² 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.

⁷³ După cum s-a menționat și în primul capitol, 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.

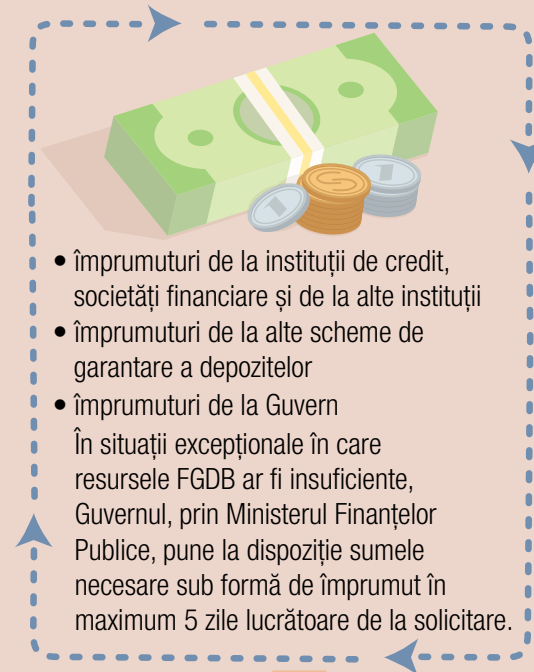
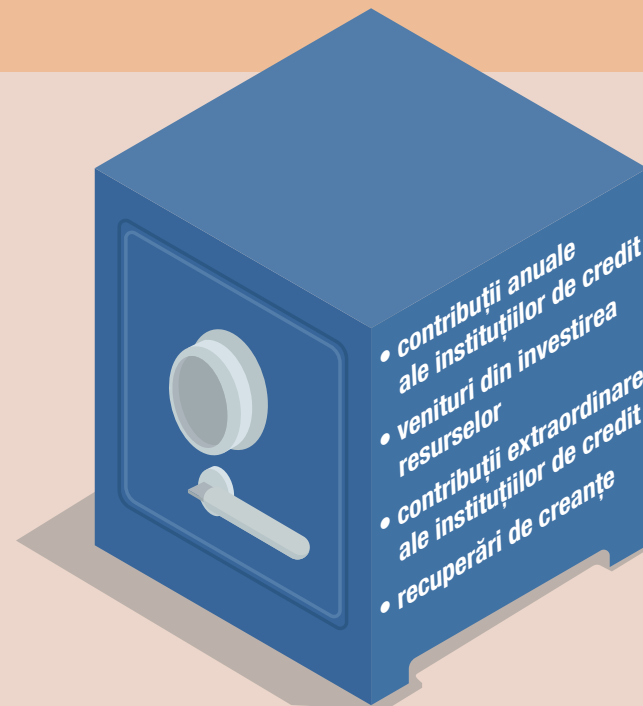
⁷⁴ În Uniunea Europeană s-a impus obligativitatea utilizării mecanismului de finanțare *ex ante* abia în ultimii ani, odată cu adoptarea, în anul 2014, a noului cadru legal privind schemele de garantare a depozitelor, precum și redresarea și rezoluția instituțiilor de credit.

⁷⁵ Întrucât FGDB s-a aflat încă din primii ani de activitate în situația de a plăti compensații deponenților garantați, a fost necesar să apeleze, potrivit legislației în vigoare la acea dată, la împrumuturi de la Banca Națională a României. Împrumuturile au fost contractate în vederea acoperirii deficitului de resurse interne pentru plata compensațiilor în favoarea deponenților Băncii Internaționale a Religiiilor (BIR) și Bankcoop, bănci intrate în faliment în anul 2000. Rambursarea împrumuturilor a fost finalizată în anul 2005.

Fonduri aflate în

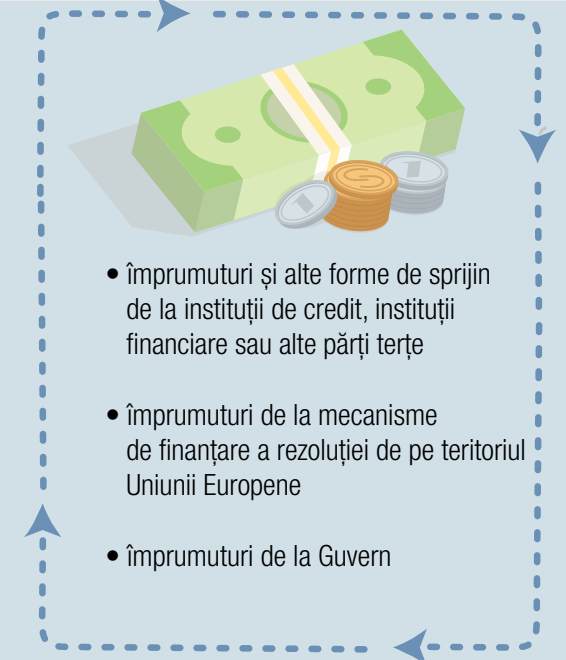
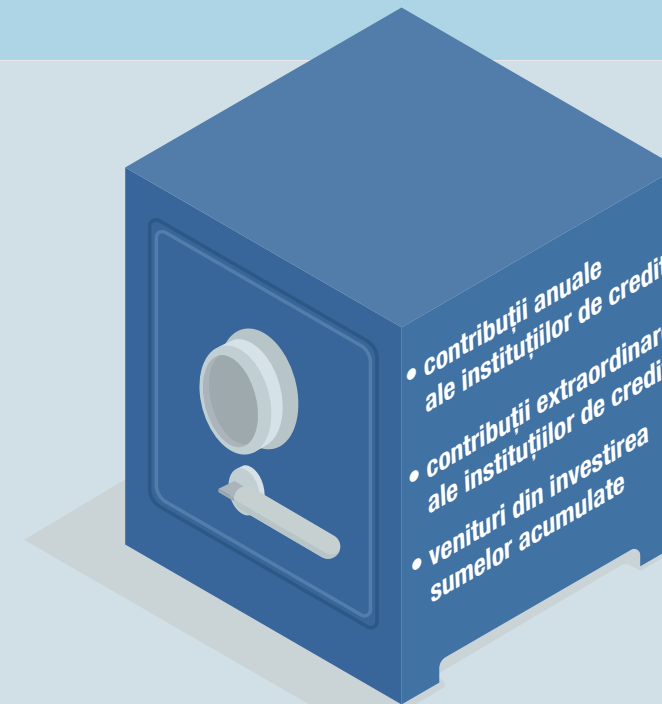
administrarea FGDB

Fondul de garantare a depozitelor



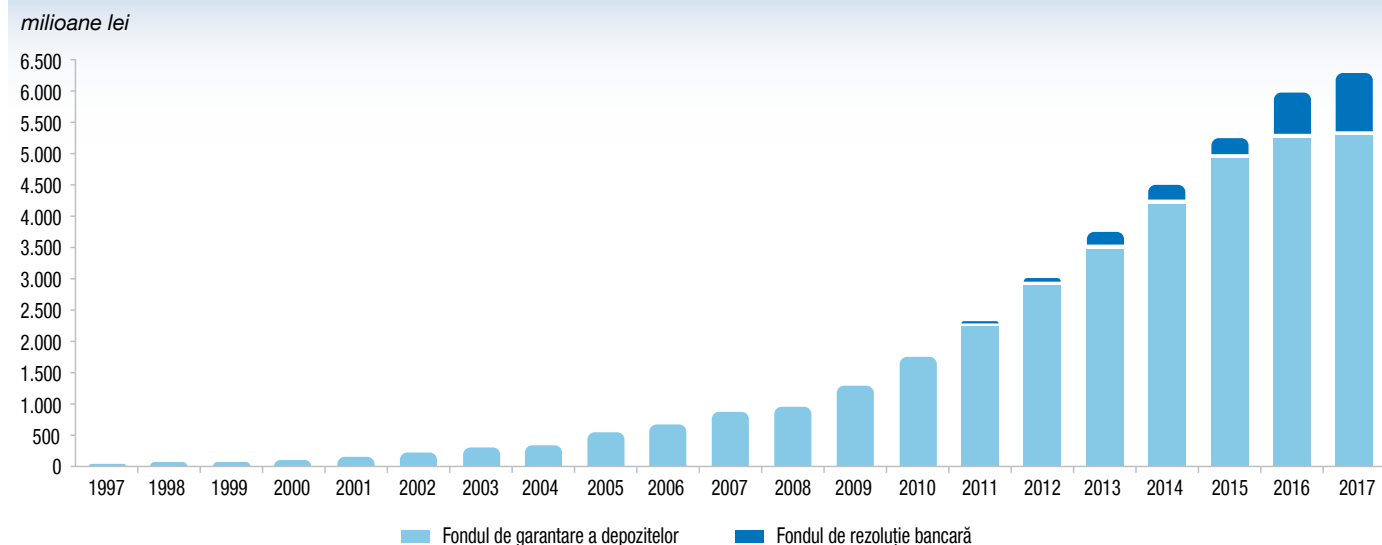
- plata compensațiilor către deponenții garantați
- finanțarea măsurilor de rezoluție a instituțiilor de credit participante la FGDB, conform deciziei BNR, în calitate de autoritate de rezoluție
- acordarea de împrumuturi altor scheme de garantare a depozitelor

Fondul de rezoluție bancară

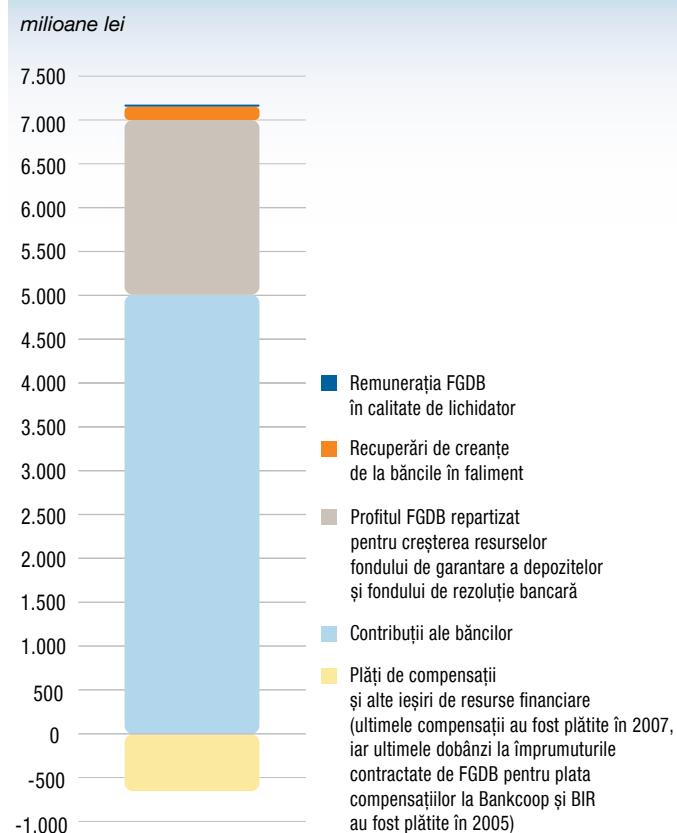


- finanțarea măsurilor de rezoluție a instituțiilor de credit prevăzute de lege, conform deciziei BNR, în calitate de autoritate de rezoluție
- acordarea de împrumuturi altor mecanisme de finanțare a rezoluției de pe teritoriul Uniunii Europene

Resursele administrate de FGDB de la înființare până la 31 decembrie 2017



Fondurile și datoriile totale ale FGDB de la înființare până la 31 decembrie 2017



În situații excepționale în care:

- 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

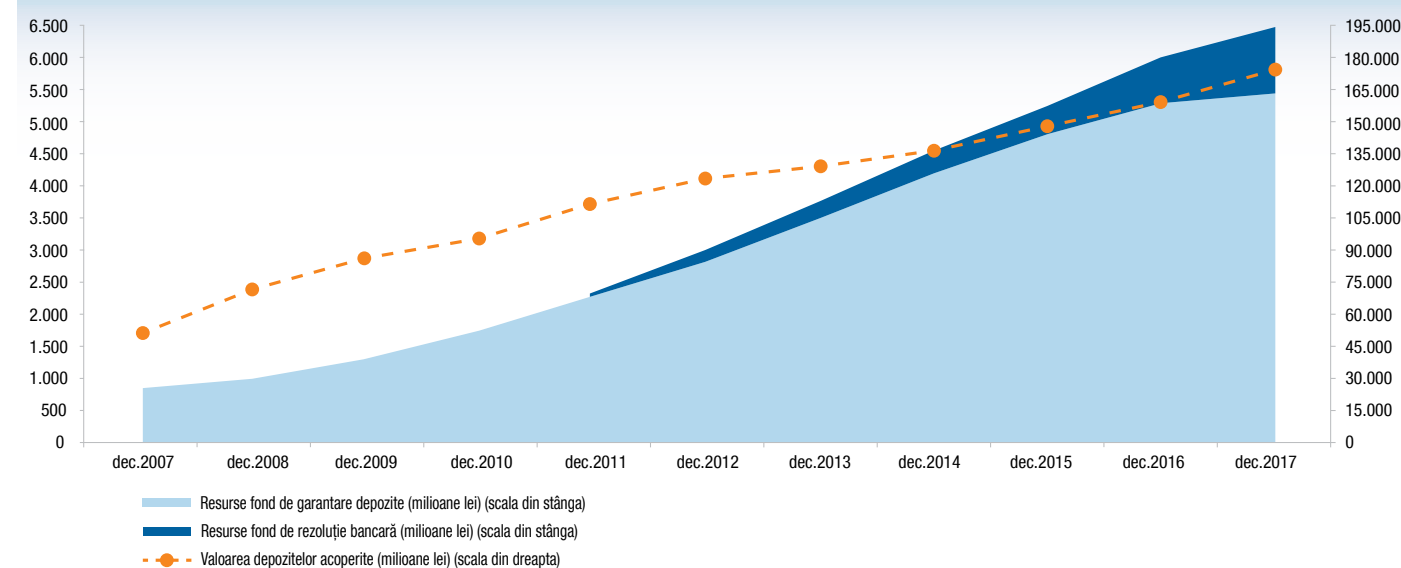
- resursele fondului de rezoluție bancară administrat de FGDB sunt insuficiente pentru finanțarea măsurilor de rezoluție a instituțiilor de credit potrivit legislației privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit,

Guvernul, prin Ministerul Finanțelor Publice, pune la dispoziția FGDB sumele necesare sub formă de împrumut, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la solicitarea lor de către FGDB.

În anul 2017, resursele administrate de FGDB au avansat cu 9,2%, în special pe seama resurselor fondului de rezoluție bancară, în timp ce valoarea totală a depozitelor acoperite a înregistrat o creștere cu 8,8%.

Contribuțiile plătite de instituțiile de credit participante la FGDB în anul 2017 la cele două fonduri administrate de FGDB au totalizat 438,6 milioane lei, cu 4,5% mai puțin decât suma contribuțiilor aferente anului precedent.

Resursele administrate de FGDB și valoarea depozitelor acoperite

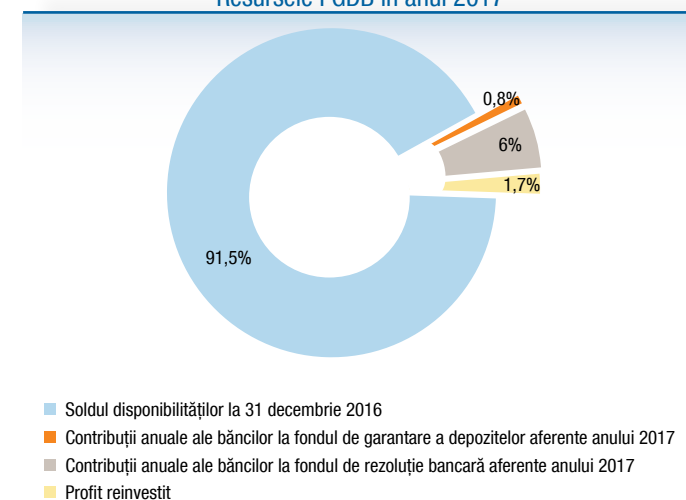


Pe lângă această sumă, a fost consemnată o altă intrare importantă de resurse, de 107,4 milioane lei, provenind din profitul repartizat potrivit legii. Performanța activității de investire a resurselor FGDB s-a situat în limite adecvate, în pofida reducerii accentuate a ratelor dobânzilor pe piață în primele nouă luni ale anului 2017.

Administrarea resurselor disponibile ale fondului de garantare a depozitelor și ale fondului de rezoluție bancară s-a realizat în parametri de prudență, prin menținerea unui profil de risc scăzut la nivelul fiecăruia dintre cele două portofolii de plasamente.

În conformitate cu prevederile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare 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 și ținând cont de bunele practici dezvoltate de schemele de garantare a depozitelor în domeniul administrării resurselor disponibile, pentru ambele fonduri strategia de investire a resurselor pentru anul 2017 a avut ca obiective principale minimizarea riscului și asigurarea unei lichidități adecvate a plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora.

Resursele FGDB în anul 2017



În anul 2017, această strategie a fost elaborată pe baza unei metodologii de analiză de risc actualizate, armonizate cu modificările operate de Banca Națională a României în cadrul procesului de supraveghere și evaluare (SREP). Actualizarea a făcut posibilă o mai bună reflectare a gradului de lichiditate corespunzător instituțiilor de credit întrucât în cadrul metodologiei de analiză a fost introdus "Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate", a cărui raportare a devenit obligatorie începând cu luna octombrie 2016.

Acest instrument de analiză internă a permis FGDB să adopte, în timp util, decizii de ajustare a structurii plasamentelor în funcție de evoluția ratingului de risc determinat de FGDB pentru instituțiile de credit, care trebuie să se situeze într-o limită maximă aprobată.

La nivel strategic, în administrarea fiecăruia dintre cele două portofolii de plasamente, FGDB a utilizat un sistem de limite de expunere stabilite pe tipuri de emitenți/contrapartide, tipuri de instrumente financiare, maturități și valute. Prin deciziile din plan operațional, adoptate în aplicarea prevederilor strategiei de investire a resurselor, FGDB a urmărit să mențină o structură echilibrată a portofoliului de plasamente, ajustată permanent în funcție de evoluțiile pieței financiar-bancare, atât la nivelul fondului de garantare a depozitelor, cât și la cel al fondului de rezoluție bancară.

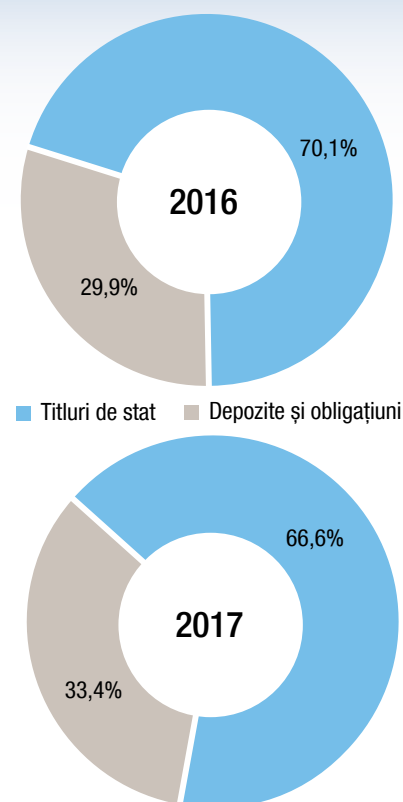
În contextul preocupărilor de asigurare a unui nivel adecvat al lichidității, FGDB a menținut în permanență o rezervă de lichiditate lunară de 10-20% atât din resursele financiare disponibile ale fondului de garantare a depozitelor, cât și din cele ale fondului de rezoluție bancară. FGDB a practicat un management activ al portofoliilor de plasamente prin ajustări ale structurii expunerilor (pe instituții de credit, tipuri de plasamente și maturități) în funcție de condițiile concrete ale pieței și de rezultatele analizelor interne de risc, cu respectarea limitelor stabilite în cadrul strategiei anuale de investire.

FGDB a acordat o atenție deosebită asigurării unei granularități cât mai ridicate a plasamentelor sale, urmând o strategie de diversificare care să ofere o dispersie adecvată pe tipuri de instrumente, pe categorii de emitenți și, în cadrul categoriei reprezentând instituțiile de credit, pe emitenții care au obținut un rating de risc adecvat.

În vederea asigurării unui nivel mai mare al lichidității și a unei flexibilități ridicate în ceea ce privește momentul lichidizării plasamentelor, în anul 2017 a fost luată hotărârea efectuării de plasamente și în instrumente încadrate în categoria "disponibile pentru vânzare".

În cursul anului 2017, capitalul mediu investit a fost de 6.338,1 milioane lei, în creștere cu 10,5% față de anul 2016.

Structura plasamentelor totale ale FGDB



În contextul reducerii riscului de concentrare în conformitate cu obiectivele stabilite prin strategia de investire a resurselor, FGDB a diminuat ponderea investițiilor în titluri de stat din portofoliul său de plasamente de la 70,1% la 66,6% la 31 decembrie 2017. Cu toate acestea, în valoare absolută, plasamentele FGDB în titluri de stat au crescut de-a lungul anului 2017 cu 151 milioane lei, până la 4.353 milioane lei la 31 decembrie 2017.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR

Resursele acumulate la fondul de garantare a depozitelor (care includ profitul reinvestit aferent anului 2017) au fost în sumă de 5.472,5 milioane lei la 31 decembrie 2017, cu 151,3 milioane lei peste nivelul de la sfârșitul anului precedent.

La 31 decembrie 2017, resursele fondului de garantare a depozitelor reprezentau 3,17% în raport cu valoarea depozitelor acoperite, nivel confortabil atât în comparație cu cel aferent altor scheme de garantare a depozitelor, cât și față de nivelul-țintă minim care trebuie atins în toate statele membre ale Uniunii Europene până în anul 2024.

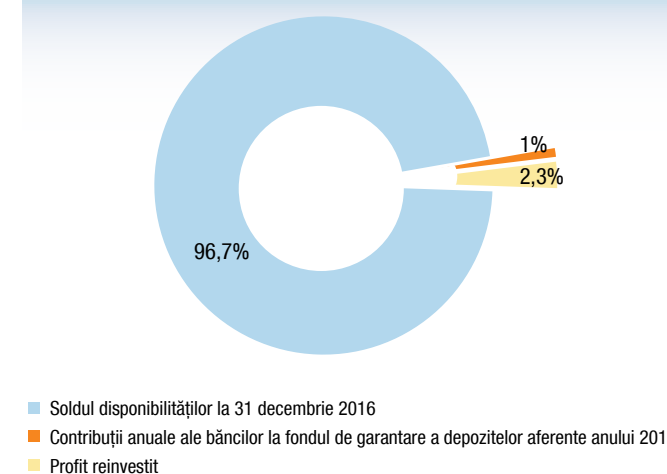
Anul 2017 a încheiat primul orizont de timp stabilit de FGDB în noua sa abordare multianuală privind țintirea nivelului resurselor disponibile ale fondului de garantare a depozitelor⁷⁶. Ținta multianuală - fundamentată pe necesitățile de la momentul realizării proiecției și pe cele din perspectivă - a fost stabilită pentru orizontul de timp 2016-2017 astfel încât să asigure un grad ridicat de predictibilitate, atât pentru FGDB, cât și pentru instituțiile de credit participante, și să permită o armonizare a acțiunilor FGDB cu cele ale Băncii Naționale a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluție bancară, responsabilă pentru stabilirea nivelului-țintă al resurselor fondului de rezoluție bancară.

Conform celor stabilite pentru orizontul de timp 2016-2017, FGDB a încasat contribuții totale de aproximativ 400 milioane lei la fondul de garantare a depozitelor, din care 52,3 milioane lei în anul 2017. Această eșalonare a avut în vedere asigurarea, în cei doi ani, a unei sarcini contributive totale relativ constante pentru instituțiile de credit la fondul de garantare a depozitelor și la fondul de rezoluție bancară. Potrivit strategiei agreeate cu Banca Națională a României, contribuțiile încasate de FGDB în anul 2017 la fondul de garantare a depozitelor

au reprezentat aproximativ 15% din cele colectate în anul 2016, permițând astfel accelerarea constituirii fondului de rezoluție bancară în condițiile menținerii unui efort total relativ constant pentru instituțiile de credit⁷⁷.

Sistemul contribuțiilor în funcție de risc la fondul de garantare a depozitelor a fost perfecționat în anul 2017 prin trecerea de la metoda încadrării instituțiilor de credit în grupe de risc, adoptată în anul 2016, la metoda scării progresive. Noua metodă permite o mai bună diferențiere în funcție de risc, fiecare dintre instituțiile de credit participante având propriul scor de risc calculat pe baza situațiilor financiare raportate către Banca Națională a României.

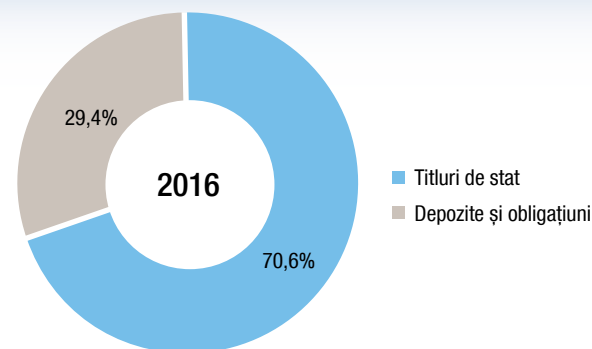
Resursele fondului de garantare a depozitelor în anul 2017



⁷⁶ Această abordare multianuală se înscrie în practica schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană și are rolul de a asigura un cadru predictibil în atingerea nivelului-țintă asumat, printr-o eșalonare riguroasă a volumului total al contribuțiilor de încasat în orizontul de timp asumat.

⁷⁷ Practic, în cei doi ani, s-a produs o inversare a volumului contribuțiilor la fondul de garantare a depozitelor față de fondul de rezoluție bancară. Efortul contributiv total al instituțiilor de credit (la fondul de garantare a depozitelor și la fondul de rezoluție bancară) a fost relativ apropiat ca nivel, și anume 459,2 milioane lei în 2016 și 438,6 milioane lei în 2017.

Structura plasamentelor FGDB aferente fondului de garantare a depozitelor



Metoda de calcul revizuită este conformă cu cerințele Ghidului Autorității Bancare Europene privind metodele de calcul al contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor și a fost aprobată de către Banca Națională a României, potrivit prevederilor legislației în vigoare.

Pentru implementarea sistemului de calcul bazat pe metoda scării progresive, FGDB a emis *Regulamentul nr. 1/2017 pentru modificarea și completarea Regulamentului*

nr. 2/2016 privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc. Metoda de calcul a fost publicată integral pe pagina de internet a FGDB, la secțiunea dedicată băncilor.

Ponderea titlurilor de stat în portofoliul plasamentelor efectuate din resursele fondului de garantare a depozitelor a fost de 68,5% la 31 decembrie 2017 (variație anuală de -2,1 puncte procentuale).

FONDUL DE REZOLUȚIE BANCARĂ

Resursele financiare disponibile aferente fondului de rezoluție bancară, incluzând și profitul reinvestit aferent anului 2017, se ridicau la 997,3 milioane lei la 31 decembrie 2017, în creștere cu 65,6% față de nivelul de la finele anului 2016.

Creșterea semnificativă a resurselor la fondul de rezoluție bancară a condus la majorarea cu 0,20 puncte procentuale a raportului dintre acestea și volumul depozitelor acoperite, până la 0,58% la 31 decembrie 2017⁷⁸.

Contribuțiile anuale ale instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară au fost stabilite de Banca

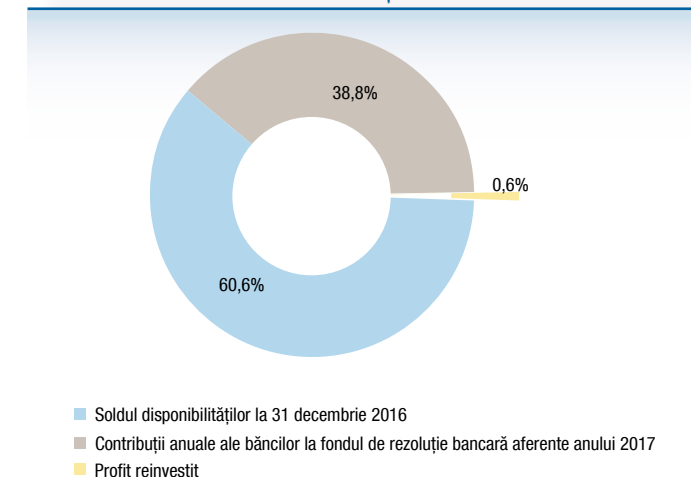
Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, în funcție de profilul de risc al fiecărei instituții de credit.

În anul 2017, la fondul de rezoluție bancară au fost încasate contribuții în sumă de 386,3 milioane lei, de circa 3,5 ori mai mult decât în anul precedent. După cum s-a arătat și în secțiunea anterioară, potrivit celor convenite de FGDB și Banca Națională a României, majorarea

⁷⁸ Directiva europeană în materie de redresare și rezoluție bancară prevede atingerea, în toate statele membre, a unui nivel-țintă de 1% până în anul 2024.

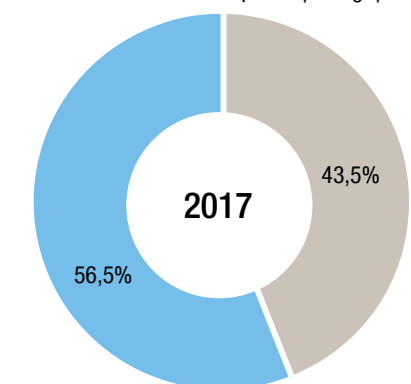
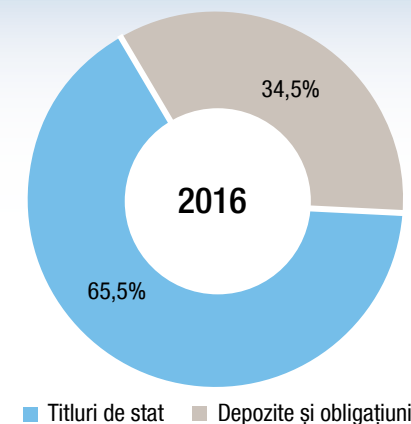
contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară s-a produs concomitent cu reducerea substanțială a contribuțiilor la fondul de garantare a depozitelor astfel încât, pe ansamblu, contribuțiile cumulate ale instituțiilor de credit la cele două fonduri au fost chiar mai mici decât în anul 2016.

Resursele fondului de rezoluție bancară în anul 2017



La fel ca în cazul fondului de garantare a depozitelor, pe parcursul anului 2017 ponderea titlurilor de stat în portofoliul plasamentelor efectuate din resursele fondului de rezoluție bancară a continuat să scadă, ajungând la 56,5% la 31 decembrie 2017 (variație anuală de -9 puncte procentuale).

Structura plasamentelor FGDB aferente fondului de rezoluție bancară



5. Lichidarea instituțiilor de credit în faliment



Ashraf Hamdan / Shutterstock.com

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

Timp de peste două decenii de la înființarea sa, în anul 1996, calitățile de creditor și lichidator au conferit FGDB un rol activ în asanarea sectorului bancar din România.

În perioada 1999 – 2006 au avut loc șapte falimente bancare, cu consecința activării schemei de garantare a depozitelor⁷⁹. Dintre acestea, doar o singură

procedură a fost închisă în anul 2012, după mai bine de 13 ani de lichidare (Banca Comercială "Albina" SA, în faliment între 25 mai 1999 și 14 decembrie 2012).

La sfârșitul anului 2017, se mai aflau în procedură de faliment șase bănci, la trei dintre acestea FGDB fiind creditor, iar la alte două lichidator⁸⁰.

FGDB în calitate de:	
creditor	lichidator
- Bankcoop SA – în faliment din 8 februarie 2000, se preconizează închiderea procedurii în cursul anului 2018 - Banca Internațională a Religiiilor SA – în faliment din 10 iulie 2000, închiderea procedurii este estimată a avea loc în decurs de circa doi - trei ani - Banca "Columna" SA – în faliment din 18 martie 2003, FGDB deține o creanță negarantată de valoare redusă, fără șanse de recuperare dat fiind valoarea foarte mare a creanței bugetare, de rang superior	- Banca Română de Scont SA (BRS) – în faliment din 16 aprilie 2002; după aproape 12 ani de litigii s-a obținut, la data de 22 martie 2018, o hotărâre judecătorească definitivă pentru repararea prejudiciului produs prin faliment, ce urmează a fi pusă în aplicare prin executare silită - Banca Turco-Română SA (BTR) – 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, acțiunile de recuperare a acestei creanțe fiind în derulare pe plan extern

⁷⁹ În plus față de cele șapte bănci intrate în faliment în intervalul 1999 – 2006, Banca de Investiții și Dezvoltare SA a fost dizolvată la data de 11 martie 2002 în urma deciziei acționarilor, lichidarea voluntară a acestei bănci nefiind încă finalizată. Conform legislației aplicabile, FGDB nu a plătit compensații în cazul acestei bănci, fiind vorba de o lichidare voluntară și nu de o indisponibilizare a depozitelor prin faliment.

⁸⁰ Pe lângă băncile menționate în tabel, un caz aparte îl reprezintă Nova Bank. Banca Națională a României a dispus la 22 august 2006 dizolvarea Nova Bank SA urmată de lichidare și a desemnat FGDB în calitate de lichidator la data de 4 septembrie 2006. Mandatul de lichidator al FGDB a fost de scurtă durată, banca fiind plasată în faliment din 9 noiembrie 2006. Calitatea FGDB de creditor a încetat la Nova Bank SA în anul 2007, prin cesionarea creanței către un alt creditor, iar la băncile la care este lichidator prin recuperarea integrală a creanțelor (în anul 2004 la Banca Română de Scont SA și în anul 2011 la Banca Turco-Română SA).

Situația cumulată a creanțelor față de băncile în faliment la data de 31 decembrie 2017

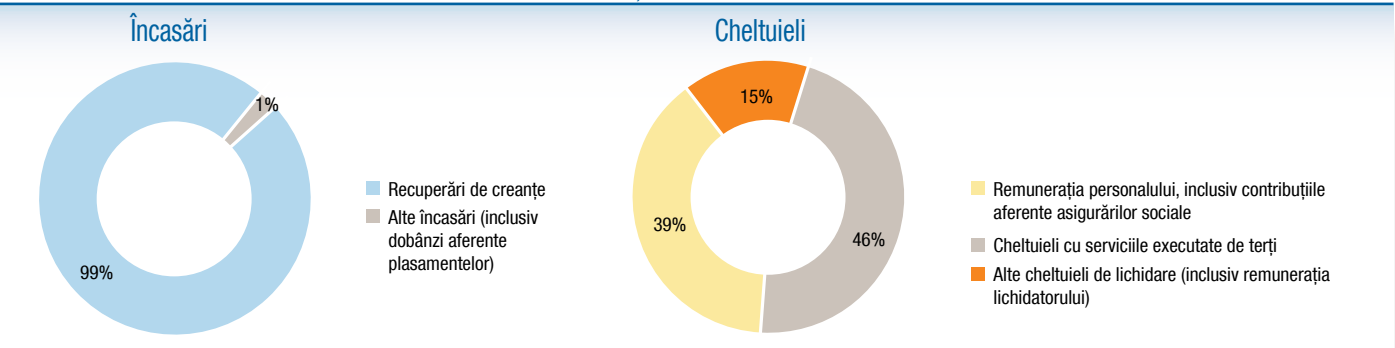
Total creanțe (masa credală) 1.001 milioane lei	Creanțe FGDB = 513 milioane lei Creanțe alți creditori = 488 milioane lei
Total creanțe recuperate 331 milioane lei	Creanțe recuperate de FGDB = 176 milioane lei (grad de recuperare 34,31% din total creanțe) Creanțe recuperate de alți creditori = 155 milioane lei (grad de recuperare 31,76% din total creanțe)

Peste 95% din totalul încasărilor realizate în anul 2017 de băncile în faliment la care FGDB are calitatea de creditor sau de lichidator au provenit dintr-o recuperare parțială de creanță obținută de *BTR* prin demersurile întreprinse în Elveția; sub aspectul cheltuielilor efectuate de cele cinci bănci în anul 2017, ponderea cea mai mare din total o dețin serviciile executate de terți (46%).

Volumul total al încasărilor și cheltuielilor la băncile în faliment în anul 2017

Banca în faliment	Total încasări (mii lei)	Total cheltuieli (mii lei)
1. Bankcoop	13	44
2. BIR	327	359
3. <i>BRS</i>	7	630
4. <i>BTR</i>	8.791	1.302
5. Banca "Columna"	88	86
TOTAL	9.226	2.421

Structura încasărilor și cheltuielilor băncilor în faliment



În cursul anului 2017, doar creditorii chirografari ai *BTR* au beneficiat de o distribuie de sume, din totalul alocat de 6.818 mii lei fiind înregistrate plăți efective în valoare de 5.714 mii lei la finele anului.

Până la 31 decembrie 2017, distribuirile efectuate către creditori în cadrul procedurilor de faliment în care FGDB a fost și mai este implicat în calitate de creditor/lichidator au totalizat 331 milioane lei.

În raport cu valoarea creanțelor de recuperat, respectiv 1.001 milioane lei, s-a înregistrat un grad de recuperare a creanțelor de 33,07%.

La fel ca în anii precedenți, FGDB a fost preocupat, atât în calitate de creditor, cât și de lichidator, de activitatea de recuperare a creanțelor și de reducere a portofoliului de debitori ai băncilor în faliment, prin încasarea debitelor sau scoaterea din evidența contabilă a celor lipsite de șanse de colectare. La 31 decembrie 2017, băncile în faliment înregistrau 122 de debitori, cu 7 mai puțin decât în anul 2016.

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 2017
1	2	3	4=2-3
1. Bankcoop	14.716	14.704	12
2. BIR	22.416	22.340	76
3. <i>BRS</i>	232	202	30
4. <i>BTR</i>	1.286	1.282	4
TOTAL	38.650	38.528	122

* În cazul Băncii "Columna" sunt disponibile numai datele privind numărul de debitori la 31 decembrie 2017, respectiv 7 debitori.

Situația cumulată a încasărilor, cheltuielilor și distribuirilor de sume către creditori la data de 31 decembrie 2017 se prezintă sintetic astfel:

Banca în faliment ¹⁾	Total creanțe de recuperat la data falimentului (mii lei)	Total încasări ²⁾ aferente activității de lichidare (mii lei)		din care:						Total cheltuieli aferente activității de lichidare (mii lei)			Total sume distribuite (mii lei)
		la 31.12.2017	din care, în anul 2017	recuperări de creanțe		vânzări de active		alte încasări		la 31.12.2017	din care, în anul 2017		
				valoare (mii lei)	% în total creanțe de recuperat	% în total încasări	valoare (mii lei)	% în total încasări	valoare (mii lei)			% în total încasări	
1. Bankcoop	250.050	155.456	13	92.002	36,79	59,18	57.496	36,99	5.958	3,83	62.609	44	98.047
2. BIR	213.982	174.717	327	137.652	64,33	78,79	23.554	13,48	13.511	7,73	81.341	359	95.635
3. BRS	37.750	38.629	7	17.922	47,48	46,40	16.423	42,51	4.284	11,09	17.881	630	18.130
4. BTR	227.480	65.858	8.791	13.912	6,12	21,12	31.799	48,29	20.147	30,59	17.318	1.302	45.490
5. Banca "Columna"	..	..	88	..	..	..	..	..	..	..	..	86	50.298
TOTAL ³⁾	729.262	434.660	9.226	261.488	35,86	60,16	129.272	29,74	43.900	10,10	179.149	2.421	307.600

¹⁾ În cazul Băncii "Columna" nu sunt disponibile date cumulate privind încasările și cheltuielile.

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

³⁾ Dacă se iau în calcul Banca "Albina" și Nova Bank, totalul încasărilor aferente activității de lichidare este de 469.974 mii lei (recuperări de creanțe 278.334 mii lei, vânzări de active 142.377 mii lei și alte încasări 49.263 mii lei), cel al cheltuielilor de 190.099 mii lei, iar totalul sumelor alocate distribuirii este de 331.008 mii lei.

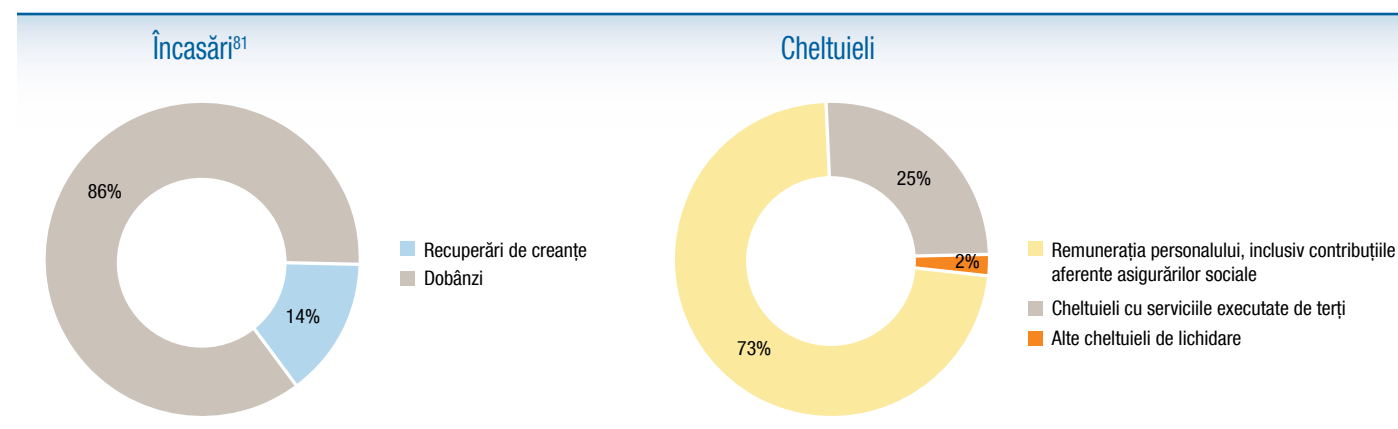
Banca Română de Scont (BRS)

De la data falimentului BRS (16 aprilie 2002) și până la 31 decembrie 2017 au fost recuperate creanțe în sumă de 17.922 mii lei, reprezentând un grad de recuperare de 47%.

Gradul de recuperare a creanțelor (incluzând și creanțele reîntregite în patrimoniul băncii după deschiderea procedurii) este semnificativ mai mare, respectiv 57%, dacă se iau în calcul operațiunile de

stingere a datoriilor din depozite colaterale/garanții, precum și operațiunile de preluare a unor bunuri de la debitori în contul creanțelor băncii.

Structura încasărilor și cheltuielilor BRS în anul 2017



Deoarece și în anul 2017 s-a menținut sechestrul asigurător asupra contului colector al BRS⁸², nu s-au putut efectua distribuiri de sume către creditori deși existau disponibilități bănești care totalizau, la sfârșitul anului, 3.696 mii lei. BRS se află în negocieri pentru ridicarea pe cale amiabilă a sechestrului asigurător.

Distribuirile efectuate până la 31 decembrie 2017 către creditorii BRS au însumat 18.130 mii lei, reprezentând 47% din masa credală, cel mai ridicat grad de îndeplinire a creditorilor înregistrat la băncile în faliment.

și anevoios, reflectându-se într-o multitudine de acțiuni juridice ce au continuat și pe parcursul anului 2017.

Dintre toate litigiile iese în evidență dosarul penal privind delapidarea BRS, soluționat în fond de Tribunalul București la 11 mai 2015 și în apel de Curtea de Apel București la 22 martie 2018. Ca o încununare a demersurilor susținute și pe parcursul anului 2017, BRS a câștigat procesul în apel și a obținut prin decizia definitivă din martie 2018 despăgubiri civile pentru faliment în cuantumul solicitat de 93.526 mii lei (față de o treime cât primise prin hotărârea instanței de fond). Plata acestor despăgubiri civile a fost stabilită de instanța de apel în sarcina a șase persoane⁸³, condamnate pe latura penală și la închisoare cu executare.

Procesul de recuperare a creanțelor pentru apărarea intereselor creditorilor BRS a fost și este complex

⁸¹ În anul 2017, încasările BRS au fost în sumă de 7 mii lei, din care 6 mii lei dobânzi la plasamente și o mie lei recuperări creanțe și alte încasări.

⁸² Sechestrul a fost instituit în anul 2011 în cadrul unui dosar penal referitor la prejudicierea societății RAFO SA și a fost menținut până la soluționarea acțiunii în pretenții formulate de aceasta împotriva BRS. La 4 noiembrie 2014, Tribunalul București a suspendat judecarea acțiunii în pretenții până la închiderea procedurii falimentului BRS.

⁸³ Fostul președinte al băncii și fosta directoare a sucursalei București, precum și conducători ai societăților care au prejudiciat banca.

Măsurile de punere în aplicare a titlului de creanță obținut la începutul anului 2018 vizează declanșarea executării silite a patrimoniilor celor șase debitori, inclusiv prin partajul bunurilor comune, și reluarea

judecării cauzelor suspendate de instanțele civile până la soluționarea definitivă a dosarului penal privind delapidarea BRS (58 de dosare).

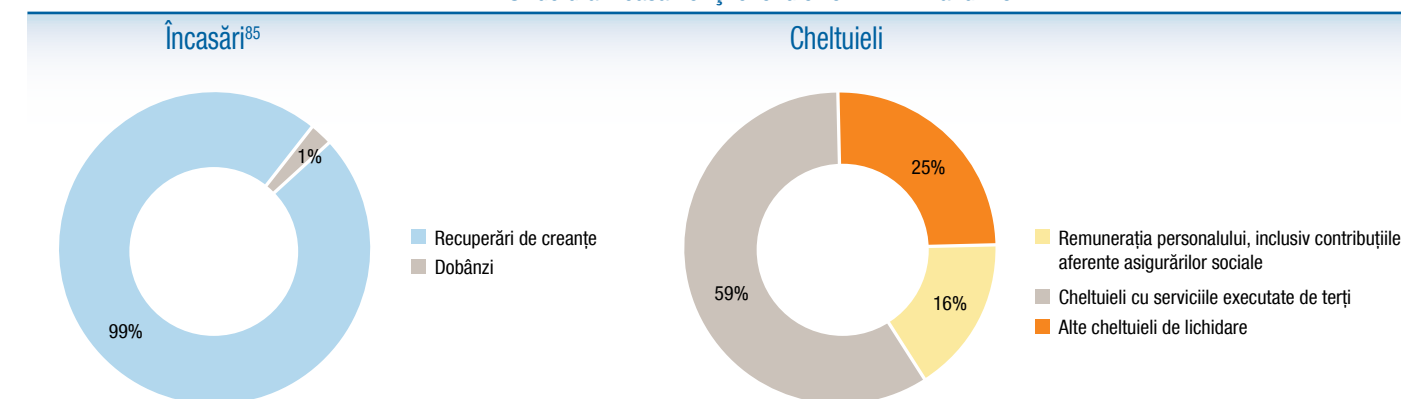
Banca Turco-Română (BTR)

Gradul de recuperare a creanțelor prin raportare la cele înregistrate în evidența BTR la data falimentului, cu excepția principalului debitor, se situează la 29% la sfârșitul anului 2017.

De la data falimentului (3 iulie 2002) și până la 31 decembrie 2017 au fost recuperate creanțe în valoare de 13.912 mii lei, reprezentând 6% din totalul creanțelor; de

la principalul debitor⁸⁴ al băncii s-a reușit obținerea în anul 2017 a unei prime recuperări în sumă de 8.724 mii lei.

Structura încasărilor și cheltuielilor BTR în anul 2017



Despăgubirile civile pentru faliment reprezintă principala creanță a BTR. La 31 decembrie 2017, aceasta însuma, actualizată cu dobânzi, 110 milioane USD și 21 milioane EUR și avea o pondere de peste 99% în portofoliul existent de creanțe.

Începând cu luna septembrie 2012, FGDB, în calitate de lichidator al BTR, a demarat procesul de recuperare a acestei creanțe atât pe plan național, cât și internațional având în vedere caracterul său de extraneitate (cetățenia turcă a patru dintre cei cinci debitori).

⁸⁴ Potrivit evidenței contabile a Băncii Turco-Române SA (BTR), preluate de lichidator la deschiderea procedurii falimentului, principalul debitor era firma Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS, a cărei datorie actualizată cu dobânzile aferente era de 52.873,67 mii USD și, respectiv, 10.164,60 mii EUR, reprezentând 92,08% din totalul creanțelor. 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 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, prin substituie în locul firmei Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS, devenind astfel principalul debitor al băncii.

⁸⁵ În anul 2017, încasările BTR au fost în sumă de 8.791 mii lei, din care 8.768 mii lei recuperări creanțe și 23 mii lei dobânzi la plasamente și alte încasări.

Acțiunile susținute în Elveția în perioada octombrie 2013 - noiembrie 2016 au culminat cu recuperarea de către *BTR* a sumei de 2.058.731 CHF⁸⁶ în primul trimestru al anului 2017.

Cu sprijinul unui aranjament de finanțare a litigiilor valabil din octombrie 2016, *BTR* beneficiază de o strategie de identificare și recuperare a activelor deținute

RECUPERAREA CREAŢELOR FGDB

FGDB este creditor majoritar la Bankcoop (83,45% din masa credală) și BIR (78,90% din masa credală), iar la Banca "Columna" deține o cotă ne semnificativă în masa credală (0,04%)⁸⁷. Calitatea FGDB de creditor a încetat la patru bănci în faliment prin recuperarea integrală a creanțelor (în anul 2004 la *BRS*, 2007 la Nova Bank și 2011 la *BTR*) sau ca urmare a încheierii procedurii falimentului (în anul 2012 la Banca "Albina").

În cursul anului 2017, FGDB nu a recuperat nicio sumă în contul creanțelor sale de la băncile în faliment la care are calitatea de creditor. Posibilitățile acestora de recuperare a creanțelor și de valorificare a activelor

direct și indirect de debitorii săi, care implică o abordare multijurisdicțională, în prezent fiind sesizate instanțe din Marea Britanie, Elveția și Statele Unite ale Americii.

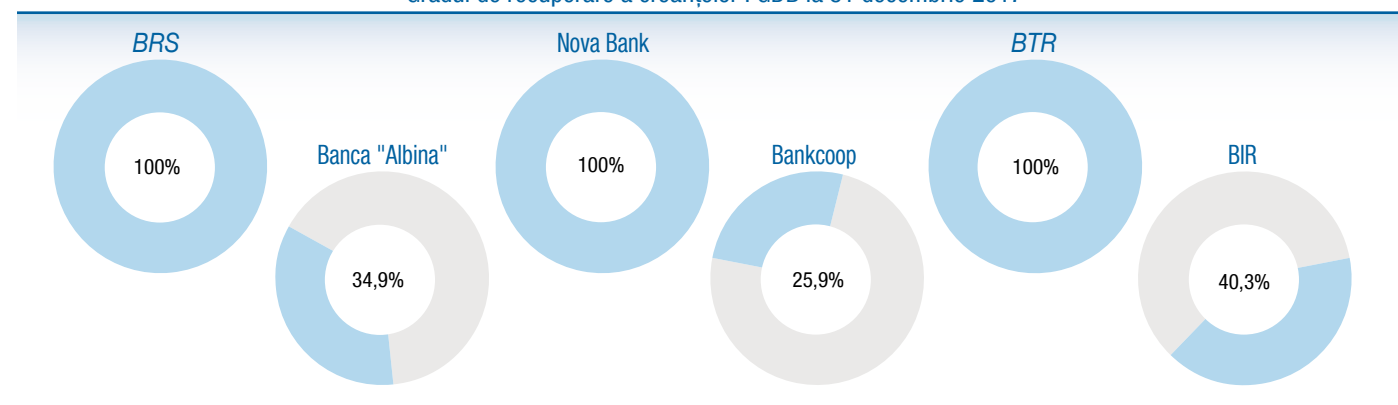
Până la 31 decembrie 2017, creditorii BTR au recuperat prin distribuire suma de 45.490 mii lei, reprezentând 41% din masa credală.

s-au redus semnificativ în acest stadiu al procedurilor, deoarece în patrimoniul acestora au rămas, în general, active greu vandabile și creanțe dificil de încasat din cauza vechimii și/sau a litigiilor asociate.

Valoarea creanțelor recuperate de FGDB până la data de 31 decembrie 2017 este de 175.959 mii lei, din care suma de 174.978 mii lei corespunde compensațiilor plătite către deponenții garantați, iar 981 mii lei reprezintă contribuțiile Bankcoop, *BTR* și Nova Bank, datorate și neplătite până la data intrării în faliment a acestora.

Pe ansamblul băncilor în faliment, FGDB a recuperat 34,3% din sumele aferente compensațiilor plătite deponenților garantați.

Gradul de recuperare a creanțelor FGDB la 31 decembrie 2017



⁸⁶ 2.033.917,33 USD echivalent, respectiv 8.723.873,72 lei, reprezentând circa 4% din creanța *BTR* la data falimentului.

⁸⁷ Banca "Columna" reprezintă un caz atipic, doar doi deponenți din totalul de 171 solicitând compensațiile cuvenite în perioada de plată a acestora, încheiată la data de 26 mai 2006.



6. Informarea publicului



COMUNICAREA CU PUBLICUL

Anul 2017 a fost unul al consolidării noilor prevederi legislative privind informarea publicului. În acest context, FGDB și-a centrat activitatea de comunicare cu deponenții pe aspectele menite să crească încrederea acestora că banii depuși în bănci sunt în deplină siguranță.

În relația directă cu publicul, FGDB a răspuns prompt întrebărilor și solicitărilor care au acoperit o gamă variată de aspecte referitoare la garantarea depozitelor.

Potrivit noii legi, instituțiile de credit din România și din celelalte state membre ale Uniunii Europene au obligația să transmită deponenților, cel puțin o dată pe an, un formular standardizat care cuprinde informații despre garantarea depozitelor.

Aceste informații sunt transmise fie prin intermediul formularelor tipărite, fie pe cale electronică. În plus, instituțiile de credit au obligația să le pună la dispoziția deponenților la toate sediile. Conform prevederilor legale, aceste informații trebuie să fie formulate clar, fluent și ușor de înțeles, fără pasaje echivoce, potrivit normelor elaborate de schemele de garantare a depozitelor.

Biroul de comunicare al FGDB a oferit fiecărui solicitant explicații cu privire la informațiile cuprinse în formularul tip transmis de bănci deponenților. Clarificările la fiecare nelămurire exprimată de deponenți au fost inserate la secțiunea *Întrebări și răspunsuri* de pe site-ul FGDB, pentru a putea fi consultate și de alte persoane interesate.

Un interes deosebit a fost manifestat pentru clarificarea condițiilor de garantare temporară suplimentară a depozitelor din categoriile speciale prevăzute de lege. Un număr mare de deponenți s-au interesat de tipurile de depozite garantate, dar și de modul

în care se vor plăti compensațiile în cazul indisponibilizării depozitelor atât la băncile participante la FGDB, cât și la sucursalele băncilor străine membre ale schemelor de garantare a depozitelor din țările de origine.

Interesul deponenților pentru aspectele menționate a determinat intensificarea comunicării FGDB cu instituțiile de credit participante. Primul pas l-a constituit asigurarea expunerii informațiilor furnizate de FGDB despre garantarea depozitelor, într-un mod cât mai vizibil, la toate unitățile instituțiilor de credit participante.

De asemenea, în întâlniri directe cu reprezentanți ai băncilor, FGDB a recomandat instituțiilor de credit participante o serie de completări menite să detalieze noțiunile folosite în formularul tip pe care acestea au obligația să-l transmită anual deponenților. O propunere de redactare a acestui formular a fost postată și pe site-ul FGDB la secțiunea dedicată exclusiv băncilor.

Consecvent principiului transparenței, FGDB a continuat să publice, în buletinul său informativ, analize ale evoluției depozitelor la instituțiile de credit participante.

Publicațiile FGDB sunt distribuite instituțiilor din sectorul financiar-bancar, autorităților publice, instituțiilor din mediul academic, institutelor de cercetare și altor instituții, putând fi consultate, de asemenea, pe site-ul său.

RELAȚIA CU MASS-MEDIA

În anul 2017 FGDB a inițiat un nou parteneriat cu presa, adaptat evoluțiilor în domeniul mass-media. Având în vedere extinderea informării opiniei publice în mediul *on-line*, FGDB a avut întâlniri cu ziariști și bloggeri

specializați în industria bancară, cu scopul explicării și mediatizării cât mai eficiente a informațiilor despre schema de garantare a depozitelor din România.

Comunicatele de presă au rămas în continuare un element de bază în comunicarea FGDB cu opinia publică. Acestea au fost postate pe site-ul FGDB și au fost transmise jurnaliștilor pentru a ajunge în timp util la toate persoanele interesate.

De asemenea, FGDB a răspuns cu promptitudine tuturor solicitărilor reprezentanților mass-media.

ACȚIUNI CU CARACTER EDUCATIV

Concursul Costin Murgescu pentru cercetare în economie, inițiat de FGDB cu scopul de a contribui la afirmarea tinerilor cercetători interesați de evoluțiile socio-economice și politice contemporane, a ajuns în anul 2017 la a șasea ediție.

Câștigătorul acestei ediții a fost Ioan-Gabriel Stavre, cu lucrarea *"Testarea celor trei cercuri vicioase ale economiei românești: o nouă abordare"*. Autorul este înscris în programul DOFIN (Doctoral School of Finance and Banking) al Academiei de Studii Economice din București.



Lucrările înscrise în concurs au fost evaluate de un juriu format din membri ai lumii academice și cercetători, fiind notate în funcție de originalitate, logica argumentelor, concluzii și stil.

*Decernarea premiului la concursul Costin Murgescu pentru cercetare în economie
București, decembrie 2017*



A devenit deja tradiție implicarea FGDB în susținerea Simpozionului anual de istorie și civilizație bancară "Cristian Popișteanu", organizat de către Banca

Națională a României împreună cu Fundația Culturală Magazin Istoric.



*Decernarea premiilor Fundației Culturale Magazin Istoric
Simpozionul de istorie și cultură bancară "Cristian Popișteanu", Ediția a XXV-a
Banca Națională a României, aprilie 2017*

În cursul anului 2017, FGDB a luat parte la două dintre seminariile organizate de Banca Națională a României sub egida *Academica BNR*. În cadrul acestor seminarii, aspectele abordate de FGDB s-au axat pe rolul schemei statutare de garantare a depozitelor din România în menținerea stabilității financiare. De asemenea, FGDB a fost prezent la diferite evenimente publice în cadrul cărora au fost făcute cunoscute diferitele laturi ale activității sale.

În premieră, în anul 2017 activitatea FGDB a fost descrisă în manualele de educație financiară pentru gimnaziu. Astfel, noțiuni de bază privind economisirea și garantarea banilor vor fi obiect de discuție nu numai la clasă, ci și acasă.

Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare garantează banii din bancă

100.000 €
echivalent în lei

este suma maximă rambursată de FGDB per deponent per instituție de credit.



**ÎN MAXIMUM
7 ZILE
lucrătoare**

de la indisponibilizarea depozitelor, FGDB pune la dispoziția deponentilor compensațiile cuvenite.

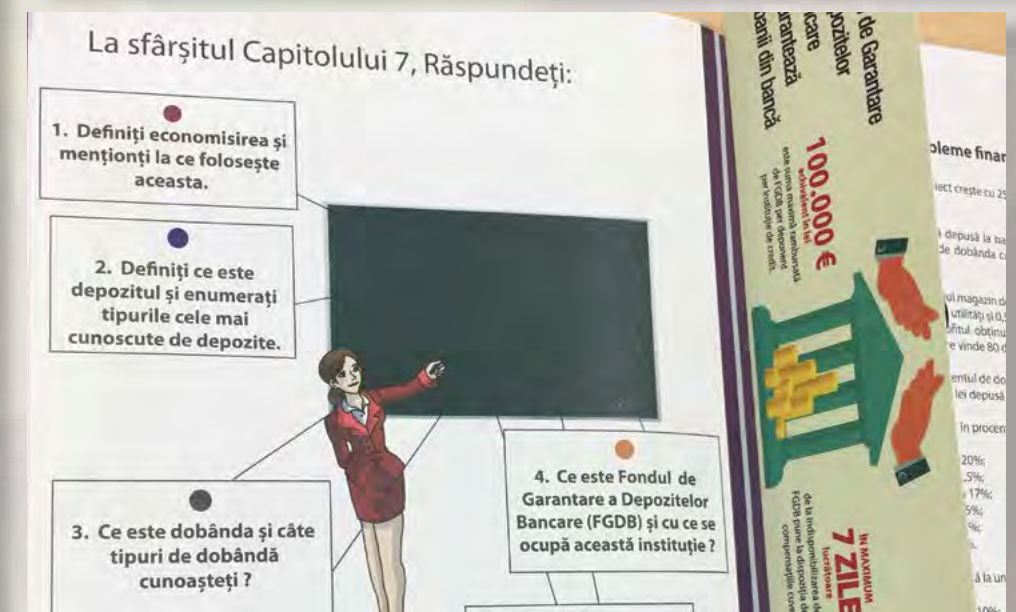
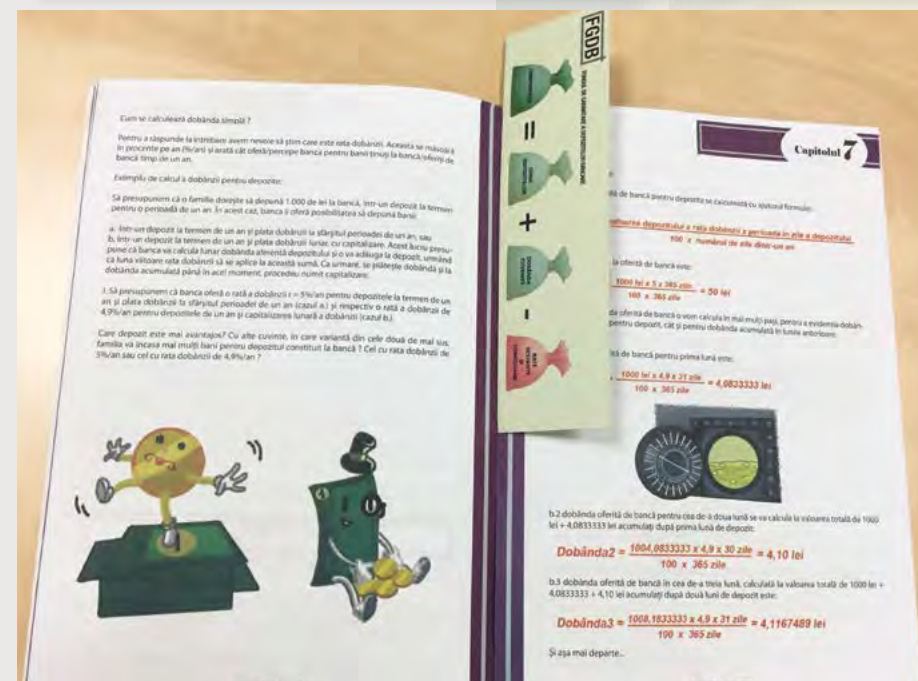
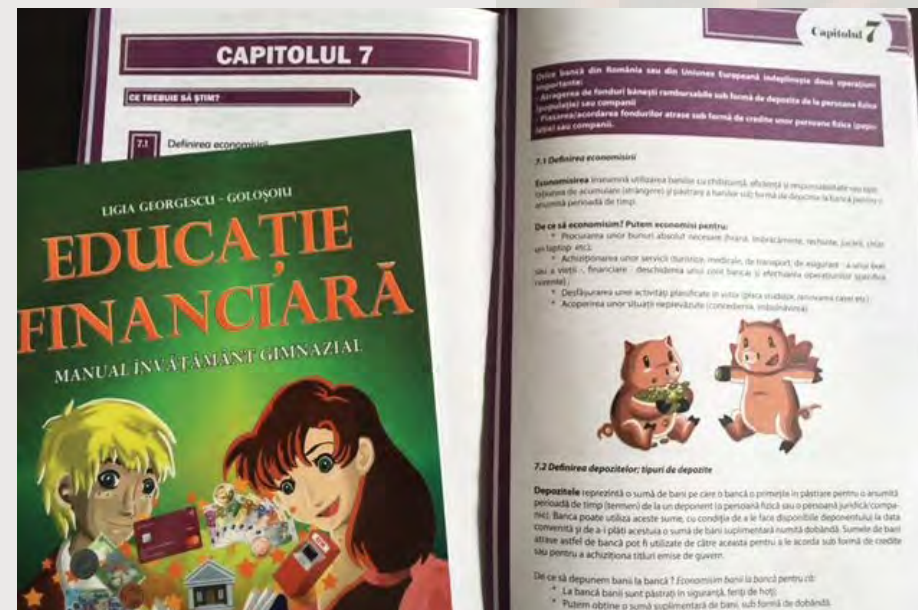
Vă aflați într-o bancă membră FGDB



021 326 6020
(tarif normal)
www.fgdb.ro

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND



Afișul FGDB destinat informării publicului

Colaj din manualul de educație financiară pentru gimnaziu

7. Situațiile financiare ale FGDB

Activele FGDB se ridicau la 6,5 miliarde lei la sfârșitul anului 2017, în creștere cu 10,2% față de valoarea înregistrată la 31 decembrie 2016.

Și în anul 2017, titlurile de stat și-au menținut ponderea majoritară în structura activelor FGDB.

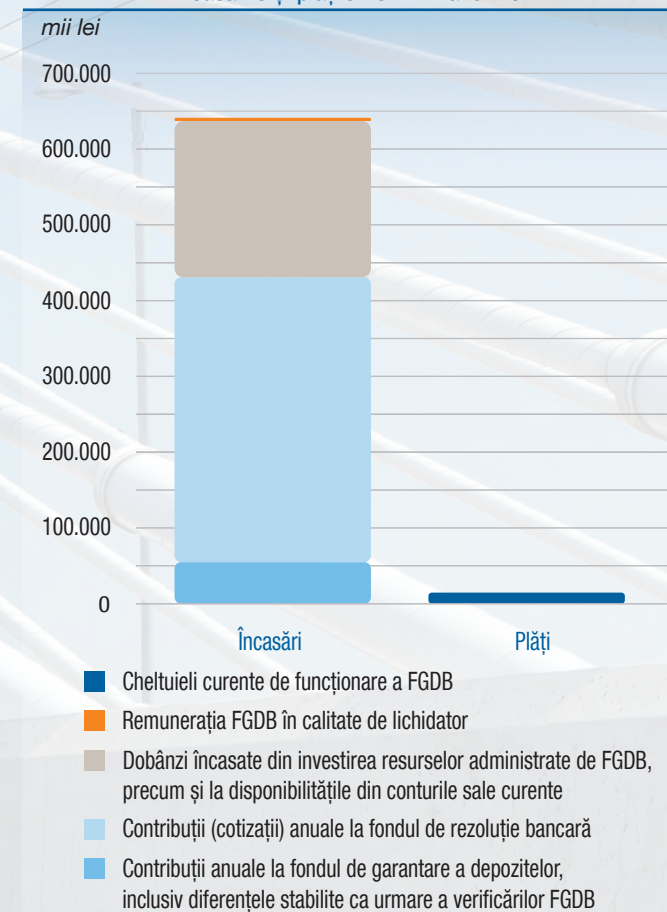
ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE FGDB

În anul 2017, FGDB a înregistrat încasări în sumă de 634.619 mii lei, din care:

- 52.312 mii lei - contribuții anuale la fondul de garantare a depozitelor, inclusiv diferențele stabilite ca urmare a verificărilor FGDB;
- 386.324 mii lei - contribuții (cotizații) anuale la fondul de rezoluție bancară;
- 195.700 mii lei - dobânzi încasate din investirea resurselor financiare ale FGDB, din care 180.481 mii lei corespunzând fondului de garantare a depozitelor și 15.219 mii lei fondului de rezoluție bancară;
- 10 mii lei - dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la bănci;
- 273 mii lei - remunerația cuvenită FGDB în calitate de lichidator judiciar la Banca Turco-Română.

Plățile efectuate de FGDB în anul 2017 au totalizat 13.886 mii lei, reprezentând cheltuielile curente de funcționare a FGDB.

Încasările și plățile FGDB în anul 2017



BILANȚUL CONTABIL AL FGDB

- lei -

Activ			Pasiv		
	31.12.2016	31.12.2017		31.12.2016	31.12.2017
1. Active imobilizate, total, din care:	4.229.146.360	4.525.592.492	1. Capitaluri proprii, total, din care:	5.925.522.657	6.471.568.791
- imobilizări necorporale	48.374	231.881	- rezerve	5.793.293.203	6.363.109.166
- imobilizări corporale	301.118	404.145	- profitul exercițiului financiar	132.229.454	108.459.625
- imobilizări financiare	4.228.796.868	4.524.956.466			
2. Active circulante, total, din care:	1.697.395.584	1.947.054.520	2. Datorii, total, din care:	1.021.929	1.092.684
- investiții financiare pe termen scurt	1.696.011.892	1.944.712.810	- datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	1.021.929	1.092.684
- conturi la bănci și casa	1.078.605	1.737.811			
- alte creanțe (decontări cu băncile)	305.087	603.899			
3. Cheltuieli în avans	2.642	14.463			
TOTAL ACTIV	5.926.544.586	6.472.661.475	TOTAL PASIV	5.926.544.586	6.472.661.475

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Întrucât resursele celor două fonduri administrate de FGDB pot fi utilizate exclusiv în scopurile prevăzute de lege, respectiv plata compensațiilor și finanțarea măsurilor de rezoluție, cheltuielile de funcționare ale FGDB sunt acoperite numai din veniturile obținute din investirea resurselor financiare disponibile.

Raportul dintre cheltuielile FGDB și veniturile din investirea resurselor financiare a continuat să se situeze și în anul 2017 la un nivel foarte scăzut, respectiv 1:9.

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

În anul 2017, FGDB a realizat venituri totale în sumă de 122.563 mii lei, provenind din:

- 122.553 mii lei - dobânzi și cupoane cuvenite din investirea resurselor financiare ale FGDB în cursul anului 2017 (99,99% din total venituri);
- 10 mii lei - dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la bănci.

Cheltuielile totale ale FGDB efectuate în anul 2017 au însumat 14.104 mii lei, reprezentând:

- 10.806 mii lei - cheltuieli cu personalul (76,62% din totalul cheltuielilor);
- 2.892 mii lei - cheltuieli cu servicii executate de terți (20,50% din totalul cheltuielilor);
- 406 mii lei - alte cheltuieli (2,88% din totalul cheltuielilor).

Contul de profit și pierdere

- lei -

	31.12.2016	31.12.2017	Diferența
1. Venituri totale	146.946.411	122.563.391	-24.383.020
2. Cheltuieli totale	14.716.957	14.103.766	-613.191
3. Rezultatul exercițiului	132.229.454	108.456.625	-23.769.829

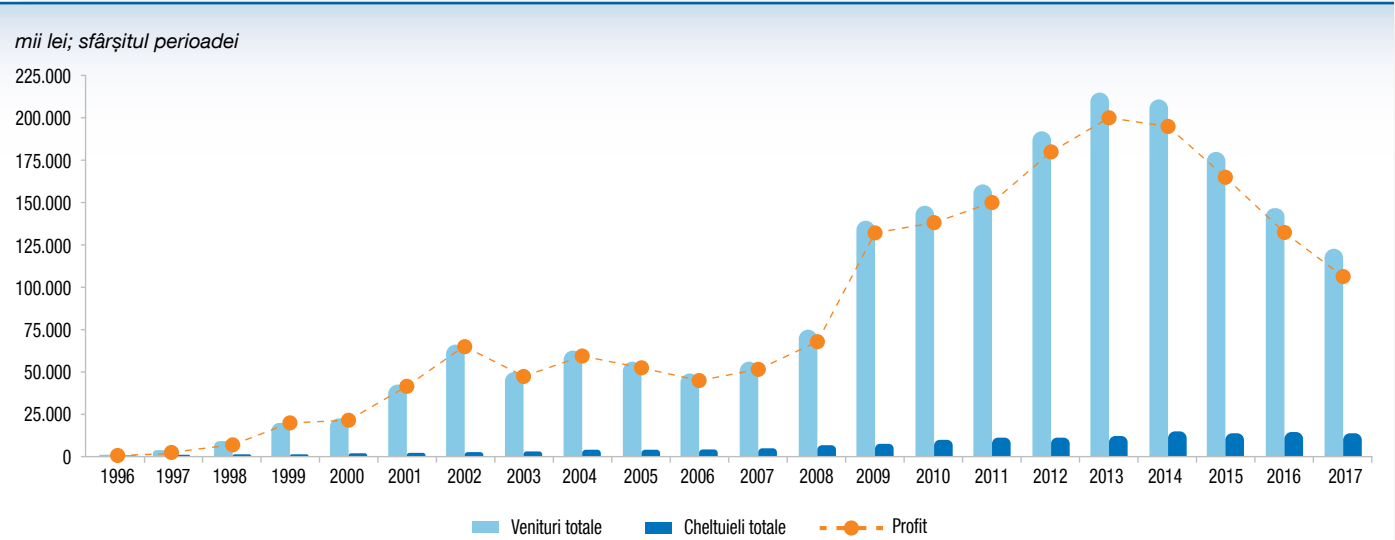
În anul 2017, randamentele de pe piața financiar-bancară s-au menținut la niveluri scăzute, continuând să afecteze nivelul veniturilor FGDB. Cu toate acestea, veniturile s-au redus într-o proporție mai mică decât în anul precedent.

La rândul său, comparativ cu anul precedent, dinamica negativă a rezultatului exercițiului a consemnat o ameliorare datorită atenuării declinului veniturilor concomitent cu diminuarea cheltuielilor totale.

Profitul net contabil al FGDB pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017 a fost de 108.456,6 mii lei, obținut în condițiile aplicării unei politici prudente de investire a resurselor.

În conformitate cu prevederile legale, profitul FGDB se repartizează aproape integral (în proporție de cel puțin 99%) pentru suplimentarea resurselor financiare disponibile ale fondurilor administrate de acesta.

Evoluția veniturilor, cheltuielilor și profitului FGDB



Auditarea situațiilor financiare la 31 decembrie 2017 ale FGDB s-a efectuat de către Ernst & Young Assurance Services SRL. Potrivit opiniei auditorului financiar, prezentată în raportul de audit întocmit, situațiile financiare "oferă o imagine fidelă și justă a poziției financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2017, ca

și a performanței financiare a acestuia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și clarificările ulterioare".

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre Consiliul de Supraveghere al Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare

Raport asupra auditului situatiilor financiare

Opinia

Am auditat situatiile financiare ale Fondului de Garantare al Depozitelor Bancare („Fondul”) cu sediul social in Bucuresti, str. Negru Voda nr.3, corp A3, et.2, sector 3, cod postal 030774, identificat prin codul unic de inregistrare fiscala RO8942496, care cuprind bilantul contabil la data de 31 decembrie 2017, contul de profit si pierdere, pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2017, ca si a performantei financiare ale acestuia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificarile si clarificarile ulterioare.

Bazele opiniei

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit (ISA), Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 16 aprilie 2014 („Regulamentul (UE) nr. 537/2014”) si Legii nr.162 /2017 („Legea 162/2017”). Responsabilitatile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Fond conform Codului etic al profesionistilor contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA),conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul (UE) nr. 537/2014 si Legea 162/2017, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului desfasurat asupra situatiilor financiare in ansamblu, si in formarea opiniei noastre asupra acestora, si nu emitem o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie.

Pentru fiecare aspect de mai jos, am prezentat in acel context o descriere a modului in care auditul nostru a abordat respectivul aspect.

Am indeplinit responsabilitatile descrise in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv in legatura cu aceste aspecte cheie. In consecinta, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate sa raspunda la evaluarea noastra cu privire la riscul de erori semnificative in cadrul situatiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare anexate.

Aspect cheie de audit

Evaluarea investitiilor

Portofoliul de investitii al Fondului in valoare de RON 6,464 milioane, prezentat in notele 3 si 4 la situatiile financiare, reprezinta o parte semnificativa a activelor totale ale Fondului. Aceste investitii, care includ depozite la banci, certificate de depozit si obligatiuni emise de Statul Roman si obligatiuni corporatiste, sunt evaluate la cost conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei 6/2015 si sunt testate pentru depreciere.

Avand in vedere natura acestor active, evaluarea acestora presupune un anumit nivel de rationamente ale conducerii, aplicate in principal pentru identificarea indicilor de depreciere, daca exista, si in evaluarea ulterioara a recuperabilitatii investitiilor. Datorita importantei acestor active consideram ca acesta este un aspect-cheie de audit.

Modul in care a fost adresat aspectul cheie de audit

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele, analiza metodologiei utilizate de conducere pentru evaluarea instrumentelor financiare. Am obtinut o intelegere si am evaluat modul de proiectare si eficacitatea controalelor interne ale Fondului privind procesul de evaluare a instrumentelor financiare.

Procedurile noastre de audit s-au concentrat pe evaluarea urmatoarelor:

- Clasificarea investitiilor si metodele de evaluare folosite in raport cu cerintele Ordinului Bancii Nationale a Romaniei 6/2015 si cu strategia de investitii a Fondului;
- Parametrilor folositi in evaluare in raport cu termenii contractuali si cu informatiile din scrisorile de confirmare primite;
- Verificarea acuratetii matematice a calculului efectuat de Fond pentru evaluarea instrumentelor financiare, incluzand obtinerea documentatiei suport pentru rambursarea principalului si a dobanzii.

In ceea ce priveste testarea de depreciere, am evaluat procesul de identificare a indicatorilor de depreciere si de evaluare a valorii recuperabile a investitiilor si am comparat estimarile cheie utilizate in testul de depreciere cu informatiile disponibile public, acolo unde acestea au fost disponibile, referitor la:

- Evolutia ratingului de risc al emitentului;
- Informatii potentiale referitoare la dificultati financiare ale emitentului sau restructurari;

- Estimarea fluxurilor de numerar viitoare si preturi de piata.

Am evaluat, de asemenea, adecvarea informatiilor prezentate de Fond, tinand cont de prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei 6/2015.

Alte informatii

Alte informatii includ Raportul administratorilor, dar nu includ situatiile financiare si raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabila pentru alte informatii.

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare nu acopera alte informatii si nu exprimam nicio forma de concluzie de asigurare asupra acestora.

In legatura cu auditul efectuat de noi asupra situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este de a citi aceste alte informatii si, facand acest lucru, de a analiza daca acestea nu sunt in concordanta, in mod semnificativ, cu situatiile financiare sau cunostintele pe care le-am obtinut in urma auditului sau daca acestea par sa includa erori semnificative. Daca, in baza activitatii desfasurate, ajungem la concluzia ca exista erori semnificative cu privire la aceste alte informatii, noi trebuie sa raportam acest lucru. Nu avem nimic de raportat in acest sens.

Responsabilitatea conducerii si a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

Conducerea Fondului are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a situatiilor financiare in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificarile si clarificarile ulterioare, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila sa evalueze abilitatea Fondului de a-si desfasura activitatea conform principiului continuitatii activitatii si sa prezinte, daca este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activitatii si folosirea principiului continuitatii activitatii, mai putin in cazul in care conducerea intentioneaza sa lichideze Fondul sau sa ii inceteze activitatea sau nu are nicio alternativa reala decat sa procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiara a Fondului.

Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare

Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, luate in ansamblu, nu contin denaturari semnificative cauzate de eroare sau fraudă si de a emite un raport de audit care sa includa opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, insa nu este o garantie ca un audit desfasurat in conformitate cu standardele ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca

aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, atat la nivel individual sau luate in ansamblu, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor luate in baza acestor situatii financiare.

Ca parte a unui audit in conformitate cu standardele ISA, ne exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe intreg parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzate fie de fraudă fie de eroare, stabilim si efectuam proceduri de audit care sa raspunda acestor riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a constitui o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate include complicitate, falsuri, omisiuni intentionate, declaratii false sau evitarea controlului intern.
- Intelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficacitatii controlului intern al Fondului.
- Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si rezonabilitatea estimarilor contabile si a prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- Concluzionam asupra caracterului adecvat al utilizarii de catre conducere a principiului continuitatii activitatii, si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoilei semnificative privind capacitatea Fondului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia, in raportul de audit, asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina ca Fondul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele de baza intr-o maniera care realizeaza prezentarea fidela.

Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, obiectivele planificate si programarea in timp a auditului, precum si constatarile semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, prezentăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente.

Dintre aspectele pe care le comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie de audit.

Raport cu privire la alte cerinte legale si de reglementare

Raportare asupra unor informatii, altele decat situatiile financiare si raportul nostru de audit asupra acestora

Pe langa responsabilitatile noastre de raportare conform standardelor ISA si descrie in sectiunea „Alte informatii”, referitor la Raportul administratorilor, noi am citit Raportul administratorilor si raportam urmatoarele:

- a) in Raportul administratorilor nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2017, atasate;
- b) Raportul administratorilor, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Ordinul Bancii Nationale a Romaniei 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificarile si clarificarile ulterioare, Anexa , punctele 225-228;
- c) pe baza cunostintelor noastre si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2017 cu privire la Fond si la mediul acesteia, nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in Raportul administratorilor.

Alte cerinte privind cuprinsul raportului de audit conform Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului

Numirea si aprobarea auditorului

Am fost numiti auditori ai Fondului de catre Consiliul de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei la data de 31 martie 2016 pentru a audita situatiile financiare ale exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2017. Durata totala de misiune continua, inclusiv reinnoirile (prelungirea perioadei pentru care am fost numiti initial) si renumirile anterioare drept auditori a fost de 3 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2015 pana la 31 decembrie 2017.

Consecventa cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare exprimata in acest raport este in concordanta cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit al Fondului, pe care l-am emis in data de 2 aprilie 2018.

Servicii non-audit

Nu am furnizat Fondului servicii non-audit interzise mentionate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului si ramanem independenti fata de Fond pe durata auditului.
Nu am furnizat Fondului si entitatilor controlate de aceasta alte servicii decat cele de audit statutar prezentate in situatiile financiare.

In numele,

Ernst & Young Assurance Services SRL

Bd. Ion Mihalache 15-17, etaj 21, Bucuresti, Romania

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001



Nume Auditor / Partener Asociat: Alina Dimitriu

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1272/17 decembrie 2001



Bucuresti, Romania

04 aprilie 2018

BILANȚUL CONTABIL

încheiat la data de 31 decembrie 2017

		-RON-	
Denumirea indicatorului	Cod poziție	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
A	B	1	2
Casa	010	5.480	12.288
Creanțe asupra instituțiilor de credit	020	1.692.051.173	1.940.798.919
• la vedere	023	1.073.125	1.725.523
• alte creanțe	026	1.690.978.048	1.939.073.396
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	040	4.228.796.868	4.524.956.466
• emise de organisme publice	043	4.228.796.868	4.524.956.466
Imobilizări necorporale	050	48.374	231.881
Imobilizări corporale	060	301.118	404.145
Alte active	070	305.087	603.899
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	080	5.036.486	5.653.877
Total active	090	5.926.544.586	6.472.661.475
Alte datorii	330	1.021.929	1.092.684
Fondul de garantare a depozitelor bancare și de rezoluție bancară	360	5.792.588.203	6.362.404.166
• Fondul de garantare a depozitelor bancare	361	5.196.564.169	5.373.742.719
> Fond de garantare a depozitelor constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	362	3.523.906.769	3.576.219.108
> Fond de garantare a depozitelor constituit din încasările din recuperarea creanțelor	363	66.203.008	66.203.008
> Fond de garantare a depozitelor constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	365	1.603.733.167	1.728.326.841
> Fond de garantare a depozitelor constituit din alte venituri stabilite conform legii	366	2.721.225	2.993.762
• Fondul de rezoluție bancară	367	596.024.034	988.661.447
Rezerve	370	705.000	705.000
Rezultatul exercițiului financiar - Profit	403	132.229.454	108.459.625
Total datorii și capitaluri proprii	420	5.926.544.586	6.472.661.475

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2017

		-RON-	
Denumirea indicatorului	Cod poziție	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
A	B	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	146.945.852	122.563.209
• aferente efectelor publice, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	133.864.176	106.037.678
Cheltuieli cu comisioane	040	29.457	33.020
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	050	(739)	(319)
Alte venituri din exploatare	060	-	-
Cheltuieli administrative generale	070	14.037.094	13.482.321
• Cheltuieli cu personalul, din care:	073	11.790.121	10.805.505
> Salarii	074	9.688.789	8.416.404
> Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	075	2.101.332	2.389.101
- Cheltuieli aferente pensiilor	076	1.249.614	1.635.462
• Alte cheltuieli administrative	077	2.246.973	2.676.816
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	080	179.290	216.631
Alte cheltuieli de exploatare	090	469.818	371.293
Rezultatul activității curente - Profit	143	132.229.454	108.459.625
Venituri totale	180	146.945.113	122.562.892
Cheltuieli totale	190	14.715.659	14.103.265
Rezultatul brut - Profit	203	132.229.454	108.459.625
Rezultatul net al exercițiului financiar - Profit	223	132.229.454	108.459.625

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB

- EXTRASE⁸⁸

1. Metode și politici contabile semnificative

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

a) Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

i. Ordinul Președintelui Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României nr. 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 Băncii Naționale a României nr. 6/2015.

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

Prezentele situații financiare au fost aprobate de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în data de 23 aprilie 2018.

i) Imobilizări financiare

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 și 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.

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

O precondiție pentru clasificarea ca titluri de investiții este evaluarea intenției și capacității Fondului de a deține aceste instrumente până la scadență; această evaluare trebuie efectuată nu doar la momentul achiziției inițiale și la momentul fiecărei închideri contabile.

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

În condițiile în care instituția a procedat la vânzarea sau la reclasificarea de valori semnificative de titluri de investiții, în decursul 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.

p) 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 speciale, recuperări creanțe, remunerația cuvenită Fondului în calitate de lichidator judiciar și alte resurse constituite din profiturile anilor anteriori. În caz de lipsă de resurse, Fondul se poate împrumuta în condiții contractuale de la Ministerul Finanțelor Publice pentru acoperirea necesarului de fonduri.

Funcționalitatea și modalitatea de reflectare în contabilitate a acestor conturi este stabilită de Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, 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

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. În Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 acestea erau numite contribuții speciale.

(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 Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, Ordinului 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, 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;

⁸⁸ Numerotarea notelor explicative este cea din materialul original din care au fost extrase.

- 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.

q) 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.

t) Venituri din dobânzi

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

u) Recunoașterea veniturilor

Fondul nu desfășoară activități comerciale. Veniturile sunt realizate din dobânzile la imobilizările financiare.

2. Casa

La 31 decembrie 2017, Fondul deține numerar în casierie în sumă de 12.288 RON (31 decembrie 2016: 5.480 RON).

3. Creanțe asupra instituțiilor de credit

(RON)	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
Conturi curente	1.073.125	1.725.523
Plasamente la bănci la termen	1.690.978.048	1.939.073.396
Total	1.692.051.173	1.940.798.919

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

(RON)	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
Titluri pe termen lung, din care:	3.387.672.974	3.234.839.473
• Obligațiuni de stat	3.283.254.000	3.028.150.054
• Obligațiuni corporate	104.418.974	206.689.419
Titluri pe termen scurt, din care:	841.123.894	1.290.116.993
• Obligațiuni de stat și certificate de trezorerie	841.123.894	1.249.930.122
• Obligațiuni corporate	-	40.186.871
Total	4.228.796.868	4.524.956.466

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

(RON)	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
Contribuție inițială (1%)	6.472.230	6.472.230
Contribuție anuală, inclusiv majorată	3.982.725.967	4.035.038.306
Contribuție extraordinară	61.777.997	61.777.997
Comision pentru linie credit	(14.825.698)	(14.825.698)
Compensări depozite	(512.243.727)	(512.243.727)
Total	3.523.906.769	3.576.219.108

Contribuția anuală a fiecărei instituții de credit se determină pe baza declarațiilor transmise de către aceasta Fondului. În 2017, contribuția anuală încasată de către Fond a fost în sumă de 52.312.349 lei și s-a calculat în funcție de gradul de risc al fiecărei instituții de credit participante asupra depozitelor acoperite la 31.12.2016 (2016: 348.004.803 lei). Volumul total al contribuțiilor încasate în anul 2017 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 2016, cât și în 2017, 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 acoperire. În anul 2017, ca și în 2016, nu a fost cazul.

10. Fondul de rezoluție bancară

	(RON)
Sold 31 decembrie 2013	207.473.680
Cotizație anuală 2014	131.178.657
Profit 2013 capitalizat	7.824.134
Sold 31 decembrie 2014	346.476.471
Cotizație anuală 2015	123.818.091
Profit 2014 capitalizat	6.680.194
Sold 31 decembrie 2015	476.974.756
Contribuție anuală 2016	111.405.684
Restituire diferență contribuție	197.573
Profit 2015 capitalizat	7.841.167
Sold 31 decembrie 2016	596.024.034
Contribuție anuală 2017	386.323.871
Profit 2016 capitalizat	6.313.542
Sold 31 decembrie 2017	988.661.447

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 2017 contribuția încasată de Fond a fost în sumă de 386.323.871 lei și s-a calculat potrivit deciziei Băncii Naționale a României. În 2016 contribuția anuală încasată de Fond a fost în sumă de 111.405.684 lei și s-a calculat potrivit deciziei Băncii Naționale a României.

Profitul anului 2016, în sumă de 6.313.542 RON, obținut din investirea resurselor fondului de rezoluție bancară, a fost capitalizat în urma deciziei Consiliului de supraveghere al Fondului după autorizarea situațiilor financiare de la 31 decembrie 2016.

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

(RON)	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
Recuperare creanțe	174.977.963	174.977.963
Dobânzi la credite bancare - BNR	(108.774.955)	(108.774.955)
Total	66.203.008	66.203.008

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

În anul 2017 nu s-au recuperat creanțe de la instituțiile de credit aflate în faliment.

12. Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile

(RON)	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile – cota parte profit	1.603.733.167	1.728.326.841

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

13. Fond constituit din alte venituri, stabilite conform legii

(RON)	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
Remunerația Fondului din activitatea desfășurată ca lichidator	2.721.225	2.993.762

15. Repartizarea profitului

(RON)	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
Rezultatul activității curente – profit, din care:	132.229.454	108.459.625
Profit din resursele fondului de garantare a depozitelor	125.168.205	98.608.092
Profit din resursele fondului de rezoluție bancară	7.061.249	9.851.533
Profit nerepartizat	132.229.454	108.459.625

Distribuirea profitului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017 va fi aprobată de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României ulterior autorizării situațiilor financiare.

19. 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 nivelului principalelor dobânzi de 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.

În cursul anului 2017, Fondul a obținut următoarele rate de dobândă la activele plasate:

(RON)	2016		2017	
	min	max	min	max
Creanțe asupra instituțiilor de credit	0,23%	2,20%	0,50%	2,60%
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	0,30%	7,50%	0,51%	4,86%

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 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 2017	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Total
Casa	12.288	-	-	12.288
Conturi curente la bănci	1.725.523	-	-	1.725.523
Creanțe asupra instituțiilor de credit	328.866.155	1.607.280.892	2.926.349	1.939.073.396
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	-	1.276.715.583	3.248.240.883	4.524.956.466
Alte instrumente financiare	-	-	-	-
Alte active	603.899	-	-	603.899
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	427.234	5.204.289	22.354	5.653.877
Total active	331.635.099	2.889.200.764	3.251.189.586	6.472.025.449
Alte datorii	1.092.684	-	-	1.092.684
Fondul de garantare a depozitelor bancare	5.373.742.719	-	-	5.373.742.719
Fondul de rezoluție bancară	988.661.447	-	-	988.661.447
Total pasive	6.363.496.850	-	-	6.363.496.850
Excedent/(nevoie) de lichiditate	(6.031.861.751)	2.889.200.764	3.251.189.586	108.528.599

	(RON)			
La 31 decembrie 2016	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Total
Casa	5.480	-	-	5.480
Conturi curente la bănci	1.073.125	-	-	1.073.125
Creanțe asupra instituțiilor de credit	698.075.518	992.902.530	-	1.690.978.048
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	502.388.505	1.068.007.891	2.658.400.472	4.228.796.868
Alte instrumente financiare	-	-	-	-
Alte active	305.087	-	-	305.087
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	2.590.358	2.446.128	-	5.036.486
Total active	1.204.438.073	2.063.356.549	2.658.400.472	5.926.195.094
Alte datorii	1.021.929	-	-	1.021.929
Fondul de garantare a depozitelor bancare	5.196.564.169	-	-	5.196.564.169
Fondul de rezoluție bancară	596.024.034	-	-	596.024.034
Total pasive	5.793.610.132	-	-	5.793.610.132
Excedent/(nevoie) de lichiditate	(4.589.172.059)	2.063.356.549	2.658.400.472	132.584.962

Titluri pe termen lung și scurt

La 31 decembrie 2017 (RON)	Total
Titluri pe termen lung, din care:	3.234.839.473
Obligațiuni de stat	3.028.150.054
Obligațiuni corporate	206.689.419
Titluri pe termen scurt, din care:	1.290.116.993
Obligațiuni de stat și certificate de trezorerie	1.249.930.122
Obligațiuni corporate	40.186.871
Total	4.524.956.466

La 31 decembrie 2016 (RON)	Total
Titluri pe termen lung, din care:	3.387.672.974
Obligațiuni de stat	3.283.254.000
Obligațiuni corporate	104.418.974
Titluri pe termen scurt, din care:	841.123.894
Obligațiuni de stat și certificate de trezorerie	841.123.894
Obligațiuni corporate	-
Total	4.228.796.868

Depozite bancare

La 31 decembrie 2017 (RON)	Total
Total depozite bancare	1.939.073.396
Conturi curente	1.725.523
Total depozite bancare și conturi curente	1.940.798.919

La 31 decembrie 2016 (RON)	Total
Total depozite bancare	1.690.978.048
Conturi curente	1.073.125
Total depozite bancare și conturi curente	1.692.051.173

d) Riscul valutar

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

La 31 decembrie 2017, Fondul deținea numerar în casierie și conturi curente la bănci denominate în EUR în sumă de 2.045 echivalent RON (31 decembrie 2016: 2.119 echivalent RON), USD în sumă de 5.707 echivalent RON (31 decembrie 2016: 3.102 echivalent RON) și alte valute în sumă de 243 echivalent RON (31 decembrie 2016: 139 echivalent RON). Restul activelor și datoriilor monetare sunt denominate în RON.

e) Riscul de credit

În cursul anului 2017 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 a Fondului pe anul 2017 aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.



ANEXE

ABREVIERI

ABE	Autoritatea Bancară Europeană
BNR	Banca Națională a României
CNSF	Comitetul Național pentru Stabilitate Financiară
CNSM	Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială
EDIS	Sistemul European de Asigurare a Depozitelor
EFDI	Forumul European al Asigurătorilor de Depozite
EUME	Comitetul executiv de conducere de la nivelul Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană
FGDB	Fondul de garantare a depozitelor bancare
FSAP	Programul Fondului Monetar Internațional și al Băncii Mondiale de evaluare a sectorului financiar
IADI	Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite
MUR	Mecanismul Unic de Rezoluție
ROA	Rata rentabilității activelor
ROE	Rata rentabilității capitalului propriu
SREP	Procesul de supraveghere și evaluare
UE	Uniunea Europeană

DEFINIȚII

- depozit** – orice sumă de bani pe care o deține o persoană la o bancă, 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 lege, 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 acoperit** – acea parte 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.
- 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
- 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 bănci. Fiecare bancă raportează către FGDB numărul deponentilor din evidența sa, iar la nivelul FGDB are loc centralizarea pe ansamblul instituțiilor participante. Astfel, deponentii care sunt clienți ai mai multor bănci sunt luați în calcul de mai multe ori atunci când se determină numărul total al deponentilor.
- 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 putea să o facă 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.
- instituție de credit** – conform *Regulamentului UE nr. 575/2013*¹, o întreprindere a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu
- instituție de credit autorizată de Banca Națională a României** – instituție de credit persoană juridică română și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe
- plafon de acoperire** – nivelul maxim al garantării per deponent garantat și per instituție de credit
- stat membru gazdă** – conform *Regulamentului UE nr. 575/2013*, statul membru în care o instituție de credit are o sucursală sau în care prestează servicii
- stat membru de origine** – conform *Regulamentului UE nr. 575/2013*, statul membru în care o instituție de credit a fost autorizată
- sucursală** – conform *Regulamentului UE nr. 575/2013*, un punct de lucru care reprezintă o parte dependentă din punct de vedere juridic de o instituție și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității instituțiilor

¹ *Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012*

LISTA INSTITUȚIILOR DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2017

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

¹În data de 2 mai 2017 a fost implementată fuziunea prin absorbție dintre Banca Comercială Carpatica S.A. (societate absorbantă) și Patria Bank S.A. (societate absorbită). Noua bancă poartă numele de Patria Bank S.A.

SITUAȚIA DEPOZITELOR LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2017

Indicatori	31 dec. 2016*	31 dec. 2017	Diferențe	
1	2	3	4 = 3 - 2	5 = 4 / 2 (%)
1. Număr titulari de depozite - total, din care:	15.174.616	15.057.953	-116.663	-0,8
• persoane fizice	14.237.660	14.065.406	-172.254	-1,2
• persoane juridice	936.956	992.547	55.591	5,9
2. Număr titulari de depozite eligibile - total, din care:	15.126.939	14.968.637	-158.302	-1,0
• persoane fizice	14.214.817	14.008.512	-206.305	-1,5
• persoane juridice	912.122	960.125	48.003	5,3
3. Total depozite (milioane lei), din care:	304.191,5	329.507,7	25.316,2	8,3
• în lei	185.721,2	204.667,9	18.946,7	10,2
• în valută (în echivalent lei)	118.470,3	124.839,7	6.369,4	5,4
4. Total depozite eligibile (milioane lei), din care:	241.750,1	267.449,3	25.699,2	10,6
<i>% din total depozite</i>	79,5	81,2	1,7 p.p.	
• în lei	160.326,9	174.493,2	14.166,3	8,8
• în valută (în echivalent lei)	81.423,2	92.956,1	11.532,9	14,2
5. Valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice (milioane lei), din care:	147.762,8	159.566,9	11.804,1	8,0
<i>% din total depozite eligibile</i>	61,1	59,7	-1,4 p.p.	
• în lei	89.444,4	94.173,6	4.729,2	5,3
• în valută (în echivalent lei)	58.318,4	65.393,3	7.074,9	12,1
6. Valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice (milioane lei), din care:	93.987,3	107.882,4	13.895,1	14,8
<i>% din total depozite eligibile</i>	38,9	40,3	1,4 p.p.	
• în lei	70.882,6	80.319,6	9.437,0	13,3
• în valută (în echivalent lei)	23.104,7	27.562,8	4.458,1	19,3
7. Total depozite acoperite (milioane lei), din care:	158.648,0	172.671,7	14.023,7	8,8
<i>% din total depozite eligibile</i>	65,6	64,6	-1,0 p.p.	
• depozite acoperite ale persoanelor fizice	132.029,6	142.698,1	10.668,5	8,1
• depozite acoperite ale persoanelor juridice	26.618,3	29.973,6	3.355,3	12,6

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

* Date finale actualizate în urma verificării bazei de calcul a contribuției datorate de instituțiile de credit în anul 2017.

