



FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

raport anual 2019

NOTE

Raportul anual 2019 a fost avizat de Consiliul de supraveghere al Fondului de garantare a depozitelor bancare în ședința din 28 aprilie 2020 și a fost aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în ședința din 8 mai 2020, în conformitate cu prevederile Legii nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

Datele statistice utilizate sunt cele disponibile la data de 31 decembrie 2019. Din cauza rotunjirilor este posibil ca totalurile să nu corespundă exact sumei componentelor sau să apară mici diferențe față de variațiile procentuale indicate în grafice sau tabele.

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

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



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

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

CUPRINS

**Componenta Consiliului de Supraveghere și a
Comitetului de audit
Componenta Comitetului Director și organigrama FGDB**

1. Fondul de garantare a depozitelor bancare și cadrul său de administrare	6
2. Contextul și cadrul de reglementare în 2019	24
3. Garantarea depozitelor	38
4. Resursele financiare administrate de FGDB	52
5. Lichidarea băncilor în faliment	60
6. Informarea publicului	68
7. Situațiile financiare ale FGDB	74
Anexe	92

MISIUNE

FGDB plătește deponenților garanți compensațiile cuvenite în cazul în care o instituție de credit participantă la FGDB nu mai poate restitui acestora sumele depuse.

FGDB este administrator al fondului de rezoluție bancară și poate exercita funcțiile de administrator special al instituțiilor de credit aflate în rezoluție, administrator temporar al instituțiilor de credit la care Banca Națională a României aplică măsuri de intervenție timpurie, acționar la o bancă-punte sau la un vehicul de administrare a activelor potrivit legislației privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit, precum și de lichidator unic în situația lichidării administrative a 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 instituțiile de credit românești, membre ale schemei statutare de garantare a depozitelor administrate de FGDB, contribuind în acest fel la stabilitatea financiară și la stimularea economisirii.

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

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE



Președinte

Lucian Croitoru
Consilier al guvernatorului
Băncii Naționale a României

COMITET DE AUDIT



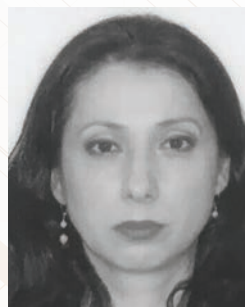
Dumitru Laurențiu Andrei
Director general adjunct
Ministerul Finanțelor Publice



Demetrian Octav Magheru
Consultant strategie
Banca Națională a României



Dan Costin Nițescu
Consilier al guvernatorului
Băncii Naționale a României



Anca Florina Iordache
Director general
Ministerul Finanțelor Publice



Cătălin Bogdan
Expert
Banca Națională a României



Lucia Sanda Stoenescu
Expert principal
Banca Națională a României

Mandatele membrilor Consiliului de supraveghere au fost reînnoite la data de 1 august 2019.

ORGANIGRAMĂ

COMITET DIRECTOR



Adriana Sîvu
Director general
adjunct



Petre Tulin
Director general



Vasile Bleotu
Director financiar

Compartimentul
Audit intern

Serviciul
Garantarea depozitelor,
rezoluție bancară și lichidare

Compartimentul
Garantarea
depozitelor

Compartimentul
Rezoluție
bancară
și lichidare

Serviciul
Administrare riscuri
și politici de finanțare

Consilieri coordonare proiecte

Serviciul
Juridic și secretariat CS

Compartimentul Trezorerie

Compartimentul Organizare
și resurse umane

Compartimentul Relații publice
și comunicare

Compartimentul IT

Serviciul Financiar -
contabilitate

Compartimentul
Administrativ și logistică

1

Fondul de garantare a depozitelor bancare și cadrul său de administrare

Obiectivul principal al Fondului de garantare a depozitelor bancare (FGDB) îl reprezintă, după cum reiese și din denumirea sa, garantarea depozitelor persoanelor fizice și juridice constituite la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, FGDB fiind unica schemă statutară¹ de garantare a depozitelor din România.

Treptat, de la înființarea sa în anul 1996, atribuțiile conferite FGDB prin lege au căpătat o mai mare complexitate și au sporit rolul său în cadrul sistemului național de menținere a stabilității financiare. De la sfârșitul anului 2015, FGDB a devenit și administratorul fondului de rezoluție bancară, odată cu implementarea în legislația națională a cadrului european privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit².

În virtutea responsabilităților conferite de noul cadru legislativ privind contribuția sa la menținerea stabilității financiare, FGDB are calitatea de membru observator în cadrul Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială, format din reprezentanți ai Băncii Naționale a României, ai Ministerului Finanțelor Publice și ai Autorității de Supraveghere Financiară³.

În prezent, prin dezvoltarea ariei sale de activitate, FGDB se încadrează în categoria schemelor de garantare a depozitelor cu mandat extins de competențe și responsabilități⁴. Pe lângă funcțiile de garantare a depozitelor și de administrare a fondului de rezoluție bancară, FGDB poate desfășura activități legate de aplicarea de către Banca Națională a României a măsurilor de redresare (intervenție timpurie) și rezoluție bancară, prin exercitarea următoarelor calități:

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

De asemenea, FGDB este lichidator unic al instituțiilor de credit, în cazul în care Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare sau când lichidarea are loc la inițiativa acționarilor. FGDB va

continua să-și exercite atribuțiile aferente mandatului de lichidator judiciar, cu care a fost investit în anul 2002, la *Banca Română de Scont S.A. (BRS)* și *Banca Turco Română S.A. (BTR)*, până la închiderea procedurilor de faliment ale acestora⁵.

În cazul plăților transfrontaliere de compensații, FGDB acționează în calitate de agent de plată pentru schemele de garantare a depozitelor din statele membre de

origine ale instituțiilor de credit cu sucursale deschise în România. În aplicarea prevederilor comunitare referitoare la plățile transfrontaliere de compensații, în toamna anului 2016 a fost încheiat un *Acord de cooperare multilaterală* între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană⁶, FGDB numărându-se printre primii săi semnatori.

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

² 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, prin care s-a transpus în legislația națională Directiva 2014/59/UE de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr.1093/2010 și (UE) nr.648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (BRRD1).

³ A se vedea pentru mai multe detalii capitolul 2, secțiunea *Relații de cooperare la nivel național*.

⁴ În funcție de mandatele deținute, schemele de garantare a depozitelor pot fi de tip *paybox*, exercitând doar funcția de bază reprezentată de plata compensațiilor sau de tip *paybox plus*, exercitând, în plus față de funcția de bază, și atribuții în domeniul redresării și rezoluției bancare.

⁵ Potrivit legislației în vigoare, care-i guvernează activitatea din 14 decembrie 2015, FGDB nu mai poate avea calitatea de lichidator judiciar al instituțiilor de credit.

⁶ Elaborat sub egida Forumului European al Asigurătorilor de Depozite și validat de Autoritatea Bancară Europeană; în prezent, 30 de scheme de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană sunt semnate de acest acord.

Scopul și competențele FGDB



* până la finalizarea procedurilor de lichidare în curs

Începând din anul 2018, FGDB participă și în cadrul EDDIES⁷, un sistem securizat centralizat, dezvoltat la nivelul Uniunii Europene în vederea asigurării infrastructurii necesare atât pentru realizarea schimbului de informații între schemele de garantare a depozitelor cât și pentru efectuarea plăților transfrontaliere de compensații.

Pe parcursul anului 2019, sistemul bancar din România s-a caracterizat, la fel ca în anii precedenți, prin stabilitate și soliditate, astfel încât nu s-au înregistrat situații care să fi necesitat implicarea FGDB prin plăți de compensații

a) Garantarea depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB

(i) Acoperirea asigurată de FGDB

În cazul în care se constată că o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată față de deponenți, depozitele acestora devenind astfel indisponibile, FGDB pune la dispoziția deponenților garanți sumele cuvenite drept compensații, în limita plafonului de acoperire de 100.000 euro în echivalent lei⁸.

Despăgubirile acordate de FGDB sub forma compensațiilor reprezintă fațeta esențială a rolului său în menținerea stabilității financiare, prin păstrarea încrederii deponenților în sistemul financiar-bancar din România. În scopul consolidării acestui rol, pe lângă extinderea treptată a sferei de garantare a depozitelor, în România s-a instituit de la sfârșitul anului 2015 și cel mai scurt termen de punere la dispoziție a compensațiilor stabilit la

sau finanțarea măsurilor de rezoluție ori prin exercitarea vreuneia dintre calitățile conferite de lege în cazuri de intervenție timpurie, rezoluție bancară sau lichidare administrativă.

În acest climat "pașnic", activitatea desfășurată de FGDB în anul 2019 s-a axat pe consolidarea cadrului său operațional și definitivarea celui procedural în exercitarea atribuțiilor legale pe linia garantării depozitelor la instituțiile de credit participante și administrării fondului de rezoluție bancară, dar și pe continuarea lichidării judiciare la BRS și BTR.

nivelul Uniunii Europene, respectiv 7 zile lucrătoare⁹ de la data la care depozitele devin indisponibile.

Anumite categorii de depozite ale persoanelor fizice beneficiază, distinct față de plafonul de acoperire, de o despăgubire suplimentară¹⁰ la nivelul de 100.000 euro în echivalent lei, stabilit de Banca Națională a României pe baza evoluției indicatorilor statistici relevanți¹¹.

La finele anului 2019, "umbrela" de protecție a FGDB "adăpostea" 15.227.922 deponenți garanți (99,5% din totalul titularilor de depozite din România), din care 14.181.449 persoane fizice și 1.046.473 persoane juridice¹²; majoritatea covârșitoare a acestora (99,7% din totalul persoanelor fizice și 97,2% din cel al persoanelor

⁷ EDDIES - European DGS to DGS Information Exchange System. Pentru mai multe detalii a se vedea capitolul 2 – Contextul și cadrul de reglementare în 2019.

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

⁹ Potrivit directivei privind schemele de garantare a depozitelor, statele membre au obligația să implementeze termenul de 7 zile lucrătoare pentru punerea la dispoziție a compensațiilor până în anul 2024.

¹⁰ Despăgubirea suplimentară (*Temporary High Balances* – sold temporar ridicat) 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.

Deponenții garanți care dețin depozite încadrate în categoriile menționate beneficiază de despăgubire suplimentară pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma aferentă depozitelor 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.

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

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

juridice) dețineau depozite mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire, beneficiind astfel de garantare integrală din partea FGDB.

La 31 decembrie 2019, depozitele eligibile însumau 323,9 miliarde lei, din care 210,7 miliarde lei (65%) erau

(ii) Fondul de garantare a depozitelor

Resursele fondului de garantare a depozitelor se utilizează pentru plata compensațiilor și finanțarea măsurilor de rezoluție, principala sa sursă de constituire fiind contribuțiile instituțiilor de credit participante la FGDB. În funcție de gradul de risc asociat fiecărei instituții participante din punct de vedere al unei posibile utilizări a resurselor fondului de garantare a depozitelor¹⁴, FGDB stabilește în mod diferențiat nivelul contribuțiilor acestora, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României. Consolidarea fondului de garantare a depozitelor reprezintă în mod constant una dintre preocupările prioritare ale FGDB, în vederea asigurării condițiilor îndeplinirii scopului său primordial de protejare a deponenților.

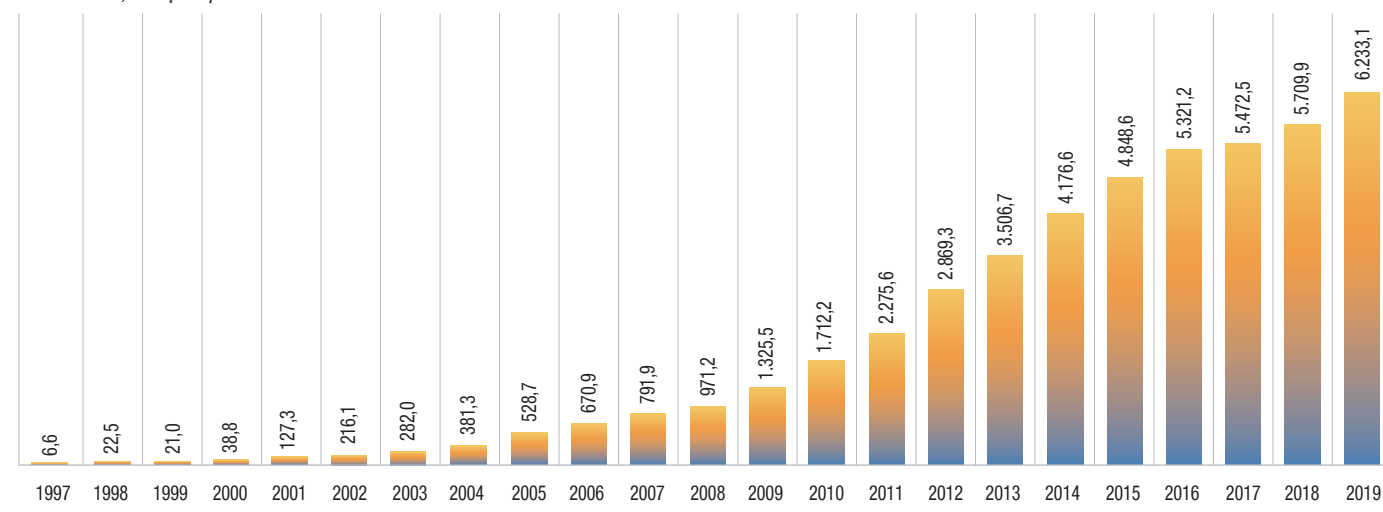
depozitele acoperite¹³. Comparativ cu sfârșitul anului 2018, ambele categorii de depozite au avut un trend crescător cu variații anuale relativ apropiate (depozitele eligibile +11,4%; depozitele acoperite +11,1%) și dinamici pozitive în structură pe componentele deponenți și monede de denominare.

La sfârșitul anului 2019, resursele fondului de garantare a depozitelor se situau la nivelul de 6.233,1 milioane lei¹⁵, mai mare cu 9,2% față de valoarea înregistrată la 31 decembrie 2018. Investirea resurselor financiare disponibile ale fondului de garantare a depozitelor se realizează în conformitate cu o strategie anuală, avizată de Consiliul de supraveghere al FGDB și aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, ale cărei obiective principale sunt minimizarea riscului și asigurarea unei lichidități adecvate a plasamentelor, randamentul acestora fiind un obiectiv complementar.

Profitul obținut prin activitatea investițională se repartizează, conform legii, în proporție de cel puțin 99%

Evoluția fondului de garantare a depozitelor de la înființare până la 31 decembrie 2019

milioane lei; sfârșitul perioadei



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

¹⁴ Metoda de calcul al contribuțiilor a fost elaborată în conformitate cu prevederile Ghidului Autorității Bancare Europene privind metodele de calcul al contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor și este inclusă în Regulamentul nr.2/2016 privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc, cu modificările și completările ulterioare.

¹⁵ Această cifră include și repartizarea din profitul anului 2019 capitalizat după aprobarea situațiilor financiare.

Date relevante la 31 decembrie 2019

F

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.

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.

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.

NIVEL SUPLIMENTAR DE GARANTARE *pentru persoane fizice*

100.000 euro în echivalent lei

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.

INSTITUȚII DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

Toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, în număr de 27 la sfârșitul anului 2019 (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)

DEPONENTI GARANTAȚI

15.227.922

persoane fizice și juridice

14.181.449

persoane fizice garantate, din care 99% persoane rezidente

1.046.473

persoane juridice garantate, (toate întreprinderile, indiferent de mărime), din care 99,7% persoane rezidente

TOTAL DEPOZITE ELIGIBILE 323,9 mld. lei

Depozite în lei:

204,76 mld. lei

Depozite în valută:

119,19 echivalent mld. lei

Depozite ale persoanelor fizice:

195,75 mld. lei

Depozite ale persoanelor juridice:

128,20 mld. lei

Depozite ale persoanelor fizice și juridice rezidente:

313,93 mld. lei

Depozite ale persoanelor fizice și juridice nerezidente:

10,02 mld. lei

RESURSE ADMINISTRATE DE FGDB

Fondul de garantare a depozitelor:

6,23 mld. lei

Fondul de rezoluție bancară:

1,39 mld. lei

G

D

B

pentru suplimentarea resurselor fondului de garantare a depozitelor. În cadrul resurselor fondului de garantare a depozitelor, profitul realizat de FGDB și repartizat de-a

lungul timpului pentru suplimentarea acestora însumează 2.133,6 milioane lei, reprezentând 34,23% din volumul lor.

(iii) Recuperarea creanțelor aferente compensațiilor plătite de FGDB

Deponenții garantați ai celor șapte bănci intrate în faliment în România în perioada 1999 - 2006 au primit despăgubiri din partea FGDB în valoare de 512,2 milioane lei.

Pentru compensațiile plătite, FGDB s-a subrogat în drepturile deponenților garantați și a devenit astfel creditor al băncilor în faliment. De-a lungul timpului, FGDB

a deținut poziții diferite în ierarhia creditorilor¹⁶, potrivit legislației în vigoare la momentul fiecărui faliment, fapt ce a influențat gradul de recuperare a creanțelor sale¹⁷. Pe ansamblul băncilor în faliment, gradul de recuperare a creanțelor s-a situat la 31 decembrie 2019 la 34,3% din sumele plătite drept compensații deponenților garantați¹⁸.

b) Administrarea fondului de rezoluție bancară

Conform celor prezentate anterior, în baza noului cadru de reglementare în materie de redresare și rezoluție bancară, FGDB a fost desemnat din anul 2015 administratorul fondului de rezoluție bancară din România¹⁹ care se utilizează, prin decizie a Băncii Naționale a României în calitate de autoritate de rezoluție, în situația finanțării măsurilor de rezoluție conform particularităților fiecărui instrument specific.

La finele anului 2019, resursele fondului de rezoluție bancară se ridicau la 1.392,7 milioane lei²⁰, consemnând un avans de 19,6% față de perioada similară a anului precedent. Evoluția pozitivă de la an la an a resurselor acumulate s-a datorat și faptului că nu s-a impus utilizarea acestora până în prezent. Metodologia și nivelul contribuțiilor pe care instituțiile de credit trebuie să le plătească la fondul de rezoluție bancară, determinate individual în funcție de profilul de risc al acestora, sunt stabilite de Banca Națională a României.

Investirea resurselor fondului de rezoluție bancară s-a realizat în conformitate cu strategia avizată de Consiliul

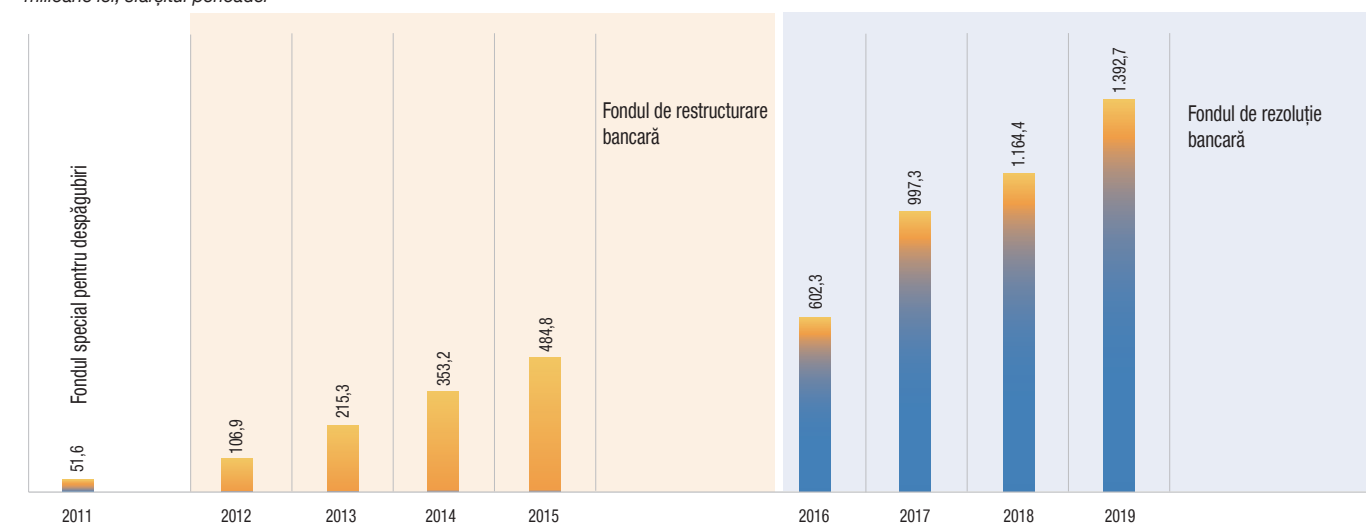
de supraveghere al FGDB și aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României pentru anul 2019, obiectivele urmărite fiind similare celor aferente fondului de garantare a depozitelor, respectiv minimizarea riscului și asigurarea unui nivel adecvat de lichiditate, ca obiective principale și randamentul plasamentelor ca obiectiv complementar.

În perioada 2011-2015 au fost stabilite sume anuale ale cotizațiilor instituțiilor de credit, prin aplicarea unei cote procentuale unice asupra pasivului negarantat al acestora (nu mai mult de 0,1%). Din 2016, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește contribuții diferențiate în funcție de risc.

La fel ca în cazul fondului de garantare a depozitelor, cel puțin 99% din profitul rezultat în urma administrării fondului de rezoluție bancară este destinat suplimentării resurselor sale. În cadrul resurselor fondului de rezoluție bancară, profiturile realizate de FGDB și repartizate pentru suplimentarea acestora însumează 107,2 milioane lei, reprezentând 7,7% din volumul lor.

Evoluția resurselor fondului de rezoluție bancară de la înființare până la 31 decembrie 2019

milioane lei; sfârșitul perioadei



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

Începând din anul 2002, FGDB desfășoară activitatea de lichidator judiciar la *BRS* și *BTR*, bănci care au intrat în faliment în lunile aprilie, respectiv iulie ale aceluși an.

Demersurile în scopul recuperării creanțelor acestor bănci au fost continuate și în anul 2019, pe întreaga perioadă

de lichidare până la 31 decembrie 2019 fiind efectuate distribuiți către creditori 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*²¹.

ADMINISTRAREA ȘI CONDUCEREA FGDB

Potrivit legii, administrarea și conducerea FGDB se realizează în sistem dualist printr-un consiliu de supraveghere și un comitet director și se bazează pe principii și standarde de bună guvernare și transparență, menite a asigura soliditatea, eficiența și credibilitatea instituției.

Consiliul de supraveghere este compus din șapte membri²², dintre care cinci reprezentanți ai Băncii

Naționale a României (din rândul cărora este desemnat și președintele consiliului) și doi reprezentanți ai Ministerului Finanțelor Publice. Conducerea activității curente a FGDB este responsabilitatea Comitetului director, compus din trei membri desemnați de Consiliul de supraveghere și aprobați de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României pentru un mandat de patru ani²³.

¹⁶ A se vedea nota de subsol nr.115 din cadrul capitolului 5 – *Lichidarea băncilor în faliment*.

¹⁷ Situat între 25,9% și 40,3% în cazul băncilor intrate în faliment înainte de anul 2001 și 100% în cazul celor intrate în faliment în anul 2002.

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

¹⁹ Fondul de rezoluție bancară a fost înființat în baza Legii nr.312/2015. Pentru detalii privind modul de constituire a se vedea nota de subsol nr.95 din cadrul capitolului 4 – *Resursele financiare administrate de FGDB*.

²⁰ La fel ca în cazul fondului de garantare a depozitelor, această cifră include și repartizarea din profitul anului 2019 capitalizat după aprobarea situațiilor financiare.

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

²² Mandatele membrilor Consiliului de supraveghere au fost reînnoite pentru o perioadă de trei ani, începând cu data de 1 august 2019, în baza Ordinului Băncii Naționale a României nr.802/2019.

²³ Mandatul actualilor membri ai Comitetului director a început la data de 15 decembrie 2016, aceștia fiind numiți prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României nr.27/2016.

Atribuțiile și responsabilitățile Consiliului de supraveghere și ale Comitetului director sunt prevăzute în legea de organizare și funcționare a FGDB și în Statutul instituției, asigurându-se astfel un cadru solid și transparent de administrare și conducere. Prin activitatea desfășurată și deciziile luate atât de Consiliul de supraveghere cât și de Comitetul director, în funcție de nivelul de competență al fiecărei structuri, se urmărește permanent aplicarea celor mai bune practici în domeniu în vederea îndeplinirii eficiente a obiectivelor strategice decurgând din mandatul încredințat FGDB.

În cursul anului 2019, Consiliul de supraveghere al FGDB a avizat și, după caz, a aprobat o serie de documente relevante pentru definirea și consolidarea cadrului procedural și operațional referitoare, în esență, la capacitatea instituției de a-și îndeplini obligațiile statutare, cele mai importante vizând politicile și

Comitetul de audit

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

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

Comitetul director și activitatea FGDB

Membrii Comitetului director își desfășoară activitatea sub controlul Consiliului de supraveghere, răspunzând față de acesta pentru modul de îndeplinire a obiectivelor și atribuțiilor stabilite prin contractele de mandat.

strategiile de finanțare a FGDB și de investire a resurselor financiare disponibile, revizuirea politicii de administrare a riscurilor, politicile și monografiile contabile aplicabile, bugetul de venituri și cheltuieli, cadrul de reglementare privind comunicarea cu deponenții în perioada plăților de compensații, accelerarea derulării procedurii de achiziție a noului sistem informatic integrat, cu respectarea prevederilor legale aplicabile achizițiilor publice.

De asemenea, Consiliul de supraveghere a aprobat, de principiu, o serie de reglementări, sub forma unor proceduri, privind acțiunile pe care ar urma să le desfășoare FGDB în calitățile pe care acesta le-ar putea deține, conform legii, în situația aplicării de către Banca Națională a României a măsurilor de intervenție timpurie sau rezoluție bancară. Definitivarea acestora, însă, este condiționată de emiterea de către autoritatea de rezoluție a unor reglementări relevante în materie.

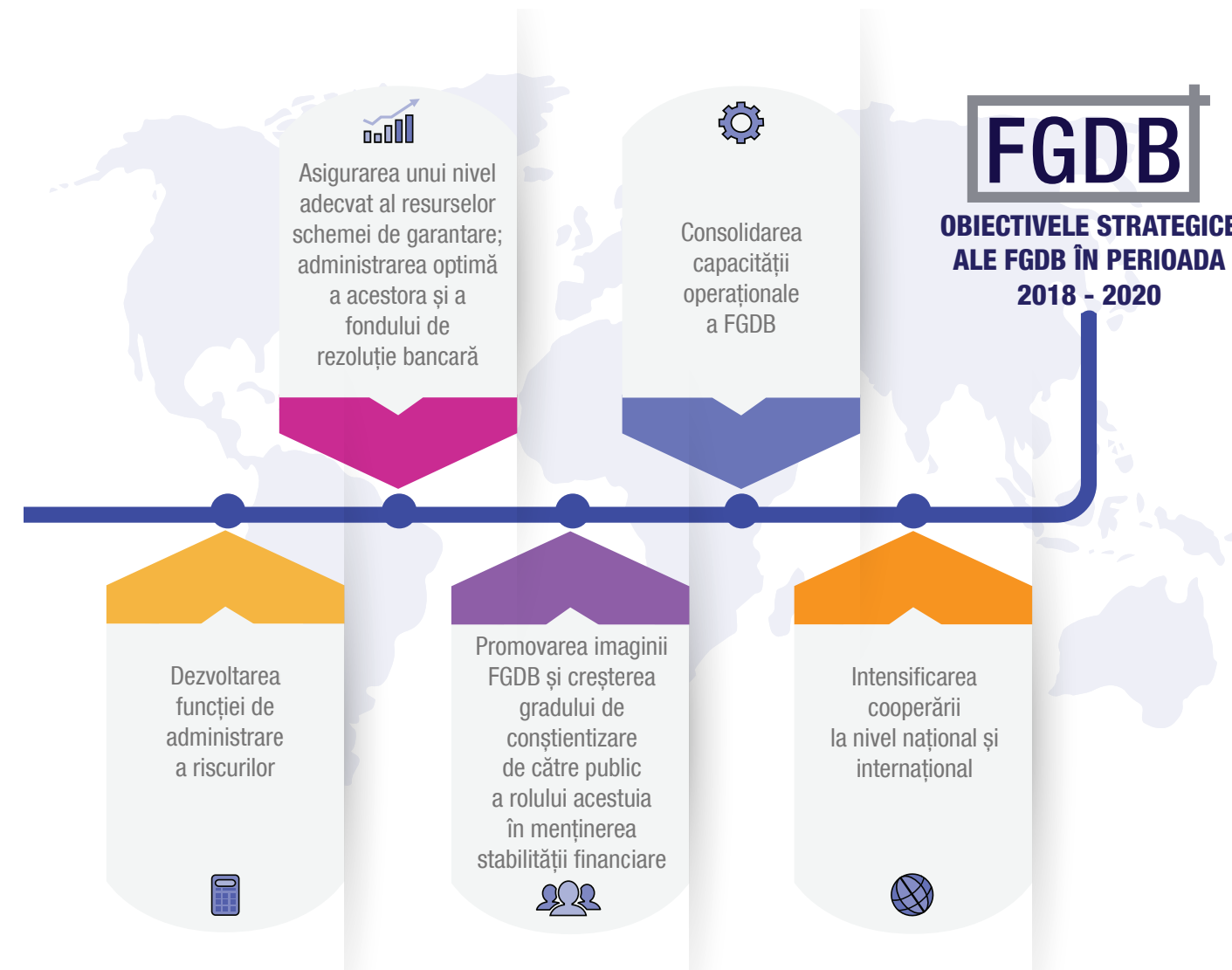
Comitetul de audit se întrunește, la convocarea președintelui său ori a președintelui Consiliului de supraveghere, trimestrial sau de câte ori este necesar. La ședințele Comitetului de audit participă, în mod curent, auditori interni din cadrul Compartimentului Audit intern. În funcție de problemele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

În cursul anului 2019 au fost organizate patru ședințe ale Comitetului de audit, în cadrul întâlnirilor fiind analizate și avizate documentele de reglementare și planificare a activității de audit intern, rezultatele misiunilor de audit intern, performanța acestora și rapoartele periodice de activitate.

În exercitarea atribuțiilor legale, Comitetul director a asigurat în anul 2019 implementarea strategiilor și politicilor aprobate de Banca Națională a României²⁴, coordonarea structurilor organizatorice ale FGDB,

precum și exercitarea atribuțiilor executive cu privire la desfășurarea activității și administrarea patrimoniului FGDB. Execuția bugetului de venituri și cheltuieli stabilit pe anul 2019 a relevat o creștere cu 12% a nivelului programat la capitolul "*Venituri totale*", o economie de 4% față de nivelul programat la capitolul "*Cheltuieli totale*" și o majorare a profitului net²⁵ față de cel realizat în anul 2018.

Pe linia optimizării și consolidării capacității operaționale a FGDB de a-și îndeplini obligațiile legale cu privire la plata compensațiilor către deponenții garantați, Comitetul director a inițiat în vara anului 2019 un proiect amplu privind identificarea și implementarea unor modalități de plată a compensațiilor adaptate erei digitale actuale, complementar metodei actuale (prin instituții de credit mandatate²⁶).



²⁵ În conformitate cu prevederile art.13 alin.(2) pct.e) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, profitul brut al FGDB este neimpozabil și devine profit net. Mai multe detalii despre execuția bugetară și rezultatul exercițiului financiar 2019 se regăsesc în capitolul 7 – *Situațiile financiare ale FGDB*.

²⁶ A se vedea capitolul 3 – *Garantarea depozitelor*, secțiunea *Procesul de plată a compensațiilor*.

Consiliul de supraveghere și Comitetul director au urmărit în permanență atingerea obiectivelor strategice ale instituției pentru perioada 2018 - 2020, această preocupare reflectându-se cu precădere în activitatea desfășurată de FGDB pe parcursul anului 2019, prezentată sintetic în cele ce urmează cu defalcare pe obiective.

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

Resursele fondului de garantare a depozitelor și cele ale fondului de rezoluție bancară au înregistrat în continuare creșteri²⁷, asigurând astfel întărirea capacității de finanțare a măsurilor prevăzute de cadrul legal pentru protejarea deponenților și menținerea stabilității financiare, cu respectarea unei strategii de investire a resurselor axată pe diversificarea adecvată și riscul scăzut al plasamentelor.

De asemenea, FGDB a dezvoltat cadrul procedural pentru punerea în aplicare a mecanismelor de finanțare alternativă, acesta acoperind un spectru extins al potențialelor scenarii de piață.

Obiectiv nr. 2:
Consolidarea capacității operaționale a FGDB

Consolidarea capacității operaționale a FGDB de a efectua plăți de compensații a continuat și pe parcursul anului 2019, în conformitate cu *Programul multianual privind derularea exercițiilor de simulare de criză*, prin organizarea a două exerciții de testare²⁸. Într-unul din aceste exerciții²⁹ s-a testat pentru prima oară capacitatea FGDB de a asigura resursele necesare efectuării plăților de compensații în situația în care resursele sale disponibile ar fi insuficiente, iar cel de-al doilea a vizat capacitatea de

întocmire și transmitere a *Listei compensațiilor de plătit* de către instituțiile de credit selectate la o dată diferită de sfârșitul lunii.

În anul 2019 s-a derulat și un prim exercițiu de testare³⁰ a *Planului de continuitate a activității*, urmând ca în cadrul viitoarelor programe anuale de simulări de criză să se crească gradual complexitatea scenariilor de testare a incidentelor de natură operativă.

Obiectiv nr. 3:
Dezvoltarea funcției de administrare a riscurilor

În a doua parte a anului 2019 a fost actualizată strategia privind administrarea riscurilor semnificative ale FGDB, printre obiectivele principale regăsindu-se dezvoltarea unei culturi de risc orientate spre prudență și păstrarea unui profil scăzut de risc, dezvoltarea unui portofoliu diversificat și granular de active prin intermediul căruia să se poată asigura administrarea cât mai eficientă a resurselor disponibile ale schemei de garantare a depozitelor și fondului de rezoluție bancară, protejarea intereselor deponenților și conformitatea cu legislația și reglementările interne aplicabile.

Totodată, s-a acționat și în direcția optimizării cadrului de reglementări interne care să asigure administrarea adecvată a riscului operațional în conformitate cu bunele practici internaționale.

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

Informarea publicului reprezintă o preocupare constantă a FGDB, care a folosit în acest scop, de-a lungul timpului,

o gamă largă de mijloace de comunicare, apelând la diverse strategii de informare. În anul 2019, un canal important de diseminare a informațiilor l-au reprezentat advertorialele în revistele cu tiraj semnificativ și audiență diversificată. De asemenea, în anul 2019 FGDB a demarat un program amplu de diseminare a informațiilor relevante către deponenți prin intermediul instituțiilor de credit participante. În acest scop, împreună cu instituțiile de credit participante, FGDB a lansat două proiecte de informare a deponenților. Primul proiect a vizat utilizarea platformelor on-line ale instituțiilor de credit ca vector pentru diseminarea informațiilor despre FGDB și rolul acestuia în protejarea deponenților. Cel de-al doilea proiect a constat în distribuirea către instituțiile de credit participante de pliante care să fie consultate de deponenți în sucursalele și agențiile acestora.

Anul 2019 a marcat și o premieră în activitățile desfășurate pe linia asigurării unei comunicări rapide și eficiente cu deponenții în situația plăților de compensații, prin demararea unor sesiuni de pregătire susținute de FGDB cu operatorii din centrele de apeluri (*call-center*) ale instituțiilor de credit mandatate ca agenți de plată. Prin această activitate, FGDB își propune să vină în întâmpinarea deponenților ce vor solicita informații referitoare la garantarea depozitelor și la plățile de compensații, operatorii fiind pregătiți periodic să ofere răspunsuri actualizate pe aceste subiecte.

Obiectiv nr. 5:
Intensificarea cooperării la nivel național și internațional

Pe parcursul anului 2019, FGDB a continuat seria întâlnirilor cu reprezentanții instituțiilor de credit participante pentru a discuta aspecte practice ale aplicării reglementărilor din domeniul garantării depozitelor.

FGDB și Banca Națională a României au continuat colaborarea în vederea creării într-un viitor cât mai apropiat a cadrului necesar, inclusiv sub aspect legislativ,

în scopul accesării de către FGDB a facilității de tip *repo* cu Banca Națională a României, în spiritul reglementărilor europene și al practicii altor scheme de garantare din Uniunea Europeană.

Pentru completarea infrastructurii necesare îndeplinirii obligațiilor sale statutare și pentru operaționalizarea mecanismelor de finanțare alternativă, FGDB a purtat negocieri cu reprezentanții Băncii Mondiale pe subiectul instrumentului de finanțare contingentă (*Contingency Financing Agreement*). Acest instrument se adresează nevoilor de finanțare ale schemelor de garantare a depozitelor și ar permite FGDB accesul de urgență la resurse financiare care nu sunt corelate cu riscurile pieței financiar-bancare din România, pentru plăți de compensații sau finanțarea unor măsuri de rezoluție din fondul de garantare a depozitelor.

În vederea pregătirii condițiilor prealabile obținerii împrumutului contingent și a implementării infrastructurii pentru asigurarea finanțării necesare unor eventuale intervenții în piață, FGDB a deschis în primul trimestru al anului 2020 un cont în euro în evidențele Băncii Naționale a României.

În planul relațiilor internaționale, anul 2019 s-a caracterizat prin implicarea constantă a FGDB în proiectele derulate de Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (*EFDI*) în scopul perfecționării legislației aplicabile la nivelul Uniunii Europene în domeniul garantării depozitelor și al cooperării dintre schemele de garantare în cazul plăților transfrontaliere de compensații. În acest sens, directorul general al FGDB a continuat să dețină calitatea de membru în conducerea executivă a Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană și de coordonator al Grupului de lucru pentru cooperare transfrontalieră.

De asemenea, FGDB a participat la lucrările desfășurate în cadrul subgrupurilor constituite la nivelul Grupului operativ al Autorității Bancare Europene, contribuind activ la elaborarea opiniilor acestora referitoare la garantarea depozitelor³¹.

²⁷ Rezultate din încasarea contribuțiilor anuale plătite de instituțiile de credit participante și prin repartizarea a 99% din profitul net obținut din plasarea resurselor financiare.

²⁸ Pentru detalii a se vedea mai jos - secțiunea *Exercițiile de simulare de criză*.

²⁹ Cel de-al treilea din cadrul programului de testare prevăzut de recomandările Ghidului Autorității Bancare Europene privind simulările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor.

³⁰ Pentru detalii a se vedea mai jos - secțiunea *Testarea Planului de continuitate a activității*.

³¹ Opinia cu privire la eligibilitatea depozitelor, nivelul de acoperire și cooperarea între schemele de garantare a depozitelor, emisă la data de 8 august 2019; Opinia cu privire la plata compensațiilor de către schemele de garantare a depozitelor, emisă la data de 30 octombrie 2019; Opinia cu privire la finanțarea schemelor de garantare a depozitelor și utilizarea resurselor acestora, emisă la data de 23 ianuarie 2020. Pentru mai multe detalii a se vedea capitolul 2, secțiunea *Opinii emise de Autoritatea Bancară Europeană*.

CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR FGDB

Administrarea riscurilor reprezintă una dintre activitățile-cheie desfășurate în cadrul FGDB, ale cărei coordonate sunt stabilite prin strategia și politicile de risc aprobate de Consiliul de supraveghere.

După cum s-a menționat și mai sus, în anul 2019 strategia privind administrarea riscurilor semnificative ale FGDB a avut ca obiectiv principal consolidarea unei culturi de risc orientate spre prudență și menținerea unui profil de risc scăzut. În acest scop, FGDB a continuat dezvoltarea unui portofoliu echilibrat de active, care să asigure atât protejarea intereselor deponenților și a resurselor disponibile ale schemei de garantare a depozitelor și fondului de rezoluție bancară cât și conformitatea cu legislația și reglementările aplicabile.

Implementarea unui sistem de administrare a riscurilor dinamic, eficient și adaptat specificului activităților desfășurate reprezintă un proces complex și de durată, pe care FGDB și l-a asumat ca o condiție esențială pentru consolidarea capacității sale de îndeplinire a atribuțiilor statutare.

Acest sistem acoperă întreg spectrul de riscuri la care este expus FGDB și cuprinde procesele, aplicațiile și procedurile specifice utilizate, precum și atribuțiile și responsabilitățile în domeniul administrării riscurilor la nivelul fiecărei structuri organizatorice și al funcției de management al riscurilor. Implementarea sistemului se va face gradual, pe măsură ce FGDB va completa infrastructura necesară și se va definitiva prin punerea în funcțiune a sistemului informatic integrat³² care va asigura, *inter alia*, automatizarea raportărilor privind riscurile.

Principalele categorii de risc gestionate de FGDB prin instrumente și procese specifice sunt:

Riscul de credit

În calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor și de administrator al fondului de rezoluție bancară, FGDB își asumă riscul de credit prin expunerile față de

contrapartidele eligibile stabilite prin strategia anuală de investire a resurselor. Acest risc este administrat, în funcție de natura contrapartidei/emitentului, prin intermediul unui sistem de limite stabilite pentru instituții de credit, categorii de instituții de credit, alte categorii de emitenți (inclusiv instituții financiare internaționale). Respectarea limitelor este monitorizată și raportată conducerii FGDB în mod regulat, iar limitele pot fi revizuite pe parcursul anului, dacă evoluțiile pieței/contrapartidelor reclamă o astfel de acțiune.

Riscul de piață

FGDB este expus acestui tip de risc în condițiile evoluției nefavorabile a prețului instrumentelor financiare disponibile pentru tranzacționare pe care le deține, a ratelor de dobândă și a cursului de schimb. În prezent, acest risc este monitorizat prin marcarea la piață a instrumentelor tranzacționabile de natura titlurilor de plasament, prin monitorizarea pierderilor potențiale (*Value at Risk*) și prin setarea unor praguri de alertă și a unor praguri de intervenție. FGDB va completa instrumentarul de administrare a riscului de piață pe măsură ce portofoliul său de plasamente va crește în complexitate și diversitate.

Riscul de lichiditate

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

Pe parcursul anului 2019 au fost identificate soluțiile aplicabile care să asigure într-un viitor cât mai apropiat accesul FGDB la operațiuni de tip *repo* cu Banca Națională a României, în vederea obținerii de lichiditate pe termen scurt în caz de necesitate. Implementarea acestora se va realiza în 2020, prin actualizarea cadrului de reglementări incident.

Riscul operațional

Riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, generat de factori atât endogeni (utilizarea unor procese, sisteme și resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător) cât și exogeni (evenimente și acțiuni externe), este inerent oricărei activități derulate la nivelul FGDB. Pentru identificarea riscurilor operaționale și implementarea de măsuri pentru eliminarea/reducerea acestora, FGDB se bazează pe auto-evaluarea riscurilor și pe controalele implementate la nivelul structurilor sale organizatorice.

Consolidarea și optimizarea cadrului de reglementări interne care să asigure administrarea adecvată a riscului operațional în conformitate cu bunele practici dezvoltate la nivelul altor scheme de garantare a depozitelor rămân obiective de importanță strategică pentru FGDB. Acestea se vor materializa în utilizarea unui set adecvat de indicatori de risc operațional și în implementarea unui sistem funcțional de colectare a datelor și de raportare a evenimentelor generatoare de pierderi, odată cu implementarea sistemului informatic integrat.

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

Riscul reputațional

Politica FGDB de administrare a riscului reputațional vizează, pe de o parte, evitarea acțiunilor de natură să genereze o percepție negativă la adresa sa din partea deponenților, a publicului în sens larg și a celorlalte instituții din cadrul rețelei de stabilitate financiară și, pe de altă parte, îmbunătățirea cadrului operațional, actualizarea și testarea periodică a *Planului de continuitate a activității* și derularea de exerciții de simulare de criză. La acestea se adaugă promovarea unei comunicări sistematice și deschise cu instituțiile de credit participante, atât direct cât și prin intermediul organizațiilor profesionale ale acestora.

Riscul strategic

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

Pentru menținerea riscului strategic în limita asumată, FGDB își reevaluează periodic obiectivele strategice prin prisma realizărilor și se bazează, în principal, pe acțiuni de natură preventivă. Un rol major revine sistemului 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.

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

³² În prima parte a anului 2020 a fost semnat contractul cu firma câștigătoare a procedurii de achiziție publică lansate de FGDB, în continuare urmând a fi dezvoltate componentele modulare software conform cerințelor și specificațiilor funcționale ale FGDB.

Exercițiile de simulare de criză

În 2019, FGDB a derulat primul exercițiu care a vizat testarea capacității sale de a asigura fondurile necesare pentru plăți de compensații în termenul de șapte zile lucrătoare de la data indisponibilizării depozitelor în condițiile insuficienței resurselor sale disponibile.

Pregătirea și derularea propriu-zisă a testării s-au realizat în perioada martie – mai 2019, iar aceasta a avut ca participanți instituționali FGDB, Banca Națională a României în calitate de autoritate competentă, Ministerul Finanțelor Publice și Banca Transilvania SA (instituția de credit mandatată pentru plata compensațiilor) și ca observatori reprezentanți din partea Asociației Române a Băncilor și a Băncii Naționale a României în calitate de autoritate de rezoluție.

Obiectivul general a fost testarea capacității FGDB de a asigura finanțarea necesară unor plăți de compensații al căror volum ar depăși resursele disponibile ale schemei de garantare, în vederea începerii plăților de compensații în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele instituției de credit participante au fost declarate indisponibile. Acest obiectiv general a fost defalcat pe obiective specifice pentru fiecare dintre participanții instituționali, regrupate pe arii tematice.

Rezultatele testării au relevat faptul că FGDB dispune de un nivel de resurse care îi permite să acopere integral plățile de compensații pentru fiecare instituție de credit care are ca modalitate de soluționare lichidarea și cumulativ pentru oricare două instituții de credit din această categorie.

Prin lichidarea plasamentelor deținute, FGDB are capacitatea să își îndeplinească atribuțiile în ceea ce privește plata compensațiilor către deponenții garantați în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele instituției/instituțiilor de credit participante au fost declarate indisponibile de către Banca Națională a României, chiar dacă, în condițiile unei crize de lichiditate în piață, monetizarea plasamentelor ar presupune unele pierderi din principal.

Totodată, rezultatele testării au relevat unele aspecte de natură legislativă și operațională care trebuie îmbunătățite, astfel încât FGDB să poată obține, în regim de urgență,

împrumuturi de la instituții financiare internaționale și/sau de la instituții de credit în baza garantării de către Guvern a împrumuturilor, conform legii.

După analiza rezultatelor, a fost elaborat un plan de măsuri pentru întărirea capacității de finanțare a FGDB în vederea îndeplinirii obiectivului său statutar de asigurare a resurselor necesare efectuării plăților de compensații, care vizează în principal:

- elaborarea unor scenarii pentru evaluarea impactului unor șocuri în piață asupra portofoliului de instrumente financiare, astfel încât FGDB să aibă în permanență vizibilitate asupra pierderilor potențiale;
- identificarea și implementarea soluției legale prin care FGDB să poată efectua tranzacții de tip *repo* cu Banca Națională a României;
- finalizarea și încheierea acordului tripartit Ministerul Finanțelor Publice-Banca Națională a României-FGDB care să completeze și să actualizeze obligațiile de cooperare și de avertizare timpurie astfel încât părțile vizate să dispună de timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor legale ce le revin;
- îmbunătățirea cadrului legislativ aplicabil, astfel încât FGDB să poată avea acces de urgență la finanțare de la instituții financiare internaționale și/sau de la instituții de credit în baza garantării de către Guvern a împrumuturilor obținute de acesta.

Raportul privind rezultatele testării capacității financiare a FGDB de a asigura resursele necesare pentru plăți de compensații a fost aprobat de Consiliul de supraveghere și a fost prezentat Băncii Naționale a României împreună cu o serie de propuneri privind îmbunătățirea și completarea cadrului de reglementări, care să asigure și să consolideze capacitatea sa de intervenție, în acord cu cerințele *Legii nr.311/2015 privind schemele de garantare și Fondul de garantare a depozitelor bancare*.

În perioada august – decembrie 2019, în scopul îmbunătățirii capacității operaționale de a efectua plăți de compensații, FGDB a continuat să testeze capacitatea unor instituții de credit de a întocmi *Lista compensațiilor de plătit* pentru o dată diferită de sfârșitul de lună și de a o transmite FGDB în termenul prevăzut de reglementările în vigoare, respectiv 3 zile lucrătoare de la data de referință.

Comparativ cu rezultatele exercițiilor precedente, la cele mai multe instituții de credit care au făcut obiectul testării în anul 2019 s-a constatat o tendință de reducere a procentului înregistrărilor cu erori critice (erori privind

Mecanismele de finanțare alternativă

În contextul completării infrastructurii interne pentru îndeplinirea obligațiilor sale statutare de a asigura resursele necesare efectuării plăților de compensații sau implementării măsurilor de rezoluție bancară, FGDB a dezvoltat cadrul procedural pentru punerea în aplicare a mecanismelor de finanțare alternativă, acesta acoperind tot spectrul situațiilor posibile, mergând de la absența lichidității în piață până la deficitul de resurse.

Sub aspect tehnic s-au analizat opțiunile disponibile din perspectiva costurilor și a beneficiilor potențiale, în scopul adoptării soluțiilor de finanțare optime, care să asigure acces rapid la resurse în condiții de cost accesibile.

Testarea Planului de continuitate a activității

Începând cu anul 2019, FGDB a intrat într-o etapă nouă în ceea ce privește managementul continuității activității prin actualizarea cadrului incident de reglementare internă și prin inițierea și implementarea unui program de testare periodică a *Planului de continuitate a activității*.

În luna noiembrie 2019, FGDB a derulat un prim exercițiu de testare, care a vizat posibilitatea accesării de la distanță a bazei sale de date și a procesării datelor, cuantificarea timpului necesar pentru stabilirea accesului la serverul de back-up și evaluarea gradului de adecvare

identificarea deponenților care conduc la imposibilitatea efectuării plății compensațiilor cuvenite acestora) în numărul total al deponenților.

În planul colaborării între instituțiile cu atribuții în menținerea stabilității financiare au fost intensificate demersurile în vederea operaționalizării tranzacțiilor de tip *repo* cu Banca Națională a României. Acțiunile pentru încheierea Protocolului de finanțare între Ministerul Finanțelor Publice și FGDB se află în curs de derulare, finalizarea acestora fiind așteptată în perioada următoare. Acest protocol va stabili cadrul de acțiune pentru accesarea de împrumuturi sau garanții de la Guvern în situațiile stabilite de legislația în vigoare.

a serviciilor asigurate de furnizorul critic de servicii IT. Rezultatele exercițiului derulat au relevat faptul că FGDB dispune de un sistem adecvat de back-up pentru modulul operativ testat, datele putând fi accesate de la distanță și aplicațiile supuse testării fiind pe deplin funcționale.

În vederea consolidării capacității sale operaționale, FGDB și-a stabilit ca obiectiv creșterea graduală a complexității scenariilor de testare în cadrul viitorului program anual de simulări de criză.

ACTIVITATEA DE AUDIT INTERN DIN CADRUL FGDB

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

Principalul obiectiv al structurii de audit intern este de a contribui la consolidarea procesului de management în cadrul FGDB prin examinarea obiectivă și independentă a proceselor de administrare a riscurilor, de control intern și de guvernanță.

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

Pe parcursul anului 2019, misiunile derulate de echipa de audit intern au avut în atenție evaluarea proceselor de administrare a riscurilor la nivelul structurilor organizatorice, a activităților specifice funcției de lichidator, respectiv de creditor exercitate de FGDB în cazul băncilor aflate în faliment, a derulării exercițiilor de simulare de criză, precum și a activității de comunicare și relații publice.

Cadrul de reglementare, precum și evoluția bunelor practici în domeniul auditului intern, completate de ariile legislative și de standardizare conexe au reprezentat un punct de interes permanent al Compartimentului Audit intern. Echipa de audit intern și-a menținut constant atenția asupra formulării de opinii și recomandări care să susțină creșterea eficienței și eficacității proceselor, pentru o mai bună valorificare a resurselor materiale și umane, contribuind în mod semnificativ la îmbunătățirea proceselor și a gradului de responsabilizare a personalului.

Compartimentul Audit intern a monitorizat permanent stadiul implementării recomandărilor formulate în urma derulării misiunilor de audit intern, activitatea echipei de audit intern a sprijinit consolidarea sistemului de control intern în cadrul FGDB.

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

2

Contextul și cadrul de reglementare în 2019

MEDIUL INTERNAȚIONAL

La nivelul Uniunii Europene își desfășoară activitatea un număr de 37 de scheme de garantare (fără cea din Marea Britanie), existând țări în care sunt înființate mai multe astfel de scheme (ex. Germania, Austria, Italia, Luxembourg).

Specificul activității acestora a cunoscut de-a lungul timpului o continuă dezvoltare și consolidare, un punct de cotitură constituindu-l criza financiară din anul 2008. Acesta a fost momentul când s-a conștientizat și întărit rolul acestor instituții în asigurarea stabilității financiare, implicându-le, în structuri diferite de la țară la țară, și în implementarea măsurilor de rezoluție bancară.

În funcție de obiectul de activitate, complexitatea schemelor de garantare variază de la asigurarea de plăți de compensații în cazul declarării indisponibilității depozitelor, la implicarea directă și în finanțarea și gestionarea aplicării unor măsuri de rezoluție conform deciziei autorității de rezoluție competente și/sau gestionarea mai multor categorii de fonduri (fonduri de

garantare a depozitelor bancare, fonduri de rezoluție, fonduri de garantare a investitorilor).

Din perspectiva relației cu deponentul în era digitalizării, la nivel european sunt tot mai multe scheme de garantare ce utilizează platforme proprii pentru a asigura plata compensațiilor către deponenții garantați. După cum s-a menționat în primul capitol, și FGDB a inițiat un proiect în ceea ce privește identificarea și implementarea unor metode alternative de plată a compensațiilor.

În contextul dezvoltării și creșterii complexității activității desfășurate de către schemele de garantare a depozitelor, pe fondul deschiderii și cooperării în domeniul financiar, pentru asigurarea unui cadru de reglementare unitar, la nivel european a fost emisă *Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor*, ale cărei prevederi au fost transpuse în legislația națională a fiecărui stat membru al Uniunii Europene. Prin creșterea importanței și necesității operațiunilor transfrontaliere,

colaborarea tuturor schemelor de garantare a devenit un factor primordial în desfășurarea activității, astfel constituindu-se la nivel european Forumul European al

Asigurătorilor de Depozite, iar la nivel global - Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite, FGDB având calitatea de membru în ambele organisme de profil.

CADRUL DE REGLEMENTARE A ACTIVITĂȚII SCHEMELOR DE GARANTARE A DEPOZITELOR

În anul 2019, la fel ca în ultima perioadă, s-a manifestat aceeași tendință de consolidare a cadrului de reglementare, dar și a celui de îndrumare cuprinzând orientări și ghiduri în domeniul garantării depozitelor și al rezoluției bancare la nivelul Uniunii Europene.

FGDB, prin reprezentanții săi în diferite foruri și grupuri de lucru la nivel european, a fost implicat activ în analiza

și elaborarea unor astfel de documente, după cum urmează:

Opinii emise de Autoritatea Bancară Europeană

Opiniile emise de Autoritatea Bancară Europeană, formulate din perspectiva protecției oferite deponenților, sunt destinate sprijinirii Comisiei Europene în elaborarea Raportului referitor la implementarea *Directivei 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor* la nivelul statelor membre și la o eventuală propunere de

modificare a acesteia, care urmează să fie înaintat(e) Parlamentului European și Consiliului. Pentru elaborarea acestora a fost constituit un Grup operativ la nivelul Autorității Bancare Europene, grup la care a participat, pe lângă alți reprezentanți ai schemelor de garantare din Uniunea Europeană și directorul general al FGDB. În

cadrul Grupului operativ funcționează trei subgrupuri, cu reprezentativitate și la nivelul FGDB, ce sunt organizate pe domeniile "Plăți de compensații", "Finanțare și utilizarea resurselor" și "Eligibilitate, garantare și cooperare între autorități". Fiecare dintre aceste subgrupuri a participat activ la elaborarea opiniilor Autorității Bancare Europene pe domeniul propriu de activitate.

- *Opinia cu privire la eligibilitatea depozitelor, nivelul de acoperire și cooperarea între schemele de garantare a depozitelor*³³

Documentul prezintă analiza și propunerile pe diverse teme specifice garantării depozitelor, precum plafonul de acoperire, sfera de garantare, transferul de contribuții, cooperarea dintre scheme.

- *Opinia cu privire la plata compensațiilor de către schemele de garantare a depozitelor*³⁴

Documentul prezintă analiza și propunerile legate de aspecte circumscrise procesului de plată a compensațiilor, cum ar fi indisponibilitatea depozitelor, derularea plăților de compensații, modul de abordare a soldurilor temporar ridicate sau a creanțelor exigibile ale instituției de credit față de deponenți, plățile de compensații transfrontaliere.

Orientări și studii ale Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)

La nivelul EFDI, prin grupurile de lucru constituite în acest scop din care au făcut parte și reprezentanți ai FGDB, au fost emise în anul 2019 ghiduri, studii și rapoarte care vizează arii importante din activitatea schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, precum

- *Opinia cu privire la finanțarea schemelor de garantare a depozitelor și utilizarea resurselor acestora*³⁵

Cea de-a treia opinie, finalizată și publicată în ianuarie 2020, sintetizează concluziile rezultate din analiza unor aspecte precum gradul țintă de acoperire, definirea tipurilor de resurse ale schemelor de garantare a depozitelor, modul de folosire a resurselor în alte scopuri decât plata compensațiilor, angajamentele de plată, strategia de investire a resurselor.

Concretizarea propunerilor formulate în cadrul opiniilor Autorității Bancare Europene prin amendarea cadrului legislativ european va crea premisele pentru o armonizare mai rapidă a standardelor aplicate de statele membre ale Uniunii Europene în domeniul garantării depozitelor bancare.

Pe parcursul anului 2019, Autoritatea Bancară Europeană a mai dat publicității o serie de alte materiale de analiză, dintre care incident tematicii garantării depozitelor este și un raport referitor la problematica depozitelor structurate³⁶ care are la bază o cercetare a pieței acestor tipuri de depozite, precum și o trecere în revistă a cadrului de reglementare specific și a celui de raportare la nivel național și comunitar.

accesul la datele necesare pentru efectuarea plăților de compensații, metodele alternative plăților de compensații în cazul crizelor bancare și contribuțiile diferențiate în funcție de risc, cu accent pe modul de implementare a reglementărilor din spațiul comunitar.

- *Ghidul privind întocmirea fișierelor SCV³⁷ necesare pregătirii efectuării plăților de compensații în Spațiul Economic European*³⁸

Ghidul publicat de EFDI în iunie 2019 urmărește oferirea unui punct de referință instituțiilor ce asigură protecția deponenților în definirea tipurilor de informații care trebuie să fie incluse în fișierele SCV. La nivel european, cadrul de reglementare în domeniu prevede obligații generale și cuprinzătoare, oferind totodată flexibilitatea necesară de implementare la nivelul schemelor de garantare a depozitelor. Utilizarea fișierelor care să cuprindă situațiile centralizate ale deponenților facilitează efectuarea rapidă și eficientă a plăților de compensații, asigurând totodată schemelor de garantare a depozitelor o modalitate de a contribui la creșterea încrederii deponenților și la întărirea stabilității financiare.

- *Ghidul privind metodele alternative plăților de compensații în vederea soluționării eficiente a crizelor bancare*³⁹

În Uniunea Europeană, deși metodele alternative pentru soluționarea crizelor bancare sunt prevăzute pe scară largă în legislațiile naționale, există încă diferențe de interpretare cu privire la utilizarea fondurilor schemelor de garantare pentru astfel de intervenții. Pornind de la această constatare și de la problemele practice pe care le generează⁴⁰, la nivelul EFDI s-a efectuat o analiză a beneficiilor, dar și a dificultăților legale și operaționale rezultate la nivel național din aplicarea unor astfel de metode alternative în contextul prevăzut de *Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor* referitor la posibilitatea ca resursele financiare disponibile

ale unei scheme de garantare a depozitelor să poată fi folosite, în anumite condiții⁴¹, și pentru aplicarea de măsuri alternative în vederea evitării falimentului unei instituții de credit.

Ghidul EFDI prezintă sugestii pentru implementarea măsurilor alternative bazate pe experiența unor state din cadrul Uniunii Europene.

- *Actualizarea Ghidului EFDI de aplicare a prevederilor Acordului multilateral în ce privește fluxurile și procesele operaționale referitoare la cooperarea transfrontalieră între schemele de garantare a depozitelor*⁴², parte integrantă a *Acordului de cooperare multilaterală între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană*⁴³

Pe parcursul anului 2019, în cadrul subgrupurilor de lucru EFDI s-au depus eforturi pentru îmbunătățirea unor specificații detaliate ale acestui ghid, luându-se în considerare cadrul legislativ european în vigoare.

- *Studiu privind starea de fapt a implementării sistemului contribuțiilor în funcție de risc de către schemele de garantare a depozitelor*⁴⁴

Studiul prezintă diverse aspecte de actualitate legate de tematica dezvoltării sistemelor de contribuții diferențiate în funcție de risc. Dat fiind că Ghidul Autorității Bancare Europene privind metodele de calcul al contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor⁴⁵ operează la un nivel general, prin intermediul analizelor EFDI se urmărește oferirea de suport schemelor de garantare în definirea concretă, implementarea și operaționalizarea unor astfel

³³ <https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2622242/324e89ec-3523-4c5b-bd4f-e415367212bb/EBA%20Opinion%20on%20the%20eligibility%20of%20deposits%20coverage%20level%20and%20cooperation%20between%20DGSs.pdf>

³⁴ https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library//EBA%20Opinion%20on%20DGS%20Payouts.pdf

³⁵ https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Opinions/2020/EBA%20Opinion%20on%20DGS%20funding%20and%20uses%20of%20DGS%20funds.pdf

³⁶ <https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2551996/05de2b20-4597-46b9-b720-1b78b7c0750a/EBA%20Report%20on%20structured%20deposits.pdf>

Depozitele structurate sunt definite conform prevederilor Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE.

³⁷ Fișierele SCV (*Single Customer View - Situație unică a clientului*) reprezintă fișiere ce conțin informațiile aferente fiecărui deponent, inclusiv suma agregată a depozitelor sale eligibile, necesare pentru a pregăti plata compensațiilor de către schemele de garantare a depozitelor.

³⁸ https://www.efdi.eu/sites/default/files/publications/efdi_non-binding_guidance_paper_-_single_customer_views_in_the_eea_-_11_june_2019.pdf

³⁹ https://www.efdi.eu/sites/default/files/publications/efdi_nbg_alternative_measures_-_public_release.pdf

⁴⁰ Rezultatele unui sondaj derulat de către EFDI pe parcursul anului 2019 au relevat faptul că la nivelul schemelor de garantare a depozitelor aplicarea metodelor alternative se face foarte diferențiat, în funcție de prevederile legislative naționale.

⁴¹ În legislația românească, articolul nr.116 din Legea nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

⁴² Manualul EFDI H2C, versiunea 1.0.1 valabilă de la 1 ianuarie 2020 (Home/Host Cooperation Rulebook).

⁴³ Raportul este disponibil la următoarea adresă: <https://www.efdi.eu/efdi-h2c-rulebook-101-effective-1-january-2020>

⁴⁴ https://www.efdi.eu/sites/default/files/publications/efdi_expert_paper_-_risk-based_systems_for_deposit_guarantee_schemes_-_1_august_2019.pdf

⁴⁵ https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1199246/1bdcb31-fec8-4d27-af81-d5c55083a9b0/EBA-GL-2015-10_GL%20on%20Calculation%20of%20Contributions%20DGS_RO.pdf

de sisteme în jurisdicțiile naționale, alături de oferirea de sugestii de îmbunătățire.

- *Realizarea simulărilor de criză ale schemelor de garantare a depozitelor*

În ianuarie 2019, EFDI a publicat o variantă actualizată a raportului privind testele realizate de schemele de

garantare a depozitelor⁴⁶ de la intrarea în vigoare, în anul 2016, a Ghidului Autorității Bancare Europene privind simulările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor în temeiul *Directivei 2014/49/UE*. Raportul prezintă într-o manieră cumulativă experiențele din diferite jurisdicții naționale⁴⁷, precum și propuneri de noi pași de urmat, dar și analize detaliate pentru fiecare tip de testare realizată.

Prin intermediul unei cercetări efectuate anual în rândul membrilor săi, IADI împărtășește din informațiile obținute cu privire la principalele caracteristici ale schemelor de garantare a depozitelor. Rezultatele cercetării relevă faptul că la nivelul jurisdicțiilor naționale se continuă întărirea funcției de asigurare a depozitelor, urmându-se tendința de conformare tot mai crescută cu *Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor*, revizuite de IADI în noiembrie 2014.

- *Ghidul IADI privind rolul schemelor de garantare a depozitelor în planificarea pentru situații neprevăzute și în gestionarea crizelor financiare*⁴⁹

Pornind de la rolul și responsabilitățile asigurătorilor de depozite în gestionarea crizelor financiare⁵⁰, ghidul are la bază un sondaj derulat în rândul instituțiilor membre, sintetizând informații despre caracteristicile diverse ale sistemelor de asigurare a stabilității financiare, planificarea pentru situații neprevăzute, schimbul de informații și modul de gestionare a crizelor financiare.

Studii și ghiduri realizate de IADI

Având calitatea de membru al Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI), FGDB a beneficiat și de experiența și expertiza schemelor de garantare din afara spațiului european, atât prin întâlniri directe cu reprezentanții acestora cât și prin intermediul studiilor și ghidurilor realizate de IADI, printre care se numără și:

- *Studiul privind aplicarea instrumentului vânzării de active cu asumare de pasive*⁴⁸

La sfârșitul anului 2019, IADI a dat publicității o lucrare care oferă o trecere în revistă a acțiunilor de rezoluție bancară bazate pe aplicarea instrumentului de vânzare de active cu asumare de pasive, derulate de instituțiile membre sau asociate IADI. Pornind de la experiența practică a acestora, studiul prezintă sintetic avantajele unei astfel de măsuri, provocările specifice și implicațiile din punct de vedere tehnic.

- *Sondajul anual al IADI pe tema garantării depozitelor și a cadrului de reglementare a sistemelor de asigurare a stabilității financiare*

⁴⁶ https://www.efdi.eu/sites/default/files/publications/efdi_stress_test_wg_analysis_september_2018.pdf

⁴⁷ FGDB a implementat prevederile Ghidului Autorității Bancare Europene privind simulările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor prin intermediul Regulamentului nr.4/2016 privind organizarea exercițiilor de simulare de criză de către Fondul de garantare a depozitelor bancare, în baza căruia a efectuat următoarele testări ale sistemelor sale:

- teste asupra fișierelor care cuprind datele despre deponenți necesare pregătirii efectuării plăților de compensații (derulate în perioada mai - iunie 2017);
- verificarea capacității operaționale a FGDB de a efectua plăți de compensații (derulat în perioada februarie - mai 2018);
- simularea capacității de finanțare a FGDB (derulat în perioada martie - mai 2019).

⁴⁸ https://www.iadi.org/en/assets/File/Papers/Approved%20Research%20-%20Discussion%20Papers/IADI_PnA_Research_Paper_November_2019_final_version-for-publication.pdf

⁴⁹ https://www.iadi.org/en/assets/File/Papers/Approved%20Guidance%20Papers/IADI%20Guidance%20Paper_DI%20role%20in%20contingency%20planning%20&%20crisis%20management.pdf

⁵⁰ Referire în speță la *Principiul nr. 6*: rolul schemelor de garantare a depozitelor în planificarea pentru situații neprevăzute și în gestionarea crizelor financiare.

- *Ghidul IADI privind obiectivele de politică publică ale schemelor de garantare a depozitelor*⁵¹

În septembrie 2019 a fost lansată o consultare pe tematica obiectivelor de politică publică ale schemelor de garantare a depozitelor, finalizată prin publicarea la 23 martie 2020 a ghidului menționat, care furnizează

Reglementări în domeniul rezoluției instituțiilor de credit

În anul 2019 nu s-au înregistrat situații de criză care să necesite aplicarea unor măsuri de rezoluție bancară la nivelul Comitetului unic de rezoluție (SRB - *Single Resolution Board*). Cu toate acestea, la nivelul Uniunii Europene a fost întărit cadrul de acțiune privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit în vederea asigurării stabilității financiare.

În luna august 2019, Comisia Europeană și Comitetul unic de rezoluție au semnat un *Memorandum de înțelegere*⁵³ prin intermediul căruia se întărește cooperarea dintre cele două instituții în ceea ce privește Mecanismul Unic de Rezoluție (SRM – *Single Resolution Mechanism*), inclusiv în domenii incidente activității de rezoluție, a reglementărilor legale și comunicării.

Comitetul unic de rezoluție a mai dat publicității o serie de documente pe teme de interes din punct de vedere al acțiunilor de rezoluție, unul dintre acestea reflectând concluziile analizei asupra efectuării testului interesului public, element important al cadrului de rezoluție bancară, prin care se evidențiază factorii de luat în considerare

atât informații actualizate despre obiectivele de politică publică din diferite jurisdicții naționale prin prisma modificărilor recente, cu prezentarea, în limita posibilului, și a motivelor care au stat la baza schimbării acestora cât și recomandări pentru aplicarea efectivă a *Principiului nr. 1*⁵² referitor la obiectivele de politică publică ale schemelor de garantare a depozitelor.

în parcurgerea acestei etape și modul de aplicare a prevederilor legislative în domeniu.

Politicele Comitetului unic de rezoluție privind cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (*MREL*)⁵⁴ pentru instituții de credit au fost actualizate și armonizate cu noile prevederi legislative la nivelul Uniunii Europene⁵⁵. În colaborare cu Autoritatea Bancară Europeană a fost întocmit și un cadru general destinat activității de evaluare⁵⁶, prin care se urmărește creșterea concordanței rapoartelor de evaluare efectuate pe parcursul implementării măsurilor de rezoluție bancară.

Comitetul unic de rezoluție a lansat în anul 2019 primul său ghid, intitulat *Expectations for banks*⁵⁷, care prezintă acțiunile pe care instituțiile de credit aflate sub umbrela sa trebuie să le întreprindă în faza de planificare a rezoluției ca demonstrație a faptului că sunt pregătite pentru gestionarea crizelor. Acest ghid urmează a fi suplimentat cu o serie de îndrumări și recomandări care să sintetizeze cele mai bune practici în toate aspectele cheie ale procesului de rezoluție bancară.

⁵¹ https://www.iadi.org/en/assets/File/Papers/Approved%20Guidance%20Papers/IADI_PPO_Guidance_Final_23032020.pdf

⁵² *Principiul nr. 1*: "Principalele obiective de politică publică ale schemelor de garantare a depozitelor sunt protecția deponenților și contribuția la stabilitatea financiară. Aceste obiective trebuie să fie specificate în mod formal și aduse la cunoștința publică. Schemele de garantare a depozitelor trebuie să fie concepute astfel încât să reflecte obiectivele de politică publică ale acestora".

⁵³ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_between_the_ec_and_the_srb.pdf

⁵⁴ *MREL* se determină din perspectiva BRRD1 ca raport între suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și totalul datoriilor și al fondurilor proprii ale instituției de credit, respectiv ca raport între suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și totalul expunerii la risc raportate de instituția de credit, din perspectiva BRRD2 - Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE.

⁵⁵ După un proces de negociere între Consiliul Uniunii Europene și Parlamentul European derulat pe parcursul a peste doi ani, în luna mai 2019 a fost aprobat un pachet complet de măsuri privind reducerea riscurilor în sectorul bancar din Uniunea Europeană. Pachetul convenit de măsuri aduce modificări reglementărilor privind cerințele de capital impuse băncilor, respectiv celor privind redresarea și rezoluția bancară (una dintre componentele pachetului fiind și directiva BRRD2).

⁵⁶ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/framework_for_valuation_feb_2019_web_0.pdf

⁵⁷ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_expectations_for_banks_2019.pdf

Tot în anul 2019, Consiliul pentru Stabilitate Financiară a publicat o revizuire a standardului privind capacitatea totală de absorbție a pierderilor (TLAC)⁵⁸ în scopul consolidării capacității de soluționare a situațiilor băncilor de importanță sistemică la nivel global care se confruntă cu dificultăți. A fost demarată totodată și o analiză

inter pares pe tema cadrului de planificare a rezoluției bancare, ca parte a unei serii periodice de analize în urma cărora se evaluează implementarea acestor standarde în concordanță cu prevederile *Elementelor esențiale ale regimurilor eficiente de rezoluție a instituțiilor financiare*⁵⁹.

Stadiul proiectului Sistemului European de Asigurare a Depozitelor

Odată cu adoptarea în anul 2019 a pachetului de măsuri privind reducerea riscurilor în sectorul bancar din Uniunea Europeană a fost realizat un pas important spre consolidarea Uniunii bancare, finalizarea acesteia depinzând, printre altele, de cel de-al treilea pilon al său rămas în discuție la nivel politic, respectiv protecția deponenților prin intermediul Sistemului European de Asigurare a Depozitelor (EDIS).

MEDIUL INTERN DE REGLEMENTARE

Și pe parcursul anului 2019 s-a menținut preocuparea pentru îmbunătățirea cadrului de reglementare prin emiterea de noi reglementări specifice, strategii și politici sau actualizarea celor existente, în vederea implementării și exercitării de către FGDB a atribuțiilor sale legale și stabilirii unui cadru procedural eficient pentru derularea fluxurilor operaționale. În cele ce urmează sunt menționate câteva dintre cele mai semnificative reglementări pentru activitatea FGDB din anul 2019.

Astfel, au fost actualizați indicatorii de risc folosiți în metoda de calcul al contribuțiilor instituțiilor de credit și a fost emis *Regulamentul nr.1/2019 pentru modificarea Regulamentului nr.2/2016 privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc*.

Tot pe această linie, în anul 2019 a fost emisă *Procedura privind stabilirea, comunicarea și încasarea contribuțiilor instituțiilor de credit la schema de garantare a depozitelor*

Operaționalizarea EDIS urmează a fi unul dintre elementele importante pe agenda Eurogroup în anul 2020 alături de alte aspecte legate de finalizarea Uniunii bancare, conform celor stabilite în cadrul reuniunii la nivel înalt a zonei euro din 13 decembrie 2019 și recomandării Consiliului Uniunii Europene din 18 februarie 2020 privind politica economică a zonei euro.

și au fost actualizate *Profilul de risc, strategia și politicile de administrare a riscurilor în cadrul FGDB*.

FGDB a parcurs o etapă nouă în demersul său de operaționalizare a mecanismelor de finanțare alternativă, prin emiterea în anul 2019 a *Procedurii privind punerea în aplicare a mecanismelor de finanțare alternativă*, care a fost aplicată și testată în cadrul exercițiului de simulare de criză privind capacitatea de finanțare a FGDB, derulat în cursul anului.

În anul 2019, în cadrul FGDB s-a elaborat și un pachet preliminar de proceduri în vederea reglementării interne a proceselor decurgând din calitățile exercitate de acesta în cazul aplicării de măsuri de intervenție timpurie sau rezoluție bancară, care include:

- Prevederi comune ale procedurilor FGDB în domeniul rezoluției bancare;
- Procedura privind activitatea desfășurată de FGDB în calitate de administrator temporar al unei instituții de credit;

- Procedura privind activitatea desfășurată de FGDB în calitate de administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție;
- Procedura privind activitatea desfășurată de FGDB în calitate de acționar la o instituție-punte, instituție de credit-punte sau la un vehicul de administrare a activelor.

Pe linie operațională, FGDB a actualizat în anul 2019 cadrul de reglementare internă privind managementul continuității activității, precum și *Regulamentul privind organizarea și funcționarea FGDB*. De asemenea, a fost emisă și *Procedura privind comunicarea în caz de plată a compensațiilor*.

În perioada care urmează, FGDB își propune continuarea îmbunătățirii cadrului său operațional pe baza rezultatelor

obținute prin testarea periodică a *Planului de continuitate a activității* și derularea de exerciții de simulare de criză pornind de la scenarii din ce în ce mai complexe, materializate apoi în planuri de măsuri concrete.

Din perspectiva comunicării cu publicul, FGDB își va crește vizibilitatea acționând pe cât mai multe planuri în scopul obținerii unei cât mai mari diseminări a informațiilor privind atât specificul activității sale cât și rolul schemelor de garantare a depozitelor în general. Totodată, o altă direcție de acțiune o reprezintă continuarea sesiunilor de *training* cu operatorii de *call-center* ai instituțiilor de credit mandatate în cazul plăților de compensații, inițiate în anul 2019, pentru asigurarea unui canal de informare permanent actualizat și conform cu ultimele standarde.

CONTEXTUL MACROECONOMIC ȘI EVOLUȚIILE SECTORULUI BANCAR DIN UNIUNEA EUROPEANĂ ȘI DIN ROMÂNIA

Pe parcursul anului 2019, la nivelul statelor membre ale Uniunii Europene s-a menținut tendința de temperare a creșterii economice. Astfel, la nivelul întregului an, produsul intern brut în Uniunea Europeană s-a majorat cu 1,5%, respectiv cu 1,2% în zona euro⁶⁰, România regăsindu-se printre țările care au înregistrat una dintre cele mai însemnate creșteri economice din Uniune, respectiv +4,1%.

Pe piața forței de muncă de la nivelul Uniunii Europene s-a consemnat o ameliorare față de anul 2018, rata șomajului coborând la un nou minim, respectiv 6,2%⁶¹. În România,

rata șomajului s-a menținut și pe parcursul anului 2019 la un nivel scăzut, situându-se la 3,9% la finele perioadei.

În anul 2019, rata anuală a inflației s-a păstrat relativ constantă față de anul precedent, situându-se la nivelul de 1,6% pe ansamblul Uniunii Europene, respectiv 1,3% în zona euro (în scădere anuală cu 0,2 puncte procentuale)⁶². România s-a situat printre statele care înregistrau, la 31 decembrie 2019, cea mai ridicată rată a inflației din Uniunea Europeană, de 4%, depășită doar de Ungaria (4,1%).

Evoluții ale sectorului bancar în Uniunea Europeană

După cum reiese din datele publicate de Autoritatea Bancară Europeană în *Tabloul de monitorizare a riscurilor* corespunzător trimestrului III 2019⁶³, pe ansamblul

Uniunii Europene au fost consemnate niveluri stabile sau în descreștere ale indicatorilor instituțiilor de credit, cu excepția unei ușoare îmbunătățiri a calității activelor.

⁵⁸ TLAC a fost stabilită de Consiliul pentru Stabilitate Financiară în noiembrie 2015 ca un standard aplicabil băncilor de importanță sistemică la nivel global pentru ca acestea să dispună de o capacitate suficientă de absorbție a pierderilor și de recapitalizare în cadrul procesului de rezoluție.

⁵⁹ Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială utilizează aceste recomandări alături de *Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor* în cadrul programelor de evaluare a sectoarelor financiare.

⁶⁰ <https://ec.europa.eu/eurostat/documents/2995521/10516829/2-10032020-AP-EN.pdf/1781f16a-60f8-ea95-66c9-57b19a75b776>

⁶¹ <https://ec.europa.eu/eurostat/documents/2995521/10159296/3-30012020-AP-EN.pdf/b9a98100-6917-c3ea-a544-ce288ac09675>

⁶² <https://ec.europa.eu/eurostat/documents/2995521/10159211/2-17012020-AP-EN.pdf/12e497ea-cfce-c8ae-acf5-2b97b5076ba0>

⁶³ https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Risk%20Analysis%20and%20Data/Risk%20dashboard/Q3%202019/EBA%20Dashboard%20-%20Q3%202019%20final.pdf – cele mai recente date disponibile

Solvabilitatea instituțiilor de credit din Uniunea Europeană s-a menținut aproximativ la același nivel înregistrat în anul 2018, rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază pe ansamblul instituțiilor de credit situându-se la 14,6% în septembrie 2019, cu o variație de -0,1 puncte procentuale față de cea de la finele anului 2018.

Calitatea activelor a fost afectată de încetinirea ritmului de creștere economică și de relaxarea condițiilor de creditare, în special în zona Euro, pentru întreprinderi și credite ipotecare. Rata creditelor neperformante a înregistrat o diminuare ușoară, coborând la 2,9% în septembrie 2019 (variație de -0,3 puncte procentuale față de cea de la finele anului 2018). Cu toate acestea, persistă diferențe semnificative între statele membre în ceea ce privește volumul creditelor neperformante (cele mai mari rate fiind înregistrate în Grecia – 37,4% și Cipru – 21,1%, iar cele mai mici în Germania și Republica Cehă – 1,2%).

Pe fondul decelerării creșterii economice, raportul dintre credite și depozite s-a redus cu un punct procentual față de finele anului 2018, ajungând la 116,1% în septembrie 2019. Ratele reduse de dobândă au continuat să exercite presiune asupra activității instituțiilor de credit, care au fost dispuse la operațiuni de creditare mai riscante pentru obținerea unor câștiguri mai mari.

Previziunile legate de profitabilitatea sistemului bancar se mențin într-o notă lipsită de optimism în condițiile unei competiții intense într-un climat economic cu rate de dobândă extrem de mici sau chiar negative, ce frânează atât posibilitățile de creștere a veniturilor, inclusiv a celor provenind din comisioane bancare cât și pe cele de identificare a unor măsuri fezabile de reducere a costurilor operaționale. O presiune suplimentară din punct de vedere concurențial o reprezintă deschiderea pieței bancare pentru societățile "FinTech".

Instituțiile de credit rămân în continuare vulnerabile în fața atacurilor cibernetice ce pot implica costuri directe și indirecte semnificative, tehnologia bancară avansată și colaborarea cu terții furnizori de servicii devenind un element-cheie al sectorului bancar, cu provocări în domeniile administrării riscurilor, protecției datelor personale și guvernantei corporative.

În vederea întăririi cadrului de soluționare a crizelor la nivelul Uniunii Europene, la sfârșitul anului 2019 Comitetul unic de rezoluție a găzduit un exercițiu de coordonare între Autoritatea Bancară Europeană, Comisia Europeană, Banca Centrală Europeană și reprezentanți ai autorităților naționale prin intermediul căruia s-a urmărit sporirea eficienței colaborării dintre autoritățile europene, atât de la nivel național cât și internațional în implementarea acțiunilor de rezoluție bancară.

Consiliul pentru Stabilitate Financiară, în urma monitorizărilor efectuate asupra sistemului financiar, a constatat în anul 2019 un progres semnificativ în implementarea la nivel național a politicilor promovate în domeniul rezoluției bancare.

Rapoartele anuale asupra planurilor de finanțare, a riscurilor și vulnerabilităților din sistemul bancar al Uniunii Europene, publicate pe parcursul anului 2019 de către Autoritatea Bancară Europeană, au relevat faptul că indicatorii de solvabilitate s-au păstrat stabili, în timp ce rata creditelor neperformante, așa cum s-a menționat, a continuat să se diminueze în paralel cu îmbunătățirea calității activelor. Depozitele au rămas principala sursă de finanțare a sectorului bancar, deși creșterea acestora s-a menținut la un ritm mai redus decât în anii precedenți.

Și analizele Comisiei Europene relevă faptul că rata creditelor neperformante la nivelul băncilor din Uniunea Europeană se menține pe un trend descrescător, către niveluri înregistrate înaintea crizei financiare.

Valoarea Fondului unic de rezoluție a continuat să crească, în 2019 situându-se aproximativ la jumătatea nivelului țintă de 1% din volumul depozitelor acoperite care trebuie atins până la sfârșitul anului 2023.

În luna aprilie 2019, Comisia Europeană a dat publicității rezultatele unei evaluări asupra implementării *Directivei 2014/59/UE de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (BRRD1)* și a legislației incidente SRM, cel de-al doilea pilon al Uniunii Bancare.

Măsurile adoptate în luna mai 2019 la nivelul Uniunii Europene⁶⁴ cuprind elemente semnificative în ceea ce privește legislația în domeniul cerințelor de capital și de lichiditate, precum și întărirea cadrului de reglementare în domeniul redresării și rezoluției instituțiilor de credit în dificultate. În esență, sunt măsuri care vizează o mai mare stabilitate a sistemului financiar-bancar odată cu reducerea riscurilor din sistemul bancar prin întărirea capacității băncilor de a rezista șocurilor.

Așa cum s-a menționat și anterior, pe parcursul anului 2019 nu s-au înregistrat situații de criză care să necesite aplicarea unor măsuri de rezoluție bancară la nivelul Comitetului unic de rezoluție. Autoritatea Bancară

Evoluții ale sectorului bancar în România

"Indicatorii prudențiali și financiari ai sectorului bancar românesc sunt adecvați în raport cu riscurile, sănătatea acestuia menținându-se peste media din UE, dar o serie de vulnerabilități persistă."

"Profitabilitatea sectorului bancar a rămas ridicată în primele trei trimestre ale anului 2019. Determinanții au fost reluarea creșterii profitului operațional și continuarea poziționării cheltuielilor nete cu ajustări pentru pierderi așteptate la un nivel istoric scăzut (...). Provocările din sfera eficienței operaționale și capacitatea diferită a băncilor de a susține pe termen lung profitabilitatea curentă stimulează procesul de consolidare. Efectele taxei pe active se vor concretiza la sfârșitul anului 2019 printr-o diminuare gestionabilă a profitului."

Raportul Băncii Naționale a României asupra stabilității financiare⁶⁶, decembrie 2019

În anul 2019, climatul macro-financiar s-a menținut pozitiv, sectorul bancar din România menținându-și soliditatea și rezistența la șocuri. Pe acest fond solid, Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă și autoritate de rezoluție, nu a fost nevoită să aplice măsuri de redresare sau rezoluție bancară, deoarece niciuna dintre instituțiile de credit participante nu s-a aflat în impas.

În piața de fuziuni și achiziții, anul 2019 a adus în România două tranzacții notabile, și anume achiziția de

Europeană, în virtutea rolului său de punct central de colectare și diseminare de informații pe tema prevenirii crizelor și a soluționării situațiilor băncilor în dificultate de pe teritoriul Uniunii Europene, primește notificări din partea autorităților naționale de rezoluție și a autorităților desemnate ale unor state membre⁶⁵ referitoare la înregistrarea de cazuri de bănci pentru care au fost aplicate măsuri de rezoluție bancară sau au fost necesare intervenții ale schemelor de garantare a depozitelor. În anul 2019, Autoritatea Bancară Europeană a primit doar o singură astfel de notificare din partea autorității de rezoluție din Austria privind aplicarea de măsuri de rezoluție în cazul Heta Asset Resolution AG.

către Eximbank S.A. de la National Bank of Greece⁶⁷ a unei participații de 99,28% la Banca Românească S.A., respectiv achiziționarea de către First Bank S.A.⁶⁸, la 10 iulie 2019, a pachetului majoritar de acțiuni în cadrul Bank Leumi România S.A., subsidiară a Bank Leumi Israel.

De asemenea, Raiffeisen Bank S.A. a devenit acționar principal cu o participație de 99,99% la Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A. și a decis schimbarea denumirii acesteia în Aedificium Banca pentru Locuințe S.A.

⁶⁴ <https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2019/05/14/banking-union-council-adopts-measures-to-reduce-risk-in-the-banking-system/>

⁶⁵ <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/recovery-and-resolution/notifications-on-resolution-cases-and-use-of-dgs-funds>

⁶⁶ Banca Națională a României, Raport asupra stabilității financiare, decembrie 2019, nr.8 (18) Serie nouă, pp.57, 58.

⁶⁷ Eximbank S.A. a finalizat achiziția Băncii Românești S.A. în data de 23 ianuarie 2020.

⁶⁸ Deținută de fondul de investiții american J.C. Flowers & Co.

Indicatori agregați privind instituțiile de credit din România⁶⁹

Activele nete ale instituțiilor de credit au crescut și în anul 2019 cu 44,1 miliarde lei, ajungând la un volum total de 495,3 miliarde lei la 31 decembrie 2019 (variație anuală de +9,8% în termeni nominali).

La 31 decembrie 2019, instituțiile de credit cu capital privat dețineau 91,8% din totalul activelor, înregistrând o scădere marginală față de aceeași perioadă a anului 2018 (variație anuală de -0,1 puncte procentuale). De asemenea, și ponderea activelor bilanțiere ale instituțiilor de credit cu capital străin sau majoritar străin (incluzând sucursalele instituțiilor de credit străine) în valoarea totală a activelor a înregistrat o scădere până la 73,7% la sfârșitul anului 2019, cu 1,3 puncte procentuale mai puțin față de nivelul perioadei similare a anului anterior.

Profitabilitatea sistemului bancar a rămas la un nivel ridicat și în anul 2019. În pofida faptului că profitul net a fost diminuat față de anul precedent din cauza taxei pe activele bancare și a provizioanelor făcute de băncile pentru locuințe, rezultatul net înregistrat a permis atingerea unui randament al capitalurilor ROE⁷⁰ la 31 decembrie 2019 de 12,32% (variație anuală de -2,3 puncte procentuale) și ROA⁷¹ de 1,35% (variație anuală de -0,2 puncte procentuale).

Indicatorul de lichiditate agregat pe toate benzile de scadență nu a cunoscut o modificare semnificativă față de finele perioadei precedente, consemnând o valoare de 2,32 la 31 decembrie 2019.

Rata creditelor neperformante a continuat să se diminueze pe tot parcursul anului 2019, atingând 4,08% la sfârșitul perioadei, cel mai scăzut nivel din ultimii ani. Această evoluție a fost determinată de îmbunătățirea continuă a calității portofoliului, de evoluția veniturilor salariale și nivelul accesibil al costurilor de finanțare. La 31 decembrie 2019, soldul creditelor acordate gospodăriilor populației și societăților nefinanciare s-a majorat la 260,8 miliarde lei (+7% față de nivelul de la aceeași dată a anului anterior).

Pe fondul continuării *Programului Prima Casă* și modificării taxei pe activele bancare, creditele acordate gospodăriilor populației au urcat cu 7,6%, atingând nivelul de 143,1 miliarde lei la sfârșitul anului 2019. Totodată, creditele acordate societăților nefinanciare au înregistrat o creștere cu 6,3%, până la 117,7 miliarde lei la sfârșitul anului 2019. Față de anul precedent, la 31 decembrie 2019 componentele pe monede ale volumului total al creditelor au avut o dinamică pozitivă. Astfel, creditele în lei au crescut, cu o variație anuală de +9,8%, până la 177,3 miliarde lei la finele anului 2019, iar creditele în valută au consemnat și ele o majorare cu 1,5%, până la 83,5 echivalent miliarde lei. În urma acestor evoluții pozitive s-a produs majorarea cu 1,7 puncte procentuale a ponderii creditelor în moneda națională în volumul total al creditelor, acestea ajungând la 68% la 31 decembrie 2019.

Pe tot parcursul anului 2019 nivelul ratei dobânzii de politică monetară s-a menținut constant la 2,50%. Rata medie a dobânzii la creditele noi în lei acordate gospodăriilor populației s-a diminuat cu 0,5 puncte procentuale, până la 7,59% la sfârșitul anului 2019, în timp ce rata medie a dobânzii la creditele noi în euro a înregistrat o scădere cu 0,96 puncte procentuale, ajungând la 3,88% la 31 decembrie 2019. Rata medie a dobânzii la creditele noi în lei pe segmentul societăților nefinanciare a scăzut marginal cu 0,05 puncte procentuale, până la 5,79% în luna decembrie 2019, iar la creditele noi în euro a crescut cu 0,2 puncte procentuale, atingând 2,74% la finele anului 2019.

Volumul depozitelor atrase de la gospodăriile populației și de la societățile nefinanciare⁷² s-a păstrat și în anul 2019 pe un trend crescător, valoarea acestora măbindu-se cu 12,6% la sfârșitul anului 2019. Pe monede de denominare, s-a consemnat o majorare cu 0,22 puncte procentuale a ratei medii de dobândă la depozitele noi la termen în lei ale populației, aceasta atingând nivelul de 1,98% la sfârșitul anului 2019, în timp ce rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în euro s-a diminuat cu 0,13 puncte procentuale, până la 0,16%.

În structură, cele mai mari creșteri ale ratelor de dobândă s-au înregistrat pe segmentul depozitelor noi la termen în lei ale societăților nefinanciare cu scadența inițială peste 3 luni și până la 6 luni inclusiv (+0,47 puncte procentuale, până la 3,02%), respectiv ale gospodăriilor populației cu scadența inițială între 6 luni și până la 12 luni inclusiv (+0,52 puncte procentuale, până la 3,06% în decembrie 2019).

Astfel, la sfârșitul anului 2019 depozitele atrase de la clientelă au devansat volumul creditelor acordate clienței și un nou minim istoric s-a înregistrat pentru raportul credite/depozite, acesta ajungând la sfârșitul lunii decembrie 2019 la 70,98% (variație anuală de -2,66 puncte procentuale).

La 31 decembrie 2019, instituțiile de credit persoane juridice române, participante la schema de garantare a depozitelor din România, dețineau depozite ale persoanelor fizice și persoanelor juridice garantate în sumă de 323,9 miliarde lei, cu 11,4% peste valoarea de la finele perioadei precedente⁷³.

Instituțiile de credit membre s-au caracterizat și în anul 2019 printr-o bună capitalizare, menținând nivelul ratei fondurilor proprii totale la 20%, iar pe cel al ratei fondurilor proprii de nivel 1 la 18,04%. Efectul de levier⁷⁴ s-a păstrat la un nivel superior pragului reglementat, ridicându-se la 9,16% la sfârșitul anului 2019.

RELAȚII DE COOPERARE LA NIVEL NAȚIONAL

Având în vedere contribuția sa la menținerea stabilității financiare, FGDB este membru al Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială (CNSM)⁷⁵ în calitate de observator, directorul general al instituției participând, fără drept de vot, la ședințele Consiliului general al CNSM.

CNSM a preluat atribuțiile Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară, fiind o structură de cooperare interinstituțională al cărei obiectiv fundamental 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.

Misiunea CNSM 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 acesteia.

⁶⁹ 34 de instituții de credit la sfârșitul anului 2019, dintre acestea 27 fiind persoane juridice române membre FGDB și șapte fiind sucursale ale instituțiilor de credit străine, 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 pagina de internet a Băncii Naționale a României la data elaborării prezentului raport.

⁷⁰ ROE se determină ca raport între profitul net anualizat și capitalurile proprii la valoare medie.

⁷¹ ROA este calculat ca raport între profitul net anualizat și total active la valoare medie.

⁷² Datele includ și valorile depozitelor la sucursalele instituțiilor de credit străine, participante la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

⁷³ Date ale FGDB, determinate pe baza raportărilor instituțiilor de credit participante.

⁷⁴ Efectul de levier reprezintă raportul dintre fondurile proprii de nivel 1 și total active la valoare medie.

⁷⁵ CNSM a fost înființat în baza Legii nr.12/2017 privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național, asigurându-se astfel implementarea Recomandării Comitetului European pentru Risc Sistemic (CERS) nr.3/2011 privind mandatul macroprudențial al autorităților naționale.

Pe parcursul anului 2019, FGDB a participat, în calitate de observator, la toate ședințele CNSM și a prezentat în cadrul celei din 11 septembrie 2019 o informare cu privire la sinteza problemelor identificate și a măsurilor propuse în urma testării capacității FGDB de a asigura resursele necesare pentru plăți de compensații și finanțarea măsurilor de rezoluție, la care au fost anexate amendamentele propuse pentru adecvarea cadrului legislativ incident.

În cadrul ședințelor CNSM din anul 2019 au fost discutate, printre altele, aspecte care vizează politica macroprudențială și riscul sistemic, problematica deteriorării dezechilibrului extern din perspectiva stabilității macroeconomice și situația băncilor de economisire-credite pentru domeniul locativ și au fost adoptate o serie de recomandări privind amortizorul anticiclic de capital și amortizorul de capital pentru alte instituții de importanță sistemică din România⁷⁶, precum și Strategia de implementare a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (*IFRS*) de către instituțiile financiare nebankare ca bază a contabilității și pentru întocmirea situațiilor financiare individuale.

ACTIVITATEA INTERNAȚIONALĂ

În cursul anului 2019, FGDB a fost implicat în proiecte derulate pe plan internațional în scopul perfecționării cadrului legislativ european aplicabil schemelor de garantare a depozitelor, precum și în acțiunile derulate prin asociațiile profesionale de profil - EFDI⁷⁷ și IADI⁷⁸.

Pe linia rezoluției bancare, FGDB a continuat și în anul 2019 colaborarea cu Banca Națională a României în ceea ce privește elaborarea unui cadru intern de reglementări aplicabile situațiilor în care FGDB este implicat în acțiunile hotărâte de autoritatea de rezoluție din România.

În luna noiembrie 2019 s-a desfășurat la Banca Națională a României un exercițiu de simulare a unei potențiale acțiuni de rezoluție derulat prin intermediul Serviciului de sprijin pentru reforme structurale (*SRSS*) din cadrul Comisiei Europene, beneficiind de consultanța Băncii Mondiale. FGDB a participat la acest exercițiu în virtutea calităților sale prevăzute de lege pe linia activității de rezoluție bancară, precum și în baza relațiilor de cooperare existente cu Banca Națională a României.

La această simulare au mai participat reprezentanți ai Ministerului Finanțelor Publice și ai Autorității de Supraveghere Financiară. Exercițiul s-a dorit a fi o continuare a celui desfășurat în anul precedent și a avut ca temă testarea acțiunilor posibil a fi luate de autoritățile din România în scopul soluționării situației unei instituții de credit în dificultate, precum și verificarea procesului de cooperare și schimb de informații între autoritățile relevante, atât naționale cât și europene.

Având în vedere dubla calitate a directorului general al FGDB de membru al conducerii executive a Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană și de coordonator al Grupului de lucru EFDI privind cooperarea transfrontalieră între schemele de garantare a depozitelor, activitățile

întreprinse în anul 2019 s-au axat în mare parte pe diferitele laturi ale cooperării între schemele de garantare a depozitelor în eventualitatea unor plăți de compensații între statele membre ale Uniunii Europene.

Astfel, în cursul anului au avut loc mai multe întâlniri ale Grupului de lucru EFDI privind cooperarea transfrontalieră între schemele de garantare a depozitelor, găzduite de scheme membre din Uniunea Europeană, în cadrul cărora s-au identificat și detaliat aspecte operaționale ale cooperării transfrontaliere, tratamentul aplicat cazurilor speciale de depozite, schimbul de documente și informații între scheme în perioade normale și în situații de criză, conturile dedicate plăților transfrontaliere, decontarea cheltuielilor aferente plăților de compensații etc.

Ca urmare a problemelor identificate, FGDB a lansat un studiu la nivelul schemelor europene de garantare a depozitelor în vederea îmbunătățirii bazei de date existente, gestionată de FGDB. Astfel, la începutul anului 2020, FGDB a elaborat un chestionar amplu pe domeniile financiar, operațional și comunicare pentru obținerea informațiilor adiționale necesare clarificării unor aspecte ale cooperării transfrontaliere, ce a fost transmis schemelor de garantare a depozitelor membre EFDI.

În cursul anului de raportare au aderat noi scheme de garantare la sistemul centralizat EDDIES, care numără în prezent 19 participanți⁷⁹. EDDIES respectă toate cerințele în ceea ce privește schimbul de informații între schemele de garantare a depozitelor, stabilite prin intermediul cadrului creat de *Acordul de cooperare multilaterală* și de *Ghidul EFDI actualizat de aplicare a prevederilor Acordului multilateral în ce privește fluxurile și procesele operaționale referitoare la cooperarea transfrontalieră între schemele de garantare a depozitelor*.

FGDB, în dubla sa calitate de schemă de garantare a depozitelor din stat membru de origine⁸⁰ cât și din stat membru gazdă⁸¹, a colaborat cu scheme de garantare a depozitelor din alte state membre ale Uniunii Europene, în vederea testării și perfecționării unor aspecte tehnice

suplimentare față de cele prevăzute în *Acordul de cooperare multilaterală între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană*, pentru situațiile unor eventuale plăți de compensații transfrontaliere.

Ca răspuns la solicitările primite din partea a două scheme de garantare, în cursul anului 2019 au fost realizate teste ale capacității FGDB de import a fișierelor SCV. Unul dintre cele două exerciții a avut ca scop verificarea capacității și acurateței importului listei compensațiilor de plătit întocmite de schema de garantare care are o instituție de credit membră cu sucursală în România.

În cel de-al doilea caz, conform scenariului agreat, s-a procedat la testarea pe rând a rolurilor de *Home* (schemă din țara de origine a instituției de credit pentru care se plătesc despăgubiri, care întocmește lista compensațiilor și o trimite schemei din țara gazdă a sucursalei externe) și *Host* (schemă din țara gazdă a sucursalei instituției de credit pentru care se plătesc despăgubiri, care primește lista compensațiilor, plătește deponenții și informează *Home* despre plată), în acest fel verificându-se capacitatea tehnică a ambelor scheme de garantare de a răspunde oricărui dintre cele două roluri.

Similar anilor precedenți, în ultimul trimestru al anului 2019 au avut loc întâlnirile colegiilor de rezoluție organizate de Comitetul unic de rezoluție pentru grupuri bancare din zona euro, precum și cel al Grupului OTP, reprezentanții desemnați din partea FGDB participând telefonic la fiecare dintre aceste reuniuni.

⁷⁶ Cerințele privind amortizorul de capital pentru alte instituții de importanță sistemică sunt aplicabile începând cu 1 ianuarie 2016 și se reevaluează anual. În baza recomandărilor CNSM a fost emis Ordinul Băncii Naționale a României nr.10/2019 privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate în România și identificate drept alte instituții de importanță sistemică (O-SII), publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr.933 din 20 noiembrie 2019, în vigoare de la 1 ianuarie 2020.

Potrivit acestuia, în categoria "alte instituții de importanță sistemică" au fost identificate nouă bănci, persoane juridice române. Toate cele nouă instituții de credit sunt participante la FGDB, depozitele acoperite din evidențele acestora reprezentând 89,3% din suma depozitelor acoperite la instituțiile de credit participante la 31 decembrie 2019.

⁷⁷ EFDI are 67 de participanți, din care 54 de membri - scheme de garantare a depozitelor, 13 asociați - scheme de compensare a investitorilor și alte entități.

⁷⁸ IADI are în prezent 87 de organizații membre, 9 asociați și 14 parteneri. În cursul anului 2019, cinci scheme de garantare a depozitelor și un membru asociat din Europa au anunțat încetarea colaborării cu IADI ca urmare a majorării taxei anuale de participare.

⁷⁹ EDDIES s-a operaționalizat începând din ianuarie 2017, iar FGDB este membru din anul 2018.

⁸⁰ Pentru una dintre instituțiile de credit participante, care are sucursale în alt stat membru al Uniunii Europene.

⁸¹ În cazul sucursalelor din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene (în număr de șapte la sfârșitul anului 2019).

3

Garantarea depozitelor

EVOLUȚIA DEPOZITELOR ÎN ANUL 2019⁸²

Depozitele constituite la instituțiile de credit participante la schema de garantare totalizau 372,7 miliarde lei la 31 decembrie 2019, marcând o creștere cu 7,7% față de finele anului 2018. Din totalul acestora, depozitele garantate de FGDB (depozitele eligibile) însumau 323,9 miliarde lei, din care 313,9 miliarde lei ale rezidenților și 10 miliarde lei ale nerezidenților. Aproximativ două treimi din sporul anual de 11,4% al valorii depozitelor eligibile, înregistrat în proporție de 85% în cel de-al doilea semestru al anului de referință, a provenit din creșterea depozitelor populației.

Creșterea valorii depozitelor eligibile în anul 2019 a fost susținută, în principal, de evoluția ascendentă a depozitelor rezidenților⁸³ în moneda națională, favorizată la rândul său de tendința manifestată atât de persoanele fizice cât și de persoanele juridice de a economisi mai mult în lei decât în valută. Majorarea valorii depozitelor eligibile a fost rezultatul dinamicii pozitive consemnate la nivelul tuturor componentelor – depozite eligibile denominate în lei și în valută atât ale persoanelor fizice

cât și ale persoanelor juridice, depozite de valori inferioare plafonului de acoperire și depozite peste plafon.

La sfârșitul anului 2019, depozitele eligibile denominate în lei la instituțiile de credit membre însumau 204,7 miliarde lei, în creștere cu 10% față de aceeași perioadă a anului anterior. Depozitele eligibile constituite în valută au consemnat un avans de 13,8%, atingând la 31 decembrie 2019 nivelul de 119,2 echivalent miliarde lei, în structură ponderea majoritară (86,5%) continuând să aparțină depozitelor denominate în euro (103 echivalent miliarde lei).

100%

În sfera de garantare a FGDB sunt incluse, în condițiile și limitele stabilite prin lege, depozitele tuturor deponenților persoane fizice.

Depozitele eligibile aveau la finele anului 2019 o pondere de

86,9%

din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante.

La 31 decembrie 2019, **97,2%**

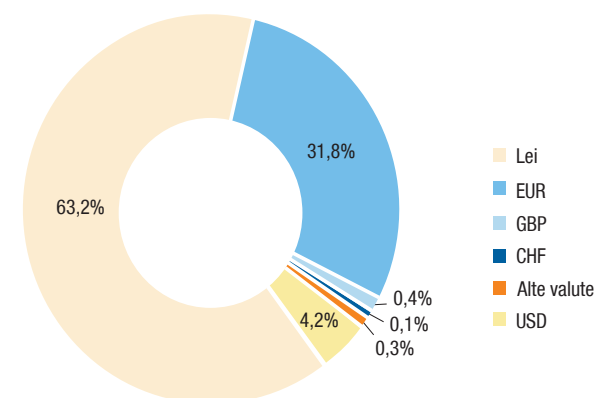
dintre deponenții persoane juridice aveau depozite incluse în sfera de garantare a FGDB, respectiv întreprinderile mici și mijlocii, companiile și alte categorii asimilate acestora.

Depozitele eligibile constituite în moneda națională reprezentau la finele anului 2019

63,2%

din valoarea totală a depozitelor eligibile.

Structura pe monede a depozitelor eligibile la 31 decembrie 2019

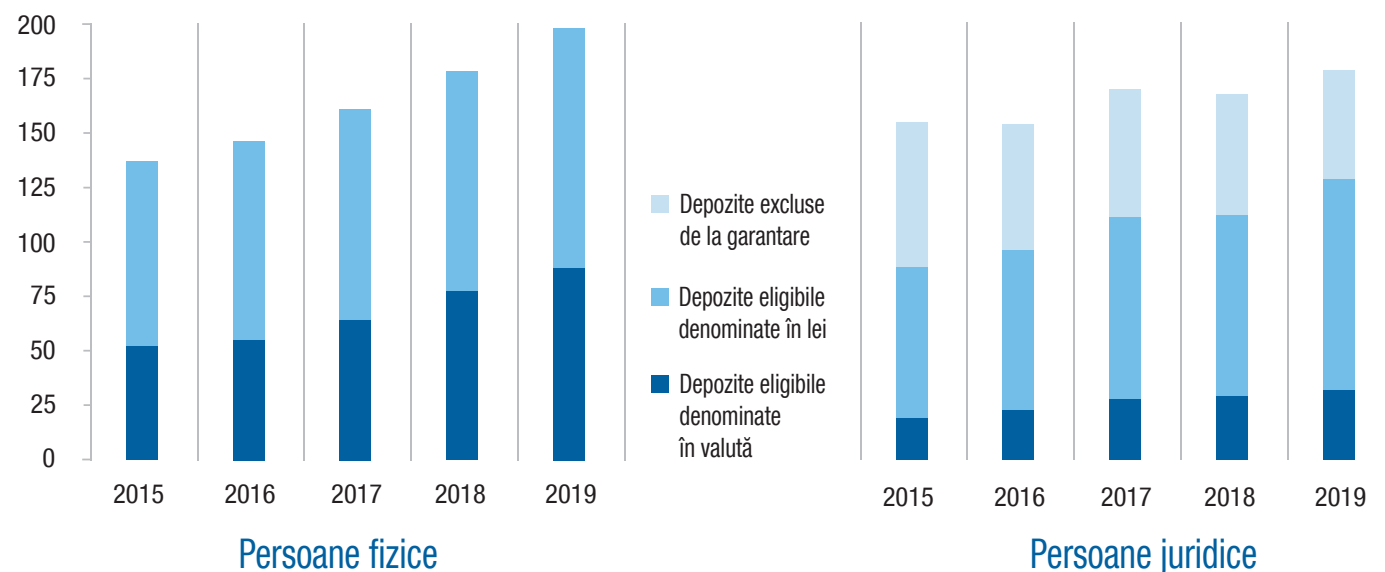


⁸² Situația depozitelor la instituțiile de credit membre la 31 decembrie 2019 se regăsește în *Anexa nr.3*.

⁸³ Similar anului precedent, au fost consemnate retrageri de sume pe segmentul deponenților nerezidenți din categoria persoanelor juridice negarantate, și anume instituții de credit, instituții financiare, firme de investiții, societăți de asigurare și/sau reasigurare, organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii, autorități publice centrale, locale și regionale.

Depozitele la instituțiile de credit membre

miliarde lei; sfârșitul perioadei



15.227.922

deponenți garantați persoane fizice și juridice la 31 decembrie 2019

99%

din numărul total al deponenților garantați erau persoane fizice și juridice rezidente, cu depozite la instituțiile de credit participante care însumau 313,9 miliarde lei (96,9% din valoarea totală a depozitelor eligibile) la finele anului 2019.

Depozitele acoperite de FGDB reprezentau

65%

din valoarea depozitelor eligibile la sfârșitul anului 2019, respectiv 210,7 miliarde lei, atingând maximum ultimilor ani.

Evoluția pozitivă a depozitelor populației de valori sub nivelul plafonului de acoperire, atât în lei cât și în valută, a contribuit cu aproximativ două treimi la majorarea anuală a valorii totale a depozitelor acoperite.

Pe parcursul anului 2019, valoarea depozitelor acoperite s-a majorat cu 21,1 miliarde lei (variație anuală de +11,1%), aproximativ 70% din această creștere fiind consemnată la nivelul celui de-al doilea semestru al anului.

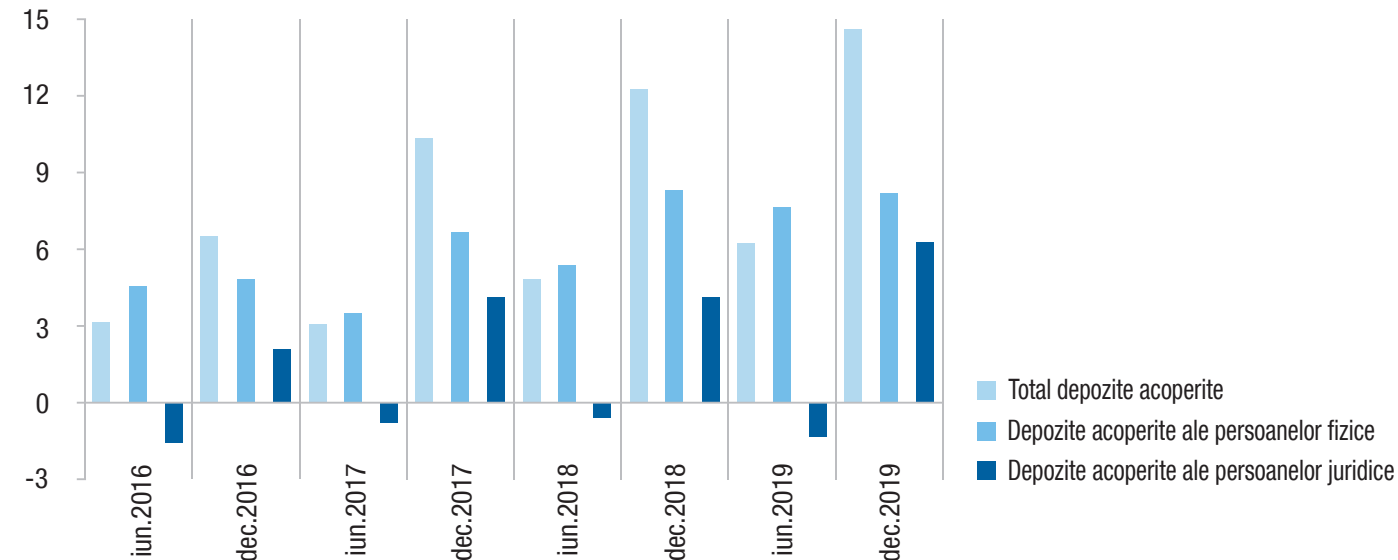
Depozitele de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire de 100.000 euro⁸⁴ reprezentau 84,3% din

valoarea depozitelor acoperite de FGDB la 31 decembrie 2019, evoluția acestora având cel mai mare aport la sporul anual al valorii acestei categorii de depozite. Populația deținea cu precădere depozite eligibile situate în limita plafonului de acoperire, dinamica pozitivă a acestora având cea mai însemnată influență asupra evoluției depozitelor acoperite.

⁸⁴ La 31 decembrie 2019, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 477.930 lei.

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

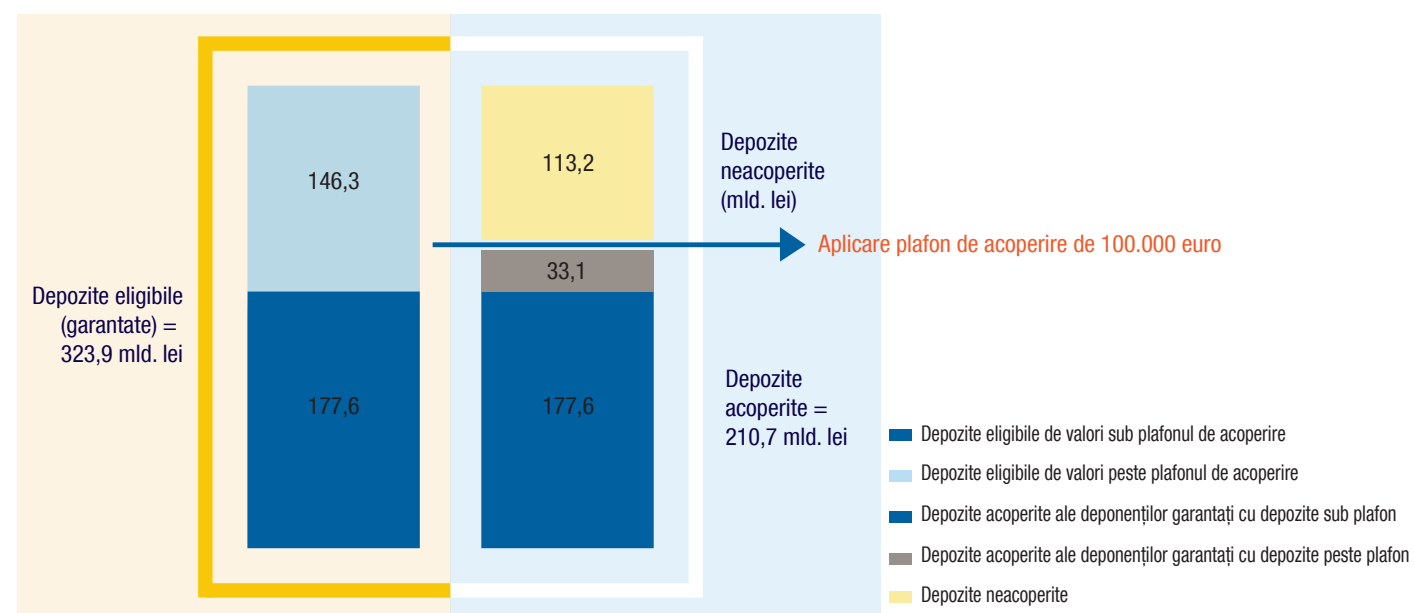
miliarde lei



La finele anului 2019, titularii depozitelor acoperite integral de FGDB erau în număr de 15.158.720 persoane fizice și juridice, deținând o pondere de 99,5% din numărul total al deponenților garantați, depozitele acestora având o valoare de 177,6 miliarde lei, în creștere cu 10,3% față de nivelul de la 31 decembrie 2018.

Depozitele de valori egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro sau mai mari decât acesta totalizau 146,3 miliarde lei la 31 decembrie 2019 (creștere anuală cu 12,8%), în structură 77,4% (113,2 miliarde lei) fiind depozite neacoperite.

Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2019 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro



DEPOZITELE ELIGIBILE ALE PERSOANELOR FIZICE

55,4%

reprezintă ponderea depozitelor denumite în moneda națională, în sumă de 108,5 miliarde lei la 31 decembrie 2019, din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice.

39%

reprezintă ponderea depozitelor denumite în euro, în sumă de 76 echivalent miliarde lei la 31 decembrie 2019, din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice.

La 31 decembrie 2019, în sfera de garantare a FGDB intrau depozite ale persoanelor fizice în sumă de 195,7 miliarde lei, cu 10,8% peste nivelul de la sfârșitul anului precedent, din care 189 miliarde lei ale rezidenților și 6,7 miliarde lei ale nerezidenților. Creșterea s-a datorat, în principal, dinamicii pozitive a depozitelor de valori mai mici decât plafonul de acoperire, denumite atât în lei cât și în valută.

Depozitele eligibile denumite în lei ale populației au avansat cu 7,8%, până la nivelul de 108,5 miliarde lei la sfârșitul anului 2019, în timp ce depozitele denumite în valută, deși au avut o evoluție mai accentuată, majorându-se cu 14,8%, au înregistrat un nivel de 87,2 echivalent miliarde lei.

Majorarea volumului depozitelor persoanelor fizice pe parcursul anului 2019 a avut loc în principal pe fondul creșterii nivelului veniturilor disponibile ale populației, România înregistrând una dintre cele mai rapide creșteri ale salariilor la nivelul Uniunii Europene⁸⁵. La finele anului 2019, câștigul salarial mediu nominal net se ridica la 3.340 lei, în creștere cu 13% comparativ cu luna decembrie a anului precedent. În termeni reali, indicele câștigului salarial față de aceeași perioadă a anului 2018 a fost de 108,6%⁸⁶, pe fondul unei rate scăzute a șomajului, situată la 3,9% la finele perioadei.

Comparativ cu anul precedent⁸⁷, pensia medie lunară a consemnat în 2019 o creștere cu 10,2%, până la nivelul de 1.292 lei.

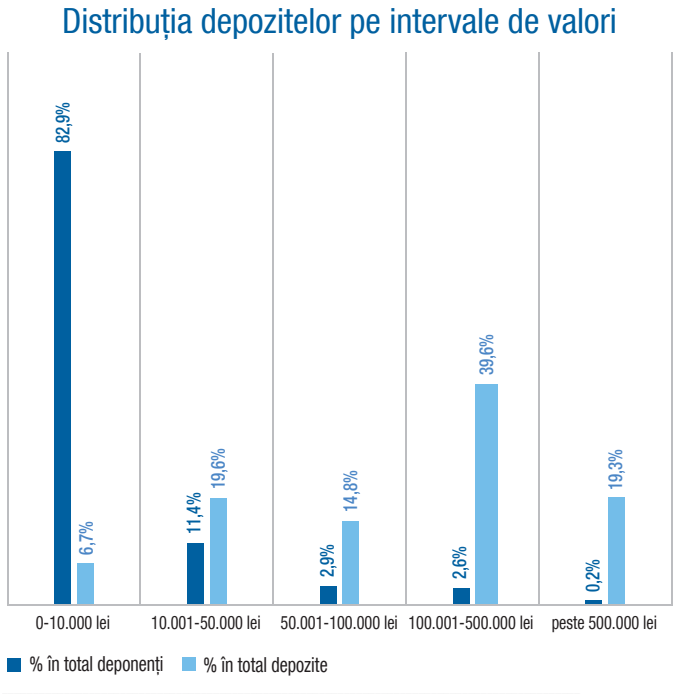
De asemenea, intrările de fonduri de pe urma remiterilor muncitorilor români din străinătate⁸⁸ au contribuit și în anul 2019 la susținerea trendului crescător al depozitelor populației.

Analiza informațiilor raportate FGDB pentru 31 decembrie 2019 de către instituțiile de credit participante a evidențiat existența unui raport invers proporțional între distribuția deponenților persoane fizice și cea a depozitelor acestora.

Astfel, primul segment și cel mai numeros (82,9% din totalul celor incluși în analiză) aparține persoanelor ce dețin sume mai mici sau egale cu 10 mii lei, acestora corespunzându-le o pondere de doar 6,7% din valoarea totală a depozitelor, cu o valoare medie a depozitului de 1,1 mii lei. În următoarele două segmente, cu sume peste 10 mii lei până la 50 mii lei, respectiv peste 50 mii lei până la 100 mii lei, se situează 14,3% dintre deponenți,

cu o pondere corespunzătoare de 34,4% din volumul depozitelor și cu valori medii ale depozitelor de 23,1 mii lei, respectiv de 69,9 mii lei.

Cea mai mare pondere din volumul depozitelor (39,6%) corespunde deponenților cu sume peste 100 mii lei și până la 500 mii lei, al căror număr reprezintă doar 2,6% din totalul deponenților, valoarea depozitului mediu pe acest segment fiind de 201,4 mii lei. Persoanele care dețin sume peste 500 mii lei reprezintă numai 0,2% din numărul total al deponenților, cu o pondere corespunzătoare de 19,3% din valoarea depozitelor și cu o valoare medie a depozitului de 1.190,5 mii lei.



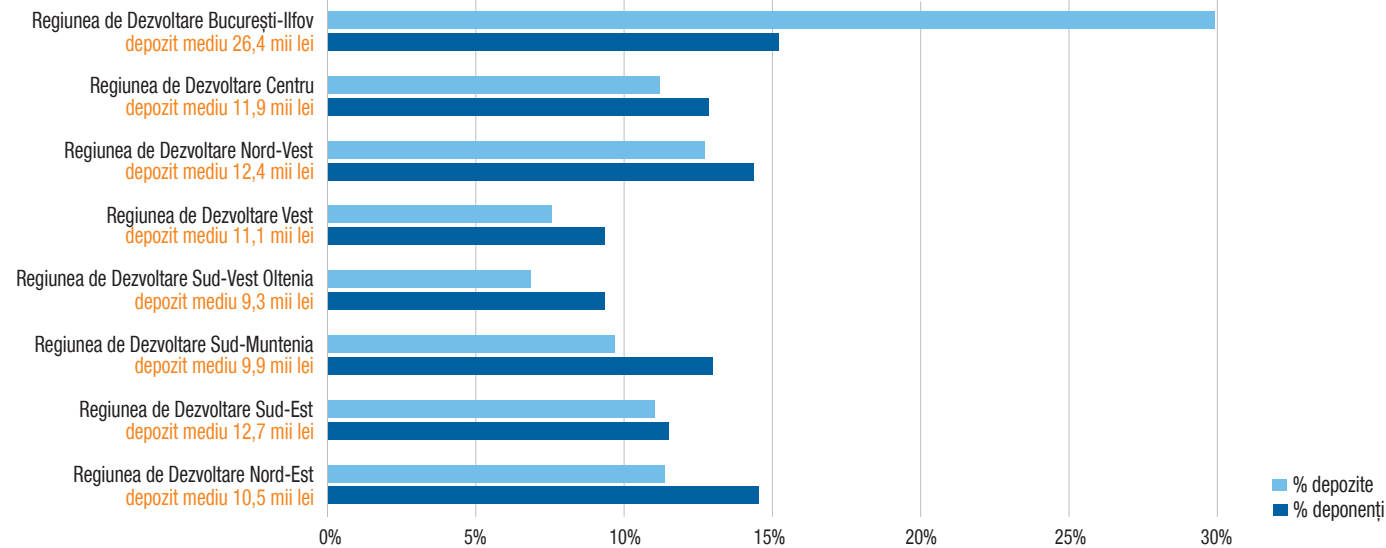
⁸⁵ <https://op.europa.eu/ro/publication-detail/-/publication/d90d0bb6-8851-11e9-9369-01aa75ed71a1/language-ro/format-PDF/source-122042400>

⁸⁶ În luna decembrie 2019, câștigul salarial mediu nominal net s-a majorat cu 5,1% față de luna precedentă, conform Comunicatului de presă nr.35/11 februarie 2020 al Institutului Național de Statistică. Nivelul acestuia a fost mai mare decât în luna noiembrie 2019 în majoritatea activităților din sectorul economic, în principal ca urmare a acordării de premii anuale și prime de sărbători, a unor drepturi în natură și ajutoare bănești, sume din profitul net și din alte fonduri, precum și a înregistrării de producții ori încasări mai mari (funcție de contracte/proiecte) și disponibilizării de personal din unele activități economice cu câștiguri salariale mai mici față de medie.

⁸⁷ Comunicatul de presă nr.83/30 martie 2020 al Institutului Național de Statistică

⁸⁸ <https://www.knomad.org/publication/migration-and-remittance-data-update-remittances-low-and-middle-income-countries-track>

Distribuția pe regiuni* a volumului depozitelor și a numărului deponenților



* regiunile de dezvoltare, create în anul 1998, nu au puteri administrative, funcțiile principale fiind coordonarea proiectelor de dezvoltare regională și absorbția fondurilor de la Uniunea Europeană pentru județele componente

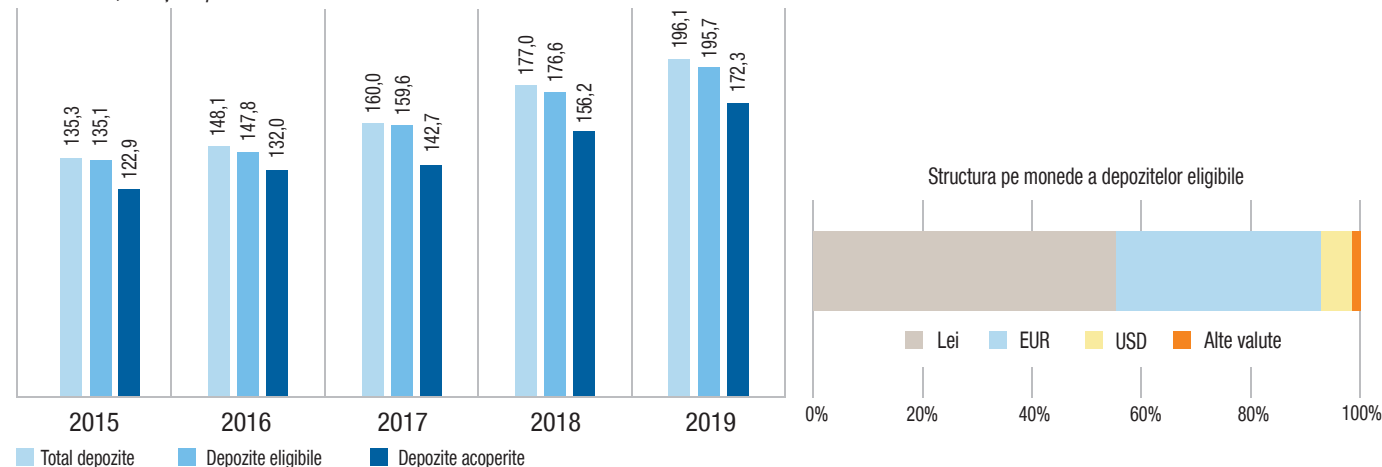
Regiunea de Dezvoltare București-Ilfov este cea care deține cel mai mare avans față de toate celelalte regiuni sub aspectul valorii depozitului mediu (26,4 mii lei), în această zonă concentrându-se aproape o treime din valoarea depozitelor persoanelor fizice incluse în analiză; pe parcursul anului 2019, în această regiune a fost consemnat un spor al valorii depozitelor în termeni absoluți de 4,5 miliarde lei. La polul opus, similar perioadelor anterioare, se situează Regiunea de Dezvoltare Sud-Vest Oltenia cu cea mai scăzută valoare a depozitului mediu (9,3 mii lei).

Procentual, cea mai mare creștere a valorii depozitului mediu (13,3%) s-a înregistrat în Regiunea de Dezvoltare Vest, iar cea mai scăzută în Regiunea de Dezvoltare Nord-Est (7,1%).

Populația rezidentă deținea la 31 decembrie 2019 depozite în sumă de 189 miliarde lei, în creștere cu 11% față de nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2018, reprezentând 96,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației la instituțiile de credit participante la schema de garantare administrată de FGDB.

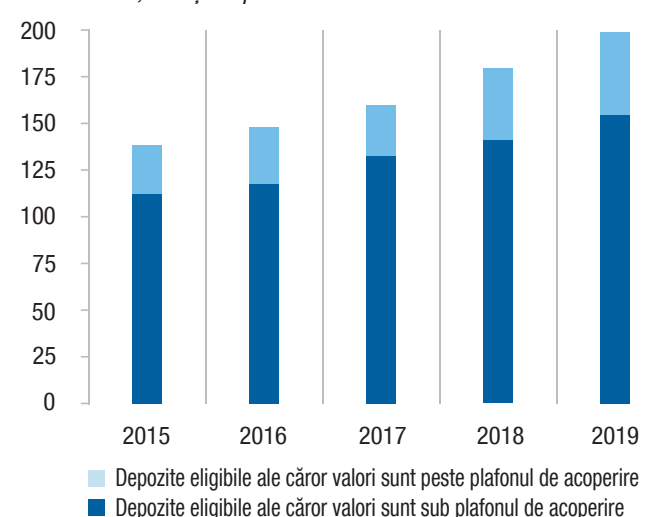
Depozitele populației la instituțiile participante

miliarde lei; sfârșitul perioadei



Poziționarea depozitelor eligibile ale populației față de plafonul de acoperire

miliarde lei; sfârșitul perioadei



La sfârșitul anului 2019, valoarea depozitelor acoperite ale populației se ridica la 172,3 miliarde lei, depășind cu 10,3% nivelul de la finele anului 2018 și reprezentând cea mai mare parte a volumului total al depozitelor acoperite de FGDB (81,8%).

Sporul depozitelor de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro constituie 83,5% din majorarea anuală de aproximativ 16 miliarde lei a depozitelor acoperite ale persoanelor

14.181.449

deponenți garantați persoane fizice la 31 decembrie 2019, dintre care 99% rezidenți

99,7%

din numărul deponenților garantați la sfârșitul anului 2019 dețineau depozite de valori sub nivelul plafonului de acoperire, fiind protejați integral de FGDB.

88%

reprezintă ponderea depozitelor acoperite din valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 31 decembrie 2019, marea majoritate a acestor depozite fiind de valori cel mult egale cu 100.000 euro.

fizice. La finele anului 2019, depozitele persoanelor fizice de valori în cadrul plafonului de acoperire se ridicau la 153,2 miliarde lei (variație anuală de +9,6%), reprezentând 78,3% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației.

Valoarea medie a depozitului acoperit al unei persoane fizice se situa la 31 decembrie 2019 la nivelul de 12,1 mii lei, cu 9% peste valoarea consemnată la finele perioadei similare anterioare.

DEPOZITELE ELIGIBILE ALE PERSOANELOR JURIDICE

La 31 decembrie 2019, deponenții garantați persoane juridice dețineau la instituțiile de credit participante depozite în valoare de 128,2 miliarde lei, consemnând astfel o creștere cu 12,3% față de sfârșitul anului 2018, din care 125 miliarde lei ale rezidenților și 3,2 miliarde lei ale nerezidenților.

Sporul depozitelor persoanelor juridice garantate (toate întreprinderile, indiferent de mărime) s-a datorat evoluției pozitive mai accentuate înregistrate pe parcursul celui de-al doilea semestru al anului 2019, când valoarea depozitelor s-a majorat cu peste 17 miliarde lei (variație semestrială de +16%), contrabalansând astfel diminuarea cu 3,6 miliarde lei din prima parte a anului.

Față de sfârșitul anului anterior, valoarea depozitelor în valută ale persoanelor juridice s-a majorat cu 11,3% până la 32 echivalent miliarde lei, în principal pe seama

depozitelor în euro, care dețineau la 31 decembrie 2019 o pondere de 83,5% (26,7 echivalent miliarde lei) în valoarea totală a depozitelor eligibile denumite în valută ale categoriei analizate.

Depozitele denumite în moneda națională și-au păstrat și pe parcursul anului 2019 ponderea majoritară în volumul total al depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, 75% dintre acestea fiind exprimate în lei, urmate de depozitele în euro (20,8%) și de cele în dolari americani (3,3%).

Dinamica pozitivă a depozitelor persoanelor juridice de pe parcursul anului 2019 a avut loc pe fondul evoluțiilor favorabile din mediul economic, la sporul anual al produsului intern brut comparativ cu 2018 contribuind aproape toate ramurile economiei. Cu toate acestea, companiile au continuat să manifeste precauție în privința deciziilor de investiții.

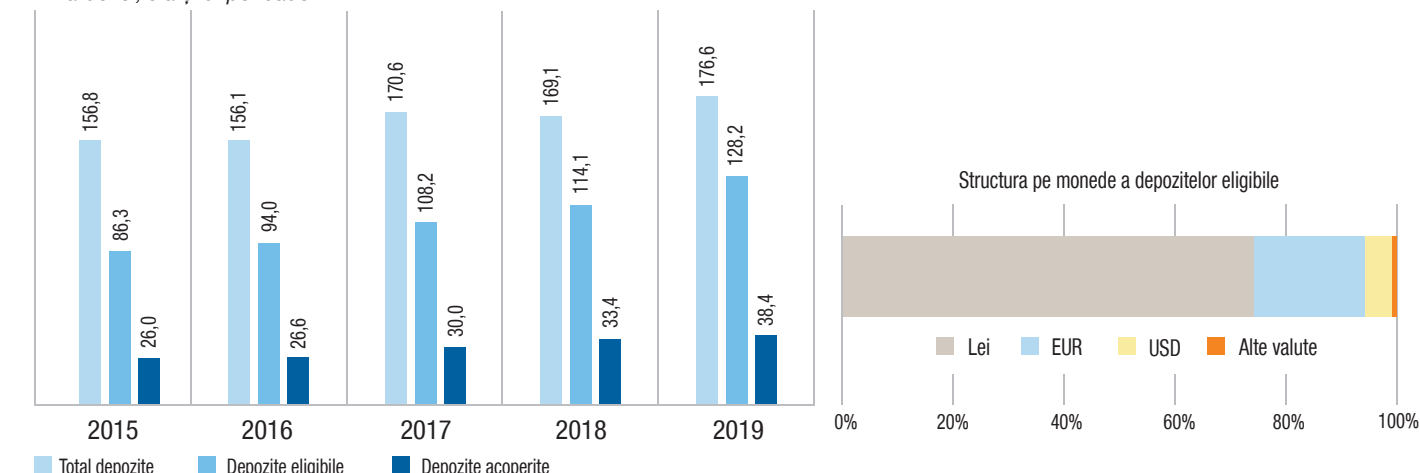
12,7%

reprezintă avansul depozitelor garantate denumite în lei ale persoanelor juridice pe parcursul anului 2019, cuantumul acestora ridicându-se la nivelul de 96,2 miliarde lei la 31 decembrie 2019.

Dinamica pozitivă din anul 2019 a depozitelor persoanelor juridice s-a datorat cu precădere segmentului depozitelor în lei de valori peste nivelul plafonului de acoperire de 100.000 euro.

Depozitele persoanelor juridice la instituțiile participante

miliarde lei; sfârșitul perioadei

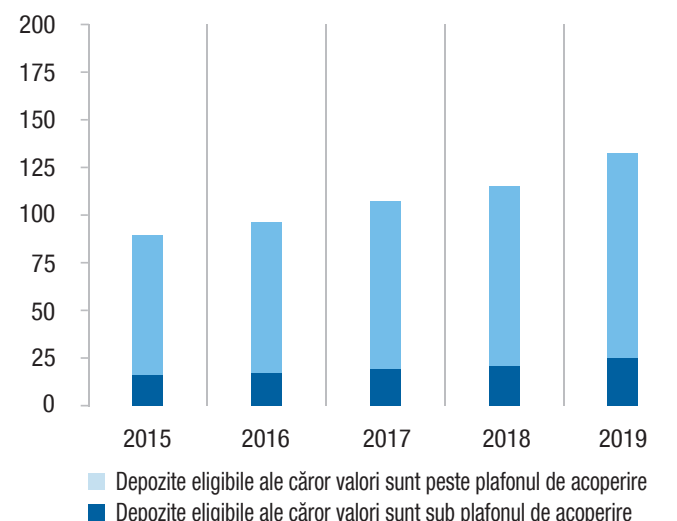


La 31 decembrie 2019, persoanele juridice rezidente dețineau depozite în valoare de 125 miliarde lei, în creștere anuală cu 12,3%, acestea reprezentând 97,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pondere nemodificată față de finele anului precedent.

Depozitele acoperite ale persoanelor juridice reprezentau aproximativ 30% din totalul depozitelor eligibile ale acestei categorii, atingând la finele anului 2019 nivelul de 38,4 miliarde lei, în creștere cu 15,1% față de perioada

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire

miliarde lei; sfârșitul perioadei



similară a anului precedent. Spre deosebire de persoanele fizice, în cazul persoanelor juridice predomină segmentul depozitelor mai mari decât plafonul de acoperire.

La sfârșitul anului 2019, valoarea medie a unui depozit eligibil inferior plafonului de acoperire se situa la 24 mii lei (variație anuală de +10,1%), iar a unui depozit eligibil peste plafon la 3.541,2 mii lei (variație anuală de -1,5%). Valoarea medie a depozitului acoperit pe segmentul persoanelor juridice garantate a fost de 36,7 mii lei la finele anului 2019, în creștere anuală cu 10,2%.

1.046.473

deponenți garantați persoane juridice la 31 decembrie 2019, cu o pondere a persoanelor rezidente de 99,7%

97,2%

din deponenții garantați persoane juridice dețineau la finele anului 2019 depozite de valori în cadrul plafonului de acoperire.

Depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro reprezentau la 31 decembrie 2019

81%

din suma totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, respectiv 103,8 miliarde lei.

PROCESUL DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR

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 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele acestora au devenit indisponibile.

Asumarea de către FGDB a celui mai scurt termen de plată prevăzut de *Directiva Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor* reflectă preocupările sale permanente pentru asigurarea tuturor condițiilor necesare unui proces eficient de despăgubire a deponenților.

De mai bine de un deceniu în România nu s-au mai produs falimente bancare sau alte situații de indisponibilizare a depozitelor; cu toate acestea, FGDB a manifestat și manifestă o preocupare constantă pentru asigurarea în permanență a unui sistem funcțional de plată a compensațiilor.

În acest scop, având în vedere că legislația incidentă activității FGDB prevede că plățile de compensații către deponenții garantați se realizează prin intermediul instituțiilor de credit mandatate ca agenți de plată, până la sfârșitul lunii februarie a fiecărui an, Consiliul de supraveghere stabilește pentru perioada următoarelor 12 luni, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, instituțiile de credit selectate⁸⁹ pentru a fi mandatate să efectueze plăți de compensații în eventualitatea indisponibilizării depozitelor la vreuna/vreunele dintre instituțiile de credit participante.

Pe fondul interesului tot mai redus manifestat în ultimii ani de instituțiile de credit în dobândirea calității de mandatar al FGDB și al riscurilor asociate acestei tendințe în contextul impunerii de către legislația actuală a acestei singure modalități de despăgubire a deponenților, s-a reliefat necesitatea asigurării unei flexibilități în realizarea

În cei peste 23 de ani de funcționare, FGDB a efectuat plăți de compensații în valoare de 512,2 milioane lei pentru despăgubirea deponenților cu depozite garantate la șapte bănci intrate în faliment în perioada 1999 – 2006.

Procesele de plată a compensațiilor s-au derulat în termenul legal și fără incidente, ultimul dintre acestea încheindu-se în luna ianuarie 2010.

plăților de compensații, cu luarea în considerare a noilor orientări la nivel european și a evoluțiilor în domeniul tehnologiei informației. În acest context, FGDB a demarat în anul 2019 un proiect privind implementarea unor modalități alternative de plată a compensațiilor, concomitent cu modificarea corespunzătoare a cadrului legislativ pentru a permite folosirea acestora, proces aflat în curs de derulare.

Concret, în cadrul proiectului sunt analizate atât opțiunile considerate fezabile⁹⁰ ca modalități alternative de plată a compensațiilor în condițiile pieței din România cât și condițiile care vor fi impuse furnizorilor de servicii de plată (alții decât instituțiile de credit) autorizați conform *Directivei revizuite UE 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (PSD2)* pentru a fi acceptați ca agenți de plată ai FGDB, care să fundamenteze demersurile de flexibilizare a cadrului legislativ actual.

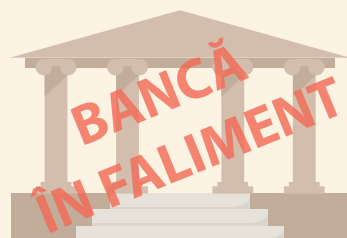
FGDB a fost preocupat în anul 2019 și de formalizarea unei alte componente a cadrului său operațional, prin emiterea *Procedurii privind comunicarea cu deponenții garantați în cazul plăților de compensații*.

⁸⁹ Selectarea instituțiilor de credit în vederea mandatării se face pe baza condițiilor și criteriilor stabilite prin Regulamentul nr.3/2018 emis de FGDB; cu titlu ilustrativ enumerăm clasarea instituțiilor de credit, după volumul depozitelor eligibile, între primele 10 poziții din cadrul celor participante, dimensiunea rețelei teritoriale, absența litigiilor cu FGDB și neincidența vreunor măsuri de intervenție timpurie sau rezoluție bancară, precum și existența unui sistem informatic adaptat cerințelor specifice ale FGDB și a unui serviciu de *call center* dedicat.

⁹⁰ Transfer bancar cu obținerea contului beneficiarului printr-o interfață *web* (cu o aplicație proprie sau externalizată) și operatori de servicii poștale. Posibilitatea utilizării cardurilor pentru efectuarea plăților de compensații a fost analizată împreună cu instituția de credit mandatată pentru anul 2019, dar viabilitatea acestei soluții nu s-a confirmat.

Procesul de plată a compensațiilor

Ziua 0 Indisponibilizarea depozitelor



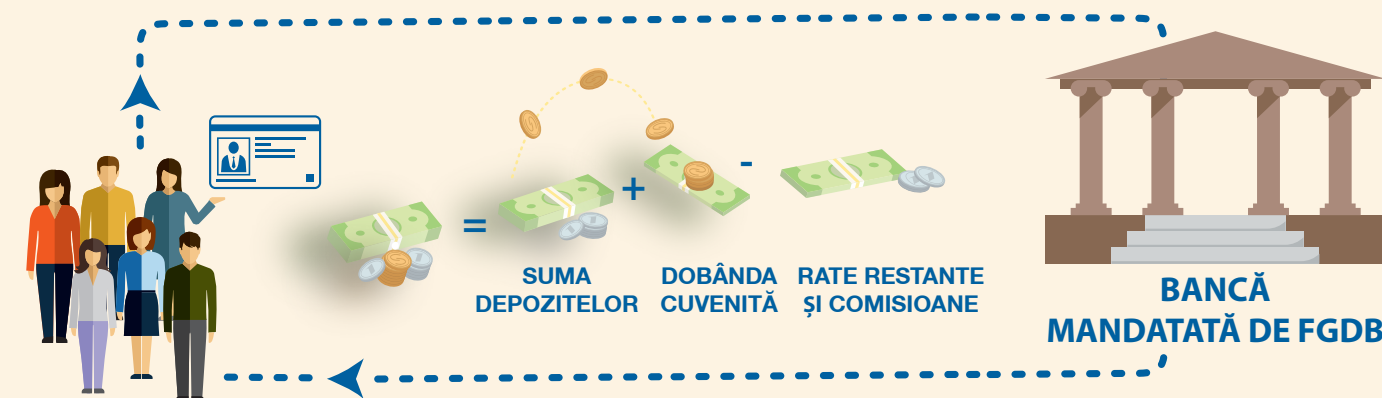
Ziua 1 Listă compensații de plătit



Ziua 7

TERMEN MAXIM Începere plăți compensații

FGDB pune compensațiile la dispoziția deponenților garantați prin intermediul băncii/băncilor mandatate



FGDB are obligația să:

- verifice lista compensațiilor de plătit
- întocmească lista finală a compensațiilor de plătit
- publice informațiile necesare deponenților pentru încasarea compensațiilor

100.000 €

**PLAFON DE ACOPERIRE
PERSOANE FIZICE ȘI JURIDICE
PER DEPONENT PER BANCĂ**

100.000 €

**NIVEL SUPLIMENTAR DE GARANTARE
PERSOANE FIZICE
PER DEPONENT PER BANCĂ**

pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont pentru anumite categorii speciale de depozite

PARTICIPAREA INSTITUȚIILOR DE CREDIT LA FGDB

FGDB garantează depozitele constituite la toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României⁹¹, inclusiv pe cele atrase de sucursalele acestora din străinătate. La 31 decembrie 2019, la schema de garantare a depozitelor contribuiau 27 de instituții, respectiv 24 de instituții de credit, 2 bănci de economisire și creditare în domeniul locativ și o organizație cooperatistă de credit (casa centrală și cooperativele de credit afiliate)⁹².

Anual, FGDB desfășoară acțiuni la sediile tuturor instituțiilor de credit participante pentru verificarea raportărilor acestora privind depozitele și a modului de informare a deponenților despre garantarea depozitelor. Aceste acțiuni urmăresc, în principal, asigurarea atât de către instituțiile membre cât și de FGDB a tuturor condițiilor necesare derulării eficiente a procesului de plată a compensațiilor, corecta încadrare a depozitelor prin prisma sferei de garantare a FGDB, precum și buna informare a deponenților cu privire la protecția asigurată de FGDB.

În anul 2019, acțiunile de verificare au vizat atât realitatea datelor:

- raportate de instituțiile de credit participante în vederea stabilirii contribuțiilor anuale la fondul de garantare a depozitelor pentru anul 2019,
- transmise de instituțiile de credit participante prin intermediul *Listei compensațiilor de plătit* întocmite pentru data de 30 iunie 2019,
- transmise FGDB în cadrul exercițiului privind testarea capacității a nouă instituții de credit de a întocmi și transmite *Lista compensațiilor de plătit* la o dată diferită de sfârșitul semestrului I al anului 2019, cât și respectarea prevederilor legale cu privire la informarea deponenților.

Rezultatele acțiunilor de verificare la cele 27 de instituții membre au relevat o îmbunătățire substanțială a calității datelor raportate, în anul 2019 continuând să se manifeste tendința de reducere a deficiențelor identificate cu privire la înregistrările din *Lista compensațiilor de plătit*.

Verificarea modului de informare a deponenților a fost efectuată la 50 de unități teritoriale din București și Cluj-Napoca ale instituțiilor de credit participante, aspectele examinate privind:

- modul de informare a deponenților în legătură cu schema de garantare a depozitelor și categoriile de depozite excluse de la garantare;
- evidența informării deponenților, anterior încheierii unui contract de depozit, cu privire la garantarea depozitelor și modul de calcul al compensației;
- respectarea 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 situațiile în care au fost constatate deficiențe s-a dispus remedierea acestora în cadrul unui termen stabilit, FGDB monitorizând cu atenție modul de remediere a deficiențelor identificate și conformarea la prevederile legale.

În concordanță cu obiectivele stabilite în *Planul de activitate al FGDB pentru perioada 2018 - 2020* cu privire la promovarea imaginii FGDB și creșterea gradului de conștientizare de către public a rolului său în menținerea stabilității financiare, FGDB a întreprins în anul 2019 și cea de-a doua acțiune suplimentară de verificare a modului de informare a deponenților derulată la unitățile din țară ale instituțiilor de credit participante, acoperind în acest an zona de centru-vest a României⁹³.

Obiectivul acestei acțiuni suplimentare a fost verificarea modului în care instituțiile de credit pun la dispoziția deponenților existenți și potențiali informațiile privind schema de garantare a depozitelor și categoriile de depozite excluse de la garantare, respectiv a existenței la unitățile teritoriale ale instituțiilor de credit a afișului FGDB și a *Listei depozitelor excluse de la garantare*.

Astfel, au fost verificate 84 de unități (sucursale, agenții și puncte de lucru) la 20 de instituții de credit din 13 localități situate în șapte județe (Gorj, Hunedoara, Bihor, Arad, Timiș, Vâlcea și Argeș). La 15 dintre cele 84 de unități verificate au fost constatate deficiențe, unele dintre acestea fiind remediate pe loc. Cele mai multe deficiențe au constat în lipsa informațiilor despre garantarea depozitelor ori prezentarea de informații neactualizate.

Unul dintre aspectele pozitive constatate în cursul acțiunii suplimentare de verificare este faptul că peste jumătate din unitățile verificate (55 dintre acestea) ofereau deponenților informații suplimentare privind garantarea depozitelor față de cele impuse de cadrul de reglementare aplicabil.

⁹¹ Sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre participă la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

⁹² Lista instituțiilor de credit participante la 31 decembrie 2019 se regăsește în *Anexa nr.4*.

⁹³ Prima astfel de acțiune a fost desfășurată în anul 2018 în zona de centru-est a României.

4

Resursele financiare administrate de FGDB

Politica de finanțare a FGDB, aprobată de Banca Națională a României, s-a fundamentat în anul 2019 pe coordonate prudente, bazate pe țintirea unui nivel de acoperire situat în intervalul 3,0% – 3,3% și pe asigurarea unui echilibru între obiectivul menținerii unui nivel adecvat de resurse și cel al colectării unui volum total al contribuțiilor care să se încadreze în limite sustenabile pentru instituțiile de credit participante.

Pe parcursul anului 2019, resursele financiare ale FGDB s-au constituit, în principal, din contribuțiile plătite de instituțiile de credit membre la fondul de garantare a depozitelor⁹⁴ și la fondul de rezoluție bancară⁹⁵, precum și din profitul reinvestit obținut din plasamentele resurselor disponibile, realizate conform strategiei anuale de investire a resurselor⁹⁶.

La 31 decembrie 2019, resursele fondului de garantare a depozitelor și cele ale fondului de rezoluție bancară însumau 7.625,8 milioane lei⁹⁷, cu 751,5 milioane lei peste nivelul de la sfârșitul anului 2018 (creștere anuală de circa 11%), marcând astfel traiectoria constant ascendentă a acestora, cu impact favorabil asupra capacității FGDB de finanțare a măsurilor prevăzute de

cadrul legal pentru protejarea deponenților și menținerea stabilității financiare.

Ambele fonduri au mecanisme de finanțare de tip *ex ante* cu contribuții diferențiate în funcție de profilul de risc al instituțiilor de credit participante și au înregistrat acumulări graduale de resurse datorită absenței evenimentelor care să fi necesitat utilizarea lor⁹⁸, ceea ce a permis ca fondul de garantare a depozitelor să atingă un nivel superior celui minimal stabilit de reglementările Uniunii Europene. Astfel, FGDB are un grad de acoperire printre cele mai ridicate din Uniunea Europeană înregistrat la 31 decembrie 2019, respectiv 3%, depășind semnificativ (de aproape 4 ori) nivelul-țintă de 0,8% stabilit a fi atins de schemele de garantare a depozitelor din spațiul comunitar în anul 2024.

În mod similar, fondul de rezoluție bancară a înregistrat creșteri în toți cei patru ani de la înființare, ajungând la 0,7% în raport cu volumul depozitelor acoperite la 31

decembrie 2019 (nivelul-țintă stabilit pentru toate statele membre fiind de 1% până în anul 2024).

Operațiunile legate de constituirea, investirea și utilizarea resurselor financiare destinate garantării depozitelor și finanțării măsurilor de rezoluție bancară sunt evidențiate distinct în contabilitatea FGDB, modul de finanțare a

celor două fonduri și cel de utilizare a resurselor acestora fiind strict stabilite prin lege. În calitate de schemă de garantare a depozitelor și administrator al fondului de rezoluție bancară, FGDB își acoperă cheltuielile de funcționare exclusiv din veniturile obținute din investirea resurselor financiare disponibile ale celor două fonduri, fiind astfel autonom din punct de vedere financiar.

⁹⁴ 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 instituțiile de credit care fac obiectul rezoluției.

⁹⁵ Fondul de rezoluție bancară a fost înființat la data de 14 decembrie 2015, odată cu intrarea în vigoare a Legii nr.312/2015, resursele sale inițiale fiind constituite prin preluarea resurselor acumulate ale fondului de restructurare bancară, care și-a încetat astfel existența.

La rândul său, fondul de restructurare bancară a fost înființat în ianuarie 2012 pentru despăgubirea persoanelor prejudiciate prin măsurile de restructurare aplicate în cursul administrării speciale sau prin măsurile de stabilizare dispuse de Banca Națională a României, precum și pentru finanțarea măsurilor de stabilizare. Resursele sale inițiale au provenit din preluarea resurselor acumulate ale fondului special pentru despăgubiri, constituit la finalul anului 2010 pentru despăgubirea persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale. Ulterior, alimentarea fondului de restructurare bancară s-a făcut din cotizațiile anuale ale instituțiilor de credit membre, stabilite prin aplicarea unei cote procentuale de maximum 0,1% asupra valorii pasivului negarantat la 31 decembrie a anului anterior celui de plată.

⁹⁶ În anul 2019 nu au avut loc intrări de resurse din recuperarea creanțelor aferente compensațiilor plătite la băncile în faliment și din remunerația FGDB obținută în calitate de lichidator judiciar.

⁹⁷ Inclusiv sumele repartizate pe fiecare dintre cele două fonduri, conform legii, din profitul exercițiului financiar 2019.

⁹⁸ De la ultimul faliment bancar înregistrat în România (2007) și până în prezent, fondul de garantare a depozitelor nu a mai fost utilizat pentru plăți de compensații. De asemenea, nu a fost nevoie până în prezent de intervenția fondului de rezoluție bancară de la înființarea sa la finalul anului 2015.

Fonduri aflate în administrarea FGDB

- contribuții anuale ale instituțiilor de credit
- venituri din investirea resurselor
- contribuții extraordinare ale instituțiilor de credit
- recuperări de creanțe

- împrumuturi de la instituții de credit, societăți financiare și de la alte instituții
- împrumuturi de la alte scheme de garantare a depozitelor
- împrumuturi de la Guvern
În situații excepționale în care resursele FGDB ar fi insuficiente, Guvernul, prin Ministerul Finanțelor Publice, pune la dispoziție sumele necesare sub formă de împrumut în maximum 5 zile lucrătoare de la solicitare.

- contribuții anuale ale instituțiilor de credit
- venituri din investirea resurselor acumulate
- contribuții extraordinare ale instituțiilor de credit

- împrumuturi și alte forme de sprijin de la instituții de credit, instituții financiare sau alte părți terțe
- împrumuturi de la mecanisme de finanțare a rezoluției de pe teritoriul Uniunii Europene
- împrumuturi de la Guvern

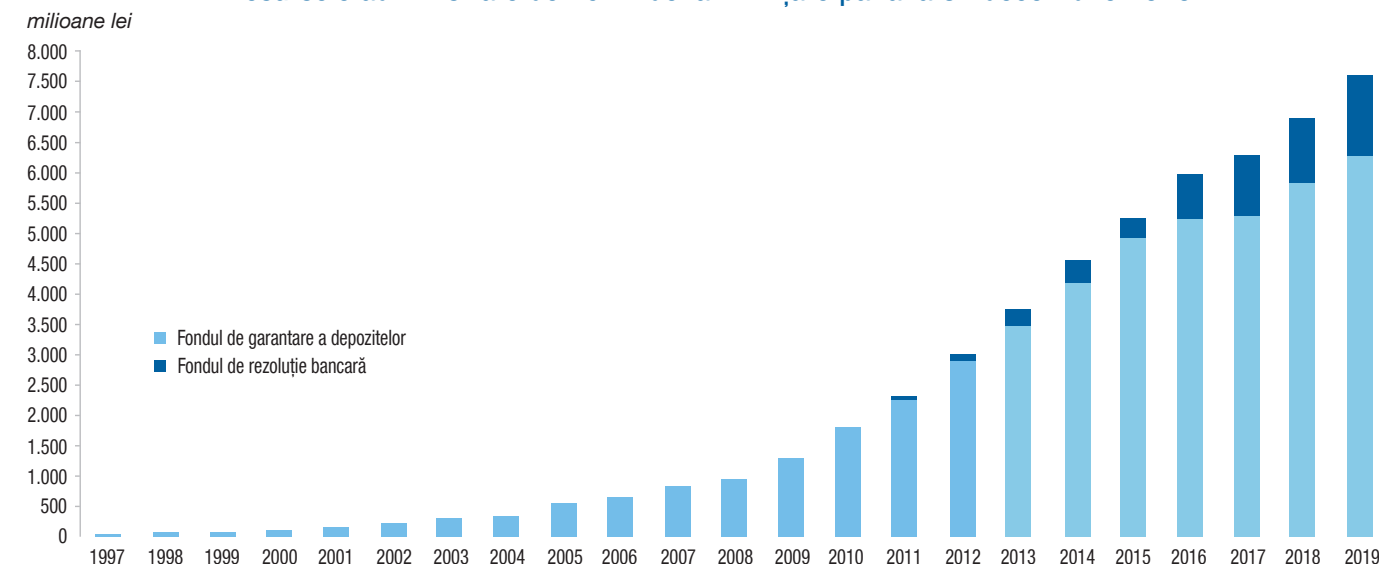
Fondul de garantare a depozitelor

- 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 2019



Pe lângă resursele sale interne, FGDB poate apela și la surse externe⁹⁹/alternative de finanțare pentru îndeplinirea responsabilităților conferite prin lege, cum ar fi împrumuturile contractate de la instituții de credit, instituții financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau de la Guvern¹⁰⁰, iar în cazul măsurilor de rezoluție și de la alte mecanisme de finanțare a rezoluției din Uniunea Europeană.

În anul 2019, resursele FGDB au avansat aproximativ în același ritm cu valoarea totală a depozitelor acoperite (variație anuală de +11% față de +11,1%).

Instituțiile de credit participante au plătit în anul 2019 contribuții la ambele fonduri administrate de FGDB într-un cuantum de 536,4 milioane lei, intrări de resurse ce au fost suplimentate cu suma de 214,9 milioane lei provenită

din profitul înregistrat de FGDB din plasarea resurselor și repartizat potrivit legii.

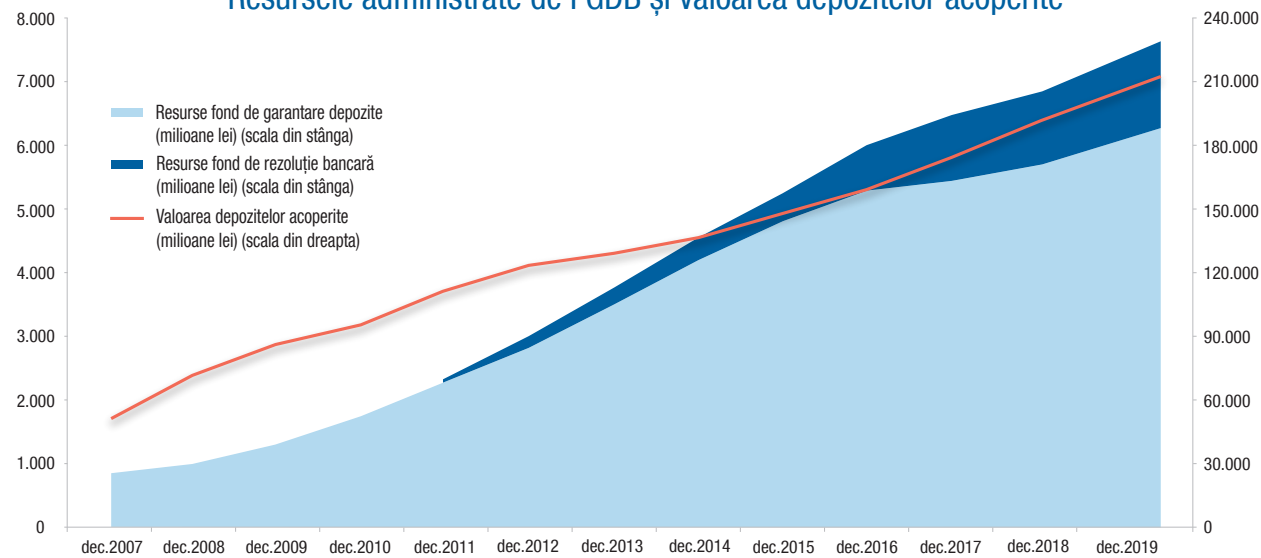
Investirea resurselor în anul 2019 s-a realizat în condiții de minimizare a riscului, de diversificare și lichiditate a plasamentelor, randamentul acestora fiind un obiectiv complementar, în conformitate cu prevederile cadrului legal aplicabil și strategia anuală privind investirea resurselor FGDB aprobată de Banca Națională a României.

La nivelul anului 2019, FGDB a acționat în parametri de prudență în administrarea resurselor disponibile, menținând un profil de risc scăzut, asigurat prin respectarea celor două caracteristici de bază ale portofoliilor de plasamente ale schemei de garantare a depozitelor și ale fondului de rezoluție bancară, respectiv diversificarea adecvată și nivelul scăzut de risc.

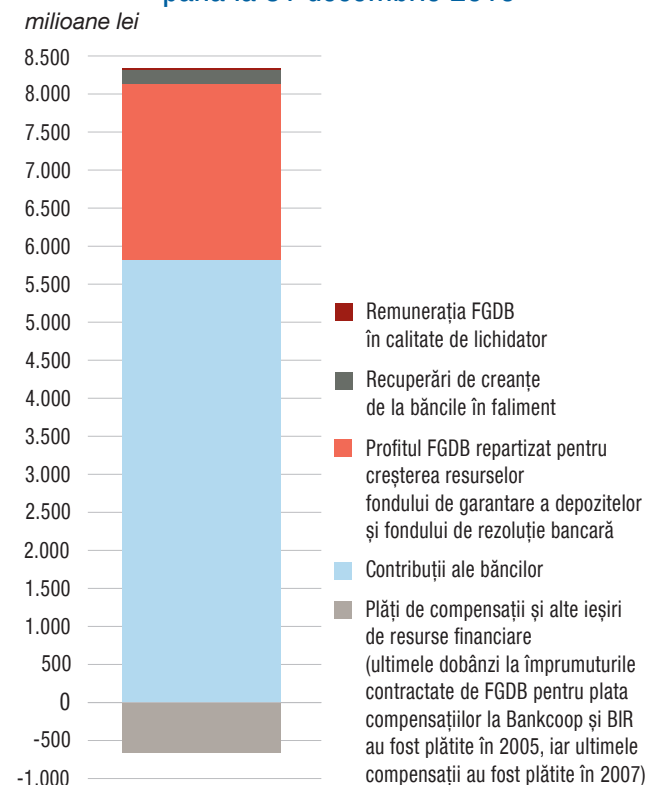
⁹⁹ FGDB s-a aflat încă din primii ani de activitate în situația de a plăti compensații deponenților garantați, fiind necesar să apeleze, potrivit legislației în vigoare de la acea dată, la împrumuturi de la Banca Națională a României în vederea acoperirii deficitului de resurse interne generat de plata compensațiilor în favoarea deponenților Bankcoop și ai Băncii Internaționale a Religiiilor, care au intrat în faliment în primul semestru al anului 2000. Rambursarea împrumuturilor a fost finalizată în anul 2005.

¹⁰⁰ Potrivit Legii nr.311/2015, în situații excepționale în care: (i) resursele financiare disponibile ale FGDB, în calitate de schemă de garantare a depozitelor, sunt insuficiente pentru acoperirea plății compensațiilor ori pentru finanțarea măsurilor de rezoluție sau (ii) resursele fondului de rezoluție bancară administrat de FGDB sunt insuficiente pentru finanțarea măsurilor de rezoluție a instituțiilor de credit potrivit legislației aplicabile, Guvernul, prin Ministerul Finanțelor Publice, pune la dispoziția FGDB sumele necesare sub formă de împrumut, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la solicitarea FGDB. Conform celor precizate în primul capitol, în prezent se află în curs de finalizare o serie de demersuri privind încheierea unui protocol de finanțare între Ministerul Finanțelor Publice și FGDB, prin care să fie stabilit cadrul de acțiune pentru accesarea de împrumuturi sau garanții de la Guvern în situațiile stabilite de legislația în vigoare.

Resursele administrate de FGDB și valoarea depozitelor acoperite



Fondurile și datoriile totale ale FGDB de la înființare până la 31 decembrie 2019



FGDB a menținut în permanență o rezervă de lichiditate lunară de 10-20% atât din resursele financiare disponibile ale schemei de garantare cât și din cele ale fondului de rezoluție bancară, în scopul asigurării unui nivel adecvat al lichidității. Managementul lichidității a fost optimizat prin creșterea volumului de instrumente financiare incluse în categoria titlurilor de plasament, ponderea acestora ajungând la circa 13% la finele anului 2019, în vederea atingerii unei limite de siguranță din punct de vedere al resurselor lichide. Totodată, deciziile de investiții au avut la bază inclusiv considerentele privind impactul marcării la piață a acestor instrumente financiare.

În anul 2019, FGDB a continuat să diversifice structura plasamentelor din resursele celor două fonduri aflate în administrarea sa, în scopul atingerii unei granularități cât mai ridicate, urmând o strategie de identificare de noi contrapartide și instrumente eligibile. Astfel, au câștigat teren în fața depozitelor bancare obligațiunile emise de instituții financiare internaționale și alte instituții financiare străine, precum și de instituțiile de credit străine care satisfac criteriile de eligibilitate stabilite prin strategia anuală de investire. Această reconfigurare a structurii plasamentelor s-a materializat în scăderea semnificativă a expunerii FGDB față de instituțiile de credit participante pe de o parte, iar pe de altă parte în reducerea impactului direct asupra pieței interne.

Totodată, FGDB a recurs la ajustări continue ale structurii expunerilor – pe contrapartide, tipuri de plasamente și maturități – în funcție de condițiile concrete ale pieței și de rezultatele analizelor interne de risc, cu respectarea coordonatelor stabilite în cadrul strategiei anuale de investire a resurselor.

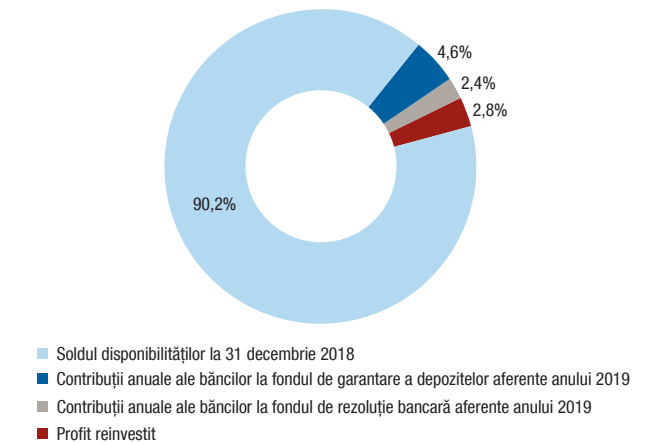
În monitorizarea riscului de contrapartidă pentru instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, FGDB utilizează o metodologie de analiză actualizată, care încorporează modificările operate de banca centrală la nivelul SREP (*Supervisory Review and Evaluation Process*) și preia o mare parte din indicatorii utilizați în cadrul metodei de calcul al contribuțiilor anuale la schema de garantare a depozitelor. Analiza de risc este realizată trimestrial, pe baza datelor raportate băncii centrale de către instituțiile de credit, accesibile FGDB în baza Acordului de cooperare cu Banca Națională a României.

Suplimentar, în vederea administrării riscului de contrapartidă, FGDB monitorizează ratingul de credit acordat de agențiile internaționale de rating (S&P, Moody's, Fitch) instituțiilor de credit străine, instituțiilor financiare internaționale și altor instituții financiare față de care acesta deține expunere, pentru asigurarea încadrării în prevederile strategiei de investire în vigoare.

Utilizarea acestor instrumente de monitorizare a permis adoptarea de către FGDB a unui management activ al celor două portofolii administrate și operarea ajustărilor la nivelul structurii plasamentelor, în funcție de evoluția ratingului de risc stabilit de FGDB pentru instituțiile de credit românești și a celui emis de agențiile de rating internaționale în cazul celorlalte categorii de contrapartide, pentru monitorizarea încadrării acestora în limita maximă aprobată.

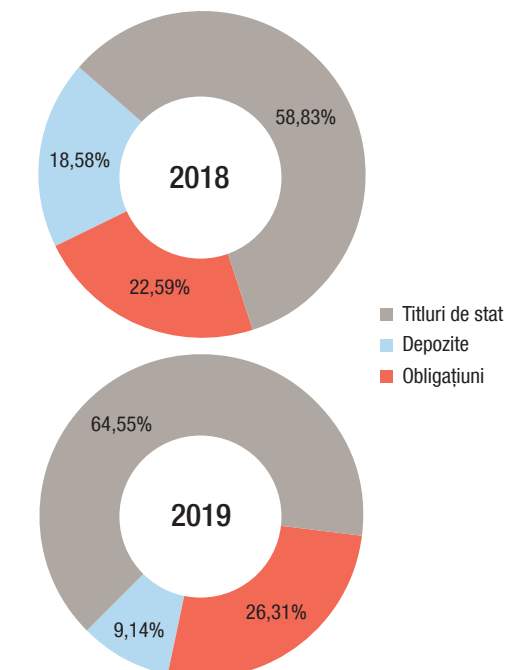
Strategia anuală de investire a resurselor prevede, pentru fiecare din cele două portofolii, un sistem de limite de expunere stabilite pe tipuri de emitenți/contrapartide, tipuri de instrumente financiare, maturități și valute. În plan tactic, prin deciziile adoptate în aplicarea prevederilor strategiei de investire a resurselor, FGDB a urmărit să mențină o structură echilibrată a portofoliului de plasamente, ajustată în funcție de evoluțiile pieței financiar-bancare, atât la nivelul schemei de garantare a depozitelor cât și la nivelul fondului de rezoluție bancară.

Resursele FGDB în anul 2019 (ponderi pe categorii)



În contextul reducerii riscului de expunere față de instituțiile de credit ce fac parte din schema de garantare, în conformitate cu obiectivele stabilite prin strategia de investire a resurselor, gradul de expunere față de acestea a fost diminuat de FGDB aproape la jumătate, de la 18,58% la finele anului 2018 la 9,14% la 31 decembrie 2019. În cursul anului 2019, capitalul mediu investit a fost de 7.356,1 milioane lei, în creștere cu 8,6% față de anul 2018.

Structura plasamentelor totale ale FGDB



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR

Resursele acumulate la fondul de garantare a depozitelor (care includ și profitul reinvestit aferent anului 2019 de 177,8 milioane lei) au atins nivelul de 6.233,1 milioane lei la 31 decembrie 2019, mai mare cu 8,4% (523,2 milioane lei) față de cel înregistrat la sfârșitul anului precedent.

În orizontul 2018 - 2020, FGDB și-a propus să colecteze contribuții anuale totale de 569,9 milioane lei pentru fondul de garantare a depozitelor, din care ținta de 104,4 milioane lei a fost atinsă în anul 2018, cea de 348,9 milioane lei a fost depășită în anul 2019 cu 0,7 milioane lei, iar diferența de 116,6 milioane lei revine țintei de colectare din anul 2020. Această eșalonare s-a bazat pe o abordare anticiclică, stabilind sarcini contributive mai mari în perioade faste pentru sistemul bancar din România, astfel încât la nivel agregat să se mențină un nivel adecvat al gradului de acoperire.

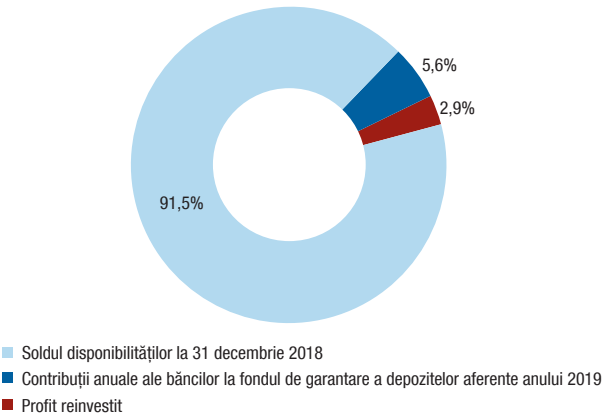
Metoda scării progresive, care stă la baza sistemului de stabilire a contribuțiilor în funcție de risc la schema de garantare începând din anul 2017, a fost actualizată în anul de referință prin alinierea denumirii unor indicatori la terminologia utilizată în legislația europeană în domeniu. Versiunea revizuită a metodei de calcul este conformă cu cerințele *Ghidului Autorității Bancare Europene privind contribuțiile la schemele de garantare a depozitelor bancare în funcție de risc* și a fost aprobată de către Banca Națională a României, potrivit prevederilor legale în vigoare¹⁰¹.

La 31 decembrie 2019, FGDB a înregistrat un nivel de acoperire a depozitelor de 3%, fapt care-i asigură clasificarea în continuare printre primele poziții în comparație cu celelalte scheme de garantare a depozitelor membre ale organizațiilor internaționale de profil. Acest nivel corespunde unui volum de resurse de circa 6 miliarde lei, ceea ce ar permite asigurarea plății compensațiilor pentru oricare dintre instituțiile de credit participante care nu sunt identificate de Banca Națională a României drept "*alte instituții de importanță sistemică (O-SII)*"¹⁰².

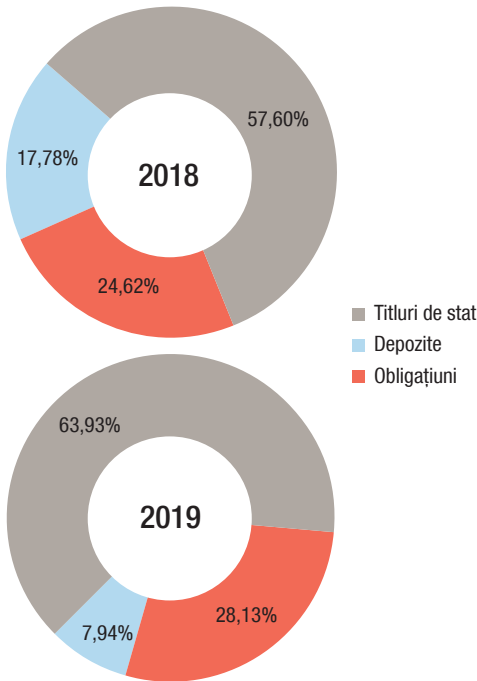
¹⁰¹ Actualizările operate au fost transpuse prin Regulamentul nr.1/2019 pentru modificarea Regulamentului nr.2/2016 privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc.

¹⁰² A se vedea nota de subsol nr.76 din cadrul capitolului 2 – *Contextul și cadrul de reglementare în 2019*.

Resursele fondului de garantare a depozitelor în anul 2019 (ponderi pe categorii)



Structura plasamentelor FGDB aferente fondului de garantare a depozitelor

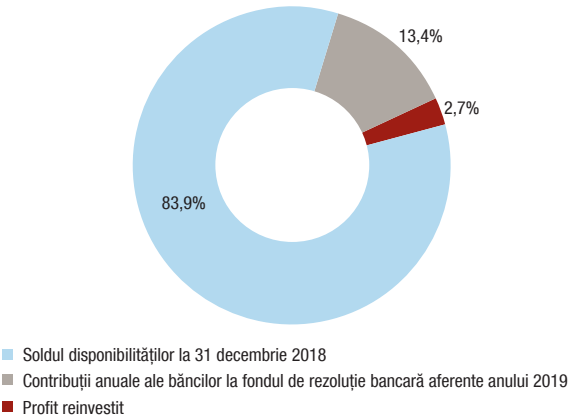


FONDUL DE REZOLUȚIE BANCARĂ

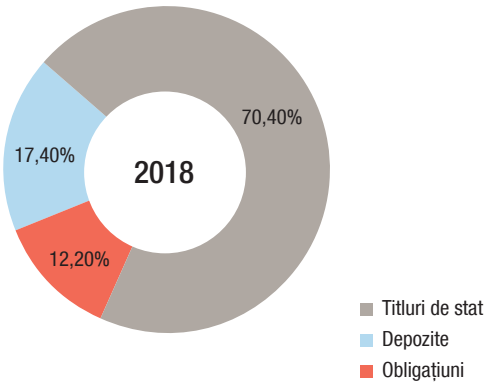
Resursele acumulate la fondul de rezoluție bancară (care includ și profitul reinvestit aferent anului 2019 în sumă de 37,2 milioane lei) au atins nivelul de 1.392,7 milioane lei la 31 decembrie 2019, în creștere cu 19,6% (228,3 milioane lei) față de cel de la finele anului 2018; raportul dintre resursele fondului de rezoluție bancară și volumul depozitelor acoperite s-a situat la nivelul de 0,7%¹⁰³ la finalul anului 2019, ușor crescut comparativ cu anul anterior.

Contribuțiile anuale în funcție de profilul de risc ale instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară sunt stabilite de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție. În anul 2019, FGDB a încasat contribuții în sumă de 186,8 milioane lei.

Resursele fondului de rezoluție bancară a depozitelor în anul 2019 (ponderi pe categorii)



Structura plasamentelor FGDB aferente fondului de rezoluție bancară



¹⁰³ 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.

5

Lichidarea băncilor în faliment

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

În exercitarea mandatului său statutar, FGDB a despăgubit deponenții băncilor care au intrat în faliment în perioada 1999 – 2006, respectiv Banca Comercială "Albina" S.A., Bankcoop S.A., Banca Internațională a Religiilor S.A., Banca Română de Scont S.A. (BRS), Banca Turco Română S.A. (BTR), Banca "Columna" S.A. și Nova Bank S.A.¹⁰⁴, devenind astfel creditor al acestora prin subrogarea în drepturile deponenților garantați.

În anul 2002, în aplicarea mandatului său extins conferit de legislația în vigoare la acel moment, FGDB a fost numit lichidator judiciar la BRS și BTR, calitate pe care va continua să o exercite până la încheierea procedurilor de faliment ale acestora¹⁰⁵.

La sfârșitul anului 2019, FGDB mai monitoriza cinci falimente bancare, trei dintre acestea în calitate de creditor¹⁰⁶, iar pe celelalte două în calitate de lichidator¹⁰⁷.

FGDB în calitate de creditor

- *Bankcoop S.A. - în faliment din 8 februarie 2000 până la 5 noiembrie 2019, când procedura a fost închisă de instanța de fond (judecătorul sindic). FGDB și Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili au formulat recursuri împotriva sentinței de închidere a procedurii falimentului Bankcoop S.A., aflate în curs de soluționare la Curtea de Apel București (este de precizat că hotărârea de închidere a procedurii falimentului Bankcoop S.A. dată de judecătorul sindic este definitivă și executorie, recursurile formulate împotriva acesteia neavând caracter suspensiv asupra efectelor sale juridice).*
- *Banca Internațională a Religiilor S.A. (BIR) - în faliment din 10 iulie 2000 - închiderea procedurii este estimată a avea loc în decurs de circa doi ani*

- *Banca "Columna" S.A. - în faliment din 18 martie 2003 - FGDB deține o creanță negarantată de valoare*

redușă, fără șanse de recuperare dat fiind valoarea foarte mare a creanței bugetare, de rang superior

FGDB în calitate de lichidator

- *Banca Română de Scont S.A. (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, pusă în aplicare în anul 2019 prin executare silită pentru repararea prejudiciului produs prin delapidarea băncii cu consecința intrării acesteia în faliment*

- *Banca Turco Română S.A. (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, la sfârșitul anului 2019 acțiunile de recuperare a acestei creanțe fiind în derulare pe plan extern*

¹⁰⁴ Nova Bank S.A. reprezintă singurul caz de lichidare administrativă a unei instituții de credit, Banca Națională a României dispunând la 22 august 2006 dizolvarea acesteia urmată de lichidare și desemnând FGDB în calitate de lichidator unic la data de 4 septembrie 2006. Mandatul de lichidator unic al FGDB a fost de scurtă durată, banca fiind plasată în faliment din 9 noiembrie 2006.

¹⁰⁵ Potrivit ultimei modificări din 14 decembrie 2015 a legislației guvernante, calitatea de lichidator judiciar nu se mai regăsește printre activitățile pe care le poate desfășura FGDB.

¹⁰⁶ Procedura de faliment a Băncii Comerciale "Albina" S.A. a fost închisă în anul 2012.

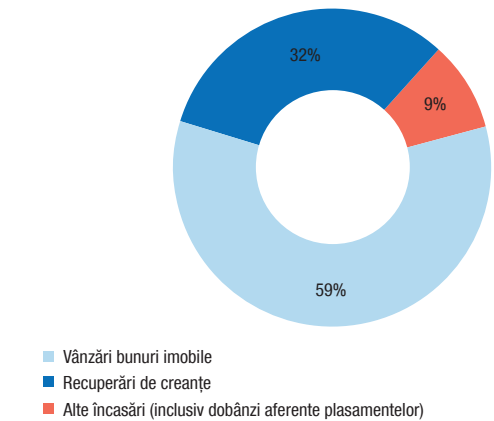
¹⁰⁷ Calitatea FGDB de creditor a încetat la Nova Bank S.A. în anul 2007, prin cesionarea creanței către un alt creditor, iar la băncile la care este lichidator prin recuperarea integrală a creanțelor (în anul 2004 la BRS și în anul 2011 la BTR).

Situția cumulată a creanțelor față de băncile în faliment	
Total creanțe (masa credală) 1.001 milioane lei	Total creanțe recuperate 331 milioane lei
Creanțe FGDB = 513 milioane lei	Creanțe recuperate de FGDB = 176 milioane lei (grad de recuperare 34,31% din total creanțe)
Creanțe alți creditori = 488 milioane lei	Creanțe recuperate de alți creditori = 155 milioane lei (grad de recuperare 31,77% din total creanțe)

Volumul total al încasărilor și cheltuielilor la băncile în faliment în anul 2019		
Banca în faliment	Total încasări (mii lei)	Total cheltuieli (mii lei)
1. Bankcoop*	1	35
2. BIR	398	288
3. BRS	27	619
4. BTR	203	425
5. Banca "Columna"	856	96
TOTAL	1.485	1.463

* sunt prezentate informații până la 30 septembrie 2019, conform raportului final actualizat de închidere a procedurii falimentului

Structura încasărilor băncilor în faliment



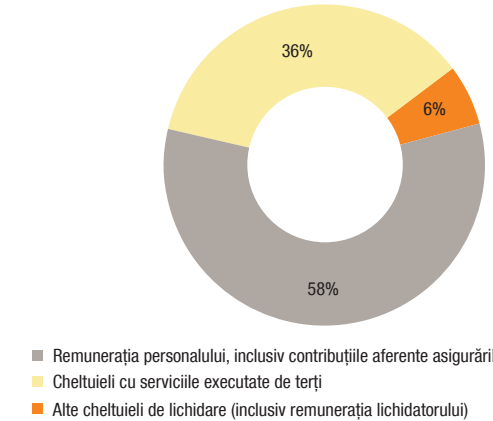
În anul 2019, cea mai mare pondere din totalul încasărilor realizate de băncile în faliment la care FGDB are calitatea de creditor sau de lichidator revine vânzărilor de bunuri imobile (peste 59%), în timp ce pe linia cheltuielilor efectuate ponderea cea mai mare din total o dețin cheltuielile cu remunerația personalului (58%).

În stadiul actual al procedurilor, în patrimoniul băncilor în faliment au rămas, în general, active greu vandabile și creanțe dificil de încasat din cauza vechimii și/sau litigiilor asociate. În contextul diminuării posibilităților de recuperare a creanțelor și de valorificare a activelor, pe parcursul anului 2019 nicio bancă în faliment nu a efectuat distribuiri de sume către creditori.

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, băncile în faliment la care FGDB are calitatea de creditor sau de lichidator au manifestat preocupare pentru reducerea portofoliului de debitori. Cu toate acestea, la 31 decembrie 2019 s-a înregistrat o diminuare modestă (5%) a numărului debitorilor înregistrați în evidențele băncilor în faliment comparativ cu situația de la finele anului trecut, ajungându-se de la 111 la 105 debitori.

Structura cheltuielilor băncilor în faliment



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 2019
1	2	3	4 = 3-2
1. Bankcoop*	14.716	14.704	12
2. BIR	22.416	22.339	77
3. BRS	232	220	12
4. BTR	1.286	1.282	4
TOTAL	38.650	38.545	105

* sunt prezentate informații până la 30 septembrie 2019, conform raportului final actualizat de închidere a procedurii falimentului

** în cazul Băncii "Columna" S.A. sunt disponibile numai datele privind numărul de debitori la 31 decembrie 2019, respectiv 7 debitori.

Situația cumulată a încasărilor, cheltuielilor și distribuiriilor de sume către creditori la data de 31 decembrie 2019 se prezintă sintetic astfel:

Banca în faliment	Total creanțe de recuperat la data falimentului (mii lei)	Total încasări ¹⁾ aferente activității de lichidare (mii lei)		din care:						Total cheltuieli aferente activității de lichidare (mii lei)		Total sume distribuite (mii lei)	
				recuperări de creanțe			vânzări de active		alte încasări				
		la 31.12. 2019	din care, în anul 2019	valoare (mii lei)	% în total creanțe de recuperat	% în total încasări	valoare (mii lei)	% în total încasări	valoare (mii lei)	% în total încasări	la 31.12. 2019		din care, în anul 2019
1. Bankcoop ²⁾	250.050	155.462	1	92.008	36,80	59,18	57.496	36,98	5.958	3,84	62.686	35	98.047
2. BIR	213.982	175.186	398	138.121	64,55	78,84	23.559	13,45	13.506	7,71	81.943	288	95.635
3. BRS	37.750	38.674	27	17.958	47,57	46,43	16.423	42,47	4.293	11,10	19.115	619	18.130
4. BTR	227.480	66.148	203	13.993	6,15	21,16	31.899	48,23	20.256	30,62	18.165	425	45.506
5. Banca "Columna" ³⁾	..	..	856	..	..	..	..	..	..	..	..	96	50.298
TOTAL ⁴⁾	729.262	435.470	1.485	262.080	35,94	60,18	129.377	29,71	44.013	10,11	181.909	1.463	307.616

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

²⁾ Date aferente activității de lichidare până la 30 septembrie 2019, prezentate de lichidatorul Bankcoop S.A. în cadrul raportului final actualizat de închidere a procedurii falimentului (n.n. - prin *Sentința nr. 6174 din 5 noiembrie 2019, judecătorul sindic a aprobat raportul final actualizat întocmit de lichidator și a închis procedura falimentului împotriva debitoarei Bankcoop S.A., dispunând radierea acesteia din Registrul Comerțului București*).

³⁾ În cazul Băncii "Columna" S.A. nu sunt disponibile date cumulate privind încasările și cheltuielile.

⁴⁾ Dacă se iau în calcul Banca Comercială "Albina" S.A. și Nova Bank S.A., totalul încasărilor aferente activității de lichidare este de 470.784 mii lei (recuperări de creanțe 278.926 mii lei, vânzări de active 142.482 mii lei și alte încasări 49.376 mii lei), cel al cheltuielilor de 192.859 mii lei, iar totalul sumelor alocate distribuirii este de 331.024 mii lei.

Banca Română de Scont SA (BRS)

BRS avea la 31 decembrie 2019 disponibilități în valoare de 2.051 mii lei, dar s-a aflat în continuare în imposibilitatea de a efectua distribuiri către creditori din cauza sechestrului asigurător instituit asupra activelor existente în patrimoniul său¹⁰⁸.

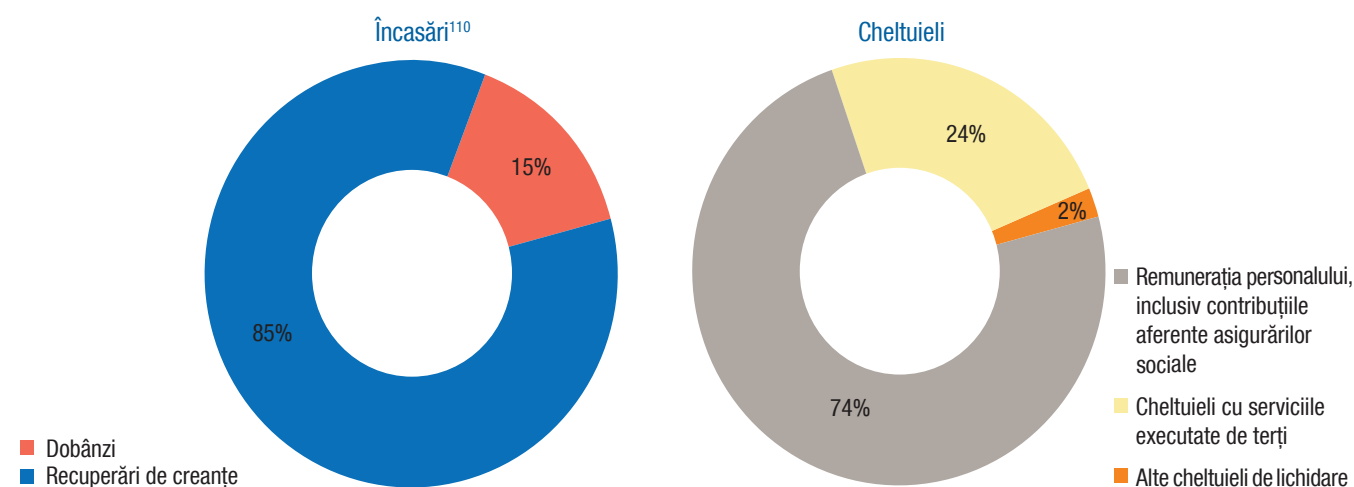
Menținerea în continuare a sechestrului asigurător și blocarea pe această cale a vânzării activelor băncii în cadrul activității de lichidare nu sunt în concordanță cu normele legale speciale și principiile legislației insolvenței, motiv pentru care *BRS* a formulat în cursul lunii ianuarie 2020 o cerere la Tribunalul București, cu termen de judecată la 14 mai 2020, privind emiterea unei Ordonanțe președințiale pentru ridicarea sechestrului asigurător și aprobarea vânzării bunurilor aflate sub sechestru, cu consecința consemnării sumelor ce se vor obține din valorificarea acestora în contul *BRS* și la dispoziția instanței de judecată (cu excepția sumelor destinate acoperirii cheltuielilor aferente procedurii falimentului).

Din totalul creanțelor de recuperat la data falimentului (16 aprilie 2002) a fost încasată până la 31 decembrie 2019 suma de 17.958 mii lei, reprezentând un grad de recuperare de 48%.

Distribuirile efectuate către creditorii *BRS* până la instituirea sechestrului asigurător în anul 2011 au însumat 18.130 mii lei, reprezentând 47% din masa credală, cel mai ridicat grad de îndeplinire a creditorilor dintre băncile în faliment.

Pe parcursul anului de referință au fost continuate măsurile de punere în aplicare a titlului de creanță obținut în luna martie 2018 prin soluționarea definitivă a dosarului penal privind delapidarea *BRS*¹⁰⁹, finalizarea acestora urmând a avea un impact favorabil asupra activității de recuperare a creanțelor.

Structura încasărilor și cheltuielilor *BRS* în anul 2019



¹⁰⁸ Sechestrul a fost instituit în anul 2011, până la concurența unei sume de aproape 8 milioane lei, în cadrul unui dosar penal referitor la prejudicierea societății RAFO SA și se menține până la soluționarea acțiunii în pretenții formulate de această societate împotriva *BRS*. La 4 noiembrie 2014, Tribunalul București a suspendat judecarea acțiunii în pretenții până la închiderea procedurii falimentului *BRS*.

¹⁰⁹ Dosarul a fost soluționat definitiv de către Curtea de Apel București prin Decizia penală nr.424/A din 22 martie 2018, după desființarea în parte a Sentinței penale nr.764 din 11 mai 2015 pronunțate de Tribunalul București și rejudecarea cauzei pe fond. Prin decizia penală definitivă, *BRS* a obținut despăgubiri civile pentru faliment în cuantumul solicitat de 93.526 mii lei (de trei ori mai mult decât suma obținută prin hotărârea instanței de fond).

¹¹⁰ În anul 2019, încasările *BRS* au fost în sumă de 27 mii lei, din care 23 mii lei recuperări creanțe și 4 mii lei dobânzi la plasamente.

Banca Turco Română SA (BTR)

De la data falimentului (3 iulie 2002) și până la 31 decembrie 2019 au fost recuperate creanțe în valoare de 13.993 mii lei, reprezentând 6% din totalul creanțelor, de la principalul debitor¹¹¹ al băncii încasându-se o primă recuperare în sumă de 8.724 mii lei în anul 2017. Demersurile în scopul obținerii altor recuperări au fost continuate și ulterior pe plan internațional, aflându-se în derulare la finele perioadei de raportare.

La 31 decembrie 2019, principala creanță a *BTR* - despăgubirile civile pentru faliment obținute prin Decizia penală definitivă nr.1083/R din 25 mai 2012 a Curții de Apel București - actualizată cu dobânzi și recuperări reprezenta 112,1 milioane USD și 21,8 milioane EUR și avea o pondere de peste 99% în portofoliul existent de creanțe.

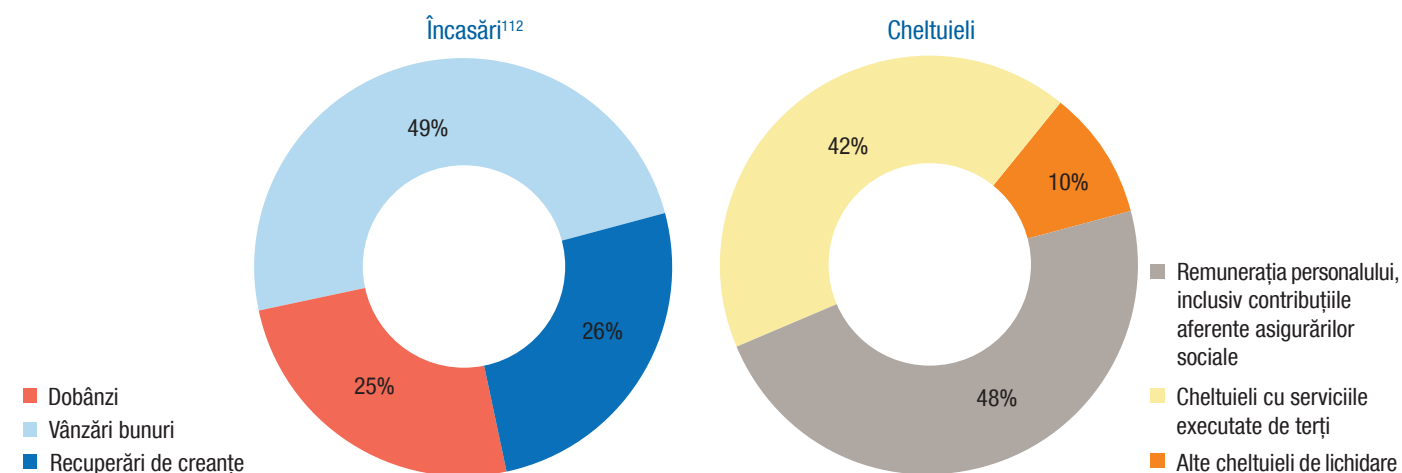
FGDB a demarat începând cu luna septembrie 2012 procesul de recuperare a principalei creanțe a *BTR* atât

Gradul de recuperare a creanțelor prin raportare la cele înregistrate în evidența *BTR* la data falimentului, cu excepția celei aferente principalului debitor, se situează la 29% la sfârșitul anului 2019.

Până la 31 decembrie 2019, creditorii *BTR* au recuperat prin distribuiri suma de 45.506 mii lei, reprezentând 41% din masa credală.

pe plan național cât și internațional, având în vedere caracterul de extraneitate al acestora (cetățenia turcă a patru dintre cei cinci debitori).

Structura încasărilor și cheltuielilor *BTR* în anul 2019



¹¹¹ Potrivit evidenței contabile a *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 la 3 iulie 2002 era de 52,9 milioane USD și 10,2 milioane EUR, reprezentând 92,08% din totalul creanțelor. Prin acțiunea civilă formulată de *BTR* în cadrul dosarului penal privind transferul fraudulos al fondurilor Băncii Turco Române S.A. la bănci din străinătate în beneficiul firmei anterior menționate pentru garantarea/creditarea acestora a fost obținută în anul 2012 o hotărâre judecătorească definitivă împotriva a cinci foști administratori, prin care aceștia au fost obligați la plata de despăgubiri civile pentru falimentul băncii în cuantum de 59,4 milioane USD și 11,3 milioane EUR, cu dobândă legală. Titlul de creanță astfel obținut a fost reflectat în evidența contabilă a *BTR* prin înregistrarea celor cinci foști administratori sub forma unui debitor colectiv, care a devenit astfel principalul debitor al băncii în substituirea firmei Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS.

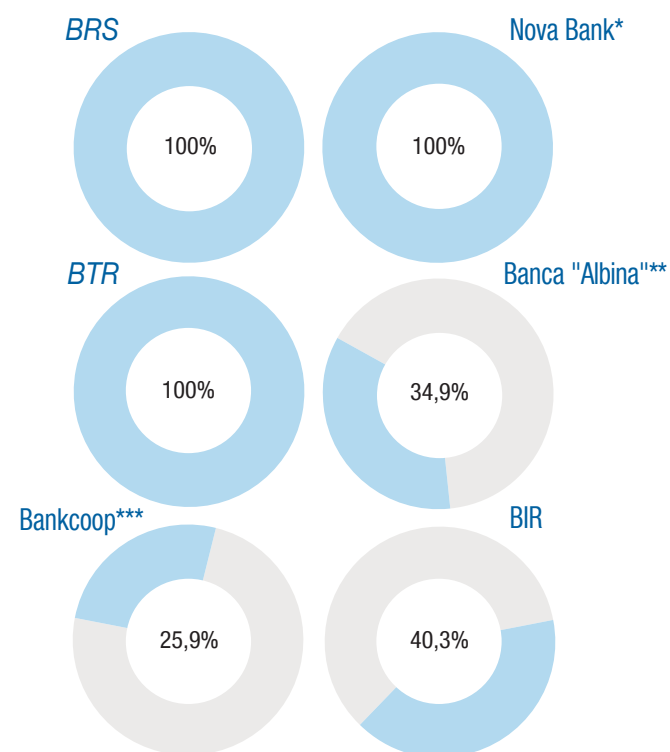
¹¹² În anul 2019, încasările *BTR* au fost în sumă de 203 mii lei, din care 100 mii lei vânzări active, 52 mii lei recuperări creanțe și 51 mii lei dobânzi la plasamente.

Acțiunile susținute în Elveția în perioada octombrie 2013 - noiembrie 2016 au culminat cu recuperarea de către *BTR* a sumei de 2,06 milioane CHF¹¹³ în primul trimestru al anului 2017.

În baza unui aranjament de finanțare a litigiilor valabil din octombrie 2016, *BTR* beneficiază de o strategie de identificare și recuperare a activelor deținute direct și indirect de codebitorii menționați bazată pe o abordare multijurisdicțională, în prezent fiind sesizate instanțe din Marea Britanie, Elveția și Statele Unite ale Americii.

RECUPERAREA CREANȚELOR FGDB

Gradul de recuperare a creanțelor FGDB la 31 decembrie 2019



FGDB este creditorul majoritar al BIR (78,90% din masa credală) și unul dintre creditorii chirografari la Banca "Columna", unde deține o cotă nesemnificativă în masa credală (0,04%)¹¹⁴. Calitatea FGDB de creditor a încetat la patru bănci în faliment ca urmare a recuperării integrale a creanțelor prin distribuiri (în anii 2004 la *BRS* și 2011 la *BTR*) ori prin cesionare (în anul 2007 la Nova Bank S.A.) sau a închiderii procedurii falimentului (în anul 2012 la Banca Comercială "Albina" S.A.).

În anul 2019 FGDB nu a recuperat nicio sumă în contul creanțelor sale de la băncile în faliment.

Valoarea creanțelor recuperate de FGDB până la 31 decembrie 2019 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 S.A., *BTR* și Nova Bank S.A., datorate și neplătite până la data intrării în faliment a acestora.

Pe ansamblul băncilor în faliment, FGDB a recuperat 34,3% din sumele aferente creanțelor sale, diferențele existente între gradele de recuperare a creanțelor la băncile în faliment fiind cauzate, în principal, de poziția diferită deținută de FGDB de-a lungul timpului în ierarhia creditorilor, potrivit legislației aplicabile în cazul fiecărui faliment¹¹⁵.

* Calitatea FGDB de creditor a încetat la Nova Bank S.A. în anul 2007, prin cesionarea creanței către un alt creditor.

** Procedura de faliment a Băncii Comerciale "Albina" S.A. a fost încheisă în anul 2012.

*** Procedura de faliment a Bankcoop S.A. a fost încheisă la 5 noiembrie 2019.

¹¹³ 2,03 milioane USD echivalent, respectiv 8,7 milioane lei, reprezentând circa 4% din creanța *BTR* la data falimentului.

¹¹⁴ În calitatea sa de creditor chirografar cu o creanță de 92 mii lei, FGDB nu beneficiază de nicio distribuire de sume până nu sunt acoperite integral creanțele bugetare, care în acest caz sunt preponderente. Ca urmare, șansele FGDB de recuperare a acestei creanțe sunt practic inexistente.

¹¹⁵ Inițial, FGDB a fost încadrat în categoria creditorilor persoane juridice, creanțele sale rezultate din efectuarea plăților de compensații având un rang scăzut de prioritate. Din octombrie 2001 creanțele FGDB s-au situat pe locul 4 în ordinea de plată a creanțelor, la egalitate cu cele bugetare. În prezent, conform prevederilor Legii nr.85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, creanțele FGDB din plăți de compensații dețin rangul 2 de prioritate în ordinea de plată a creanțelor, superior celor bugetare menținute pe locul 4.

6

Informarea publicului

"The medium is the message"

Marshall McLuhan¹¹⁶

Leit-motivul activității de informare a deponenților
în anul 2019

Adaptarea mesajului la mediul pentru care a fost conceput a avut ca rezultat creșterea semnificativă a traficului pe pagina de internet a FGDB, monitorizarea accesărilor cu Google Analytics relevând faptul că în 2019 peste 2.000 de vizitatori au căutat lunar informații, aproape de trei ori mai mult ca în urmă cu doi ani. Din această perspectivă, se poate spune că 2019 a fost "un an de creștere", datorită mesajelor accesibile transmise prin canale explicite către grupurile țintă vizate de FGDB.

FGDB a distribuit în unitățile teritoriale ale instituțiilor de credit membre 50.000 flyere cu informațiile de bază despre garantarea depozitelor și plata compensațiilor. Flyerele, afișul FGDB și rularea pe monitoare existente în sediile bancare a clipului care descrie în imagini sugestive modalitatea de încasare a compensațiilor de către deponenți au contribuit la conștientizarea sloganului

ESTE BINE SĂ ȘTIȚI CĂ EXISTĂM!

Simultan cu distribuirea de pliante informative, în 2019 au fost transmise către sucursalele și agențiile instituțiilor de credit membre etichete informative pentru a fi plasate la intrarea în unitatea bancară în scopul informării deponenților despre apartenența respectivei instituții de credit la schema de garantare a depozitelor administrată de FGDB.

Prin scanarea, cu ajutorul aplicațiilor specifice, a codului de răspuns rapid (*Quick Response Code* – QR) imprimat pe etichetă, fiecare client ajunge cu ușurință pe pagina de internet a FGDB de unde poate prelua informații suplimentare.

Un canal important de diseminare a informațiilor l-au reprezentat advertorialele

în revistele cu tiraj semnificativ și audiență diversificată, obiectivul strategic fiind consolidarea cunoștințelor de bază despre FGDB prin asocierea imaginilor și informațiilor cuprinse în broșurile și afișele distribuite instituțiilor de credit.

Prin revistele de bord *Insight TAROM* și *beBlueAir*, FGDB s-a adresat unui segment important de deponenți din țară și/sau diaspora, precum și persoanelor mai puțin sofisticate în utilizarea produselor bancare, a căror singură legătură cu o instituție de credit constă în contul de salariu sau de pensie.

Rolul FGDB de garant al banilor depuși la bancă, precum și mesajul de siguranță a economiilor și de încredere în capacitatea instituției de a contribui la stabilitatea sistemului financiar-bancar au fost transmise și prin advertorialele din revista *TvMania*.

¹¹⁶ Frază-concept inventată de filozoful canadian Marshall McLuhan (1911 – 1980) și introdusă în cartea sa *"Understanding Media: The Extensions of Man"* publicată în anul 1964, semnificând în esență că tipul canalului media prin care se transmite un mesaj este mai important decât înțelesul sau conținutul mesajului propriu-zis. Cuvântul "message" era folosit frecvent de McLuhan în calambururi și transformat în "mass age", "mess age" și "massage". Una dintre lucrările sale, *"The Medium is the Message"* a fost inițial intitulată *"The Medium is the Message"*, dar McLuhan a preferat titlul care se pare că a fost o eroare de tipar.

Această bancă este participantă
la Fondul de garantare
a depozitelor bancare



FGDB
www.fgdb.ro

Sticker FGDB

Această campanie informativă pe mai multe planuri a dus la creșterea numărului de accesări ale site-ului FGDB, dar și la schimbarea tipului de informații pe care deponenții le-au solicitat telefonic sau în scris, din ce în ce mai mulți dintre aceștia fiind interesați de tipul de depozite garantate, de regimul soldurilor temporar ridicate sau al depozitelor cu dobândă negociată etc.

Anul 2019 a mai marcat o premieră sub aspectul comunicării cu deponenții, prin inițierea de către FGDB a activităților de *training* cu operatorii de *call-center* ai instituțiilor de credit mandatate să efectueze plăți de compensații. Deși indirect, această activitate vine în sprijinul deponenților care vor solicita informații de la instituția de credit mandatată în situația unor plăți de compensații, prin pregătirea adecvată a operatorilor astfel încât să ofere răspunsuri actualizate și complete referitoare la garantarea depozitelor.

Colaj poze reviste de bord
și TvMania



Promovarea prin educație

Devenit deja tradiție, concursul inițiat de FGDB "Costin Murgescu pentru cercetare în economie", ajuns în anul 2019 la a VIII-a sa ediție, este destinat studenților români, masteranzi și doctoranzi, și contribuie atât la afirmarea tinerilor specialiști cât și la promovarea instituției în rândul profesioniștilor.

Ediția din anul 2019 a fost dedicată împlinirii a 100 de ani de la nașterea profesorului Costin Murgescu și s-a bucurat de susținerea Băncii Naționale a României și a Academiei Române prin Institutul de Economie Mondială. În cadrul evenimentului, menit să omagieze personalitatea marelui academician, au fost decernate premiul concursului și cele două mențiuni.

Câștigătorul ediției din anul 2019 a fost Nicu Sprâncean, doctorand în finanțe la Școala Doctorală de Economie și Administrarea Afacerilor din cadrul Universității "Alexandru Ioan Cuza" din Iași, cu lucrarea *Cyclical Behavior of Systemic Distress in the Banking Sector: An Empirical Investigation*, care a primit din partea juriului cele mai mari note.



Decernarea premiului la concursul
Costin Murgescu pentru cercetare în economie
București, decembrie 2019

100.000 € PLAFON SUPLIMENTAR
DACĂ AȚI CONSTITUIT DEPOZITE DIN:

VÂNZĂRI DE LOCUINȚE INDEMNIZAȚII OBTINUTE LA PENSIONARE INDEMNIZAȚII OBTINUTE LA INDISPONIBILIZARE PRIME DE ASIGURARE DAUNE ACORDATE PRIN SENTINȚE JUDECĂTOREȘTI

CU MAXIMUM 12 LUNI ÎNAINTE DE DATA FALIMENTULUI.

FGDB ESTE GARANȚIA CĂ
ORICE S-AR ÎNTÂMPLA CU BANCA

FGDB
BANII DUMNEAVOASTRĂ SUNT MEREU ÎN SIGURANȚĂ
WWW.FGDB.RO



Colaj flyer FGDB

FGDB
BANII DUMNEAVOASTRĂ SUNT ÎN SIGURANȚĂ

FGDB GARANTEAZĂ
DEPOZITE, CONTURI CURENTE DE SALARII ȘI DE PENSII.

INȘTIINȚAREA DEPONENTILOR COMUNICAT DE PRESĂ BANCĂ MANDATATĂ

PLAFON 100.000 € TERMEN 7 ZILE

CUM FUNCȚIONEAZĂ?
ANDREI A DEPUȘ SUMA DE 20.000 €
ÎN CONTUL DE ECONOMII



Câștigătorii celor două mențiuni au fost Mădălina (Avram) Zamfir, doctorand în cadrul Școlii Doctorale Economie, Academia de Studii Economice, București, cu lucrarea *Poverty and inequality in Romania: an overview after a decade of EU membership* și Marian-Fernando Stoica, masterand în cadrul programului de master Finanțe și Bănci DOFIN, Academia de Studii Economice, București, cu lucrarea *Modeling and forecasting the EUR/RON & USD/RON exchange rates volatility using GARCH family models*.

Anul 2019 a însemnat pentru FGDB și prima întâlnire editorială cu liceenii. Apariția *Manualului de educație financiară pentru liceu* pe suport de hârtie a adus în atenția viitorilor deponenți capitolul dedicat activității și rolului FGDB în asigurarea stabilității financiar-bancare.

Extras din
Manualul de educație financiară pentru liceu

Atunci când depozitele depuse la o anumită bancă devin indisponibile, FGDB plătește compensații deponenților (persoane fizice și juridice).

Compensația = suma depozitelor garantate + dobânda cuvenită – ratele, comisioane, alte datorii către bancă, exigibile la data indisponibilizării depozitelor

compensația = suma depozitelor + dobânda cuvenită - rate restante și comisioane

Plafonul general de garanție/acoperire a depozitelor este de:

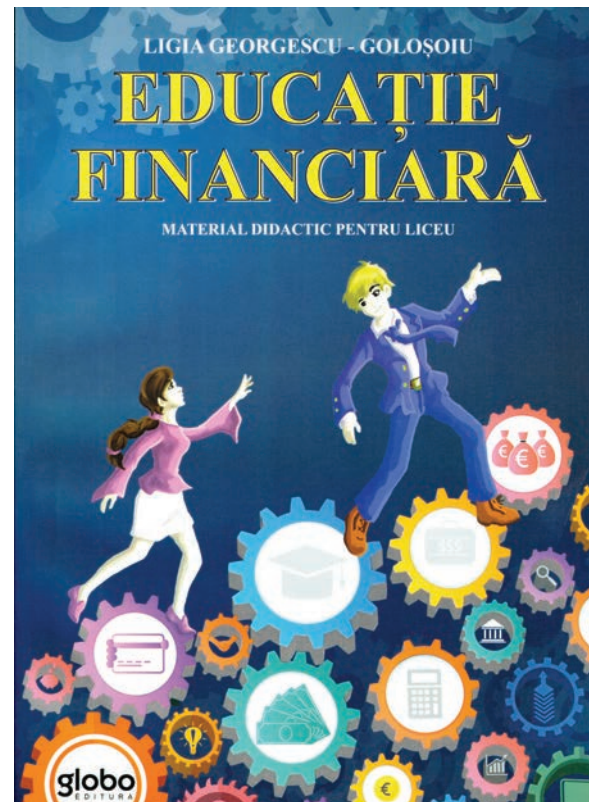
100 000 €
echivalent în lei

Compensația plătită de FGDB fiecărui deponent este de **maximum 100.000 euro per deponent per bancă**. Valoarea acestui plafon este aceeași în toate țările membre ale Uniunii Europene.

Compensațiile se plătesc în lei, indiferent de moneda în care au fost constituite depozitele, la cursul anunțat de Banca Națională a României în ziua în care depozitele au devenit indisponibile.

Exemple:

- Dacă un deponent deține un cont de economii în sumă de 90.000 euro și un cont curent în sumă de 20.000 euro, acesta va primi drept compensație doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 de euro. Diferența de 10.000 euro nu este acoperită. Pentru a beneficia de garanție și pentru cei 10.000 de euro deponentul ar fi trebuit să fi plasat la o altă bancă.
- Deținătorul unui depozit în sumă de 30.000 euro va primi echivalentul în lei al acestei sume plus dobânda aferentă.
- Pentru un depozit în sumă de 100.000 euro compensația va fi echivalentul în lei al acestei sume. În cazul acesta, deponentul nu mai primește și dobânda aferentă, deoarece depozitul în sumă de 100.000 euro + dobânda aferentă ar depăși plafonul de garanție de 100.000 euro.



Plafonul suplimentar

100 000 €
echivalent în lei
plafonul general

+

100 000 €
echivalent în lei
plafonul suplimentar

Plafonul suplimentar este de 100.000 euro și se cumulează cu plafonul general. Un deponent beneficiază de un nivel suplimentar de garanție în cazurile în care depozitele sale provin din:

- Tranzacții imobiliare cu destinație locativă (vânzarea locuinței);
- Prime de pensionare, salarii compensatorii în cazul concedierii, situații de invaliditate sau de deces al deponentului;
- Încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din condamnări pe nedrept.

Plafonul suplimentar se acordă numai dacă depozitele respective au fost constituite cu maximum 12 luni înainte de data la care banca nu mai poate returna banii deponenților.

Exemple:

1. Un deponent are la Banca X un depozit în sumă de 70.000 euro. El vinde o casă cu suma de 150.000 euro și îi depune tot la Banca X, având în total depozite în valoare de 220.000 euro. Pentru 12 luni vor fi garanțate 200.000 euro. Diferența de 20.000 euro este garantată doar dacă aceasta va fi depusă la banca Y.
2. Un deponent are un depozit de 100.000 euro la Banca X. El beneficiază în acest moment de plafonul de garanție de 100.000 euro. Deponentul vinde un imobil cu suma de 150.000 euro și depune banii la Banca Y. Pentru această sumă beneficiază de plafonul general de 100.000 euro, precum și, pentru 12 luni, de plafonul suplimentar de încă 100.000 euro, având garantată și întreaga sumă de 150.000 euro.
3. O persoană beneficiază în același an de indemnizație de pensionare de 25.000 euro, vinde un imobil cu 200.000 euro și încasează o indemnizație de asigurare de 40.000 euro. Sumei de 265.000 euro i se aplică odată plafonul general și totodată plafonul suplimentar, fiind garanțată doar 200.000 euro.

Relația cu presa

Comunicarea cu presa s-a adaptat noilor evoluții în domeniu, respectiv supremației online-ului. Actualizarea permanentă a informațiilor de pe site-ul FGDB a făcut ca acesta să fie cea mai bună și sigură sursă de informare a presei. Cu ajutorul ziariștilor și al site-ului, informațiile inserate în comunicatele de presă emise de FGDB au ajuns în timp util la toți cei interesați.

În paralel, FGDB a menținut și comunicarea directă cu ziariștii, răspunzând prompt solicitărilor adresate de aceștia telefonic sau prin poșta electronică.

În cadrul celei de-a XXVII-a ediții a *Simpozionului anual de istorie și civilizație bancară "Cristian Popișteanu"*, organizată în luna mai 2019 de Banca Națională a României în colaborare cu Fundația Culturală "Magazin Istoric", FGDB a acordat următoarele premii:

- Premiul "George Oprescu" pentru lucrarea *Dicționarul machetatorilor mărcilor poștale românești*, autor Cristian Andrei Scăiceanu
- Premiul "Demostene Russo" pentru lucrarea *Topografia Țării Românești* (ediție de Georgeta Filitti), autor Constantin Caracaș
- Premiul "Constantin C. Giurescu" pentru lucrarea *Cum s-a făcut România Mare*, editori George Damian, Marius Diaconescu.



*Decernarea premiilor
Fundației Culturale "Magazin istoric"
Simpozionul anual de istorie și civilizație bancară
"Cristian Popișteanu",
Ediția a XXVII-a
Banca Națională a României, mai 2019*

7

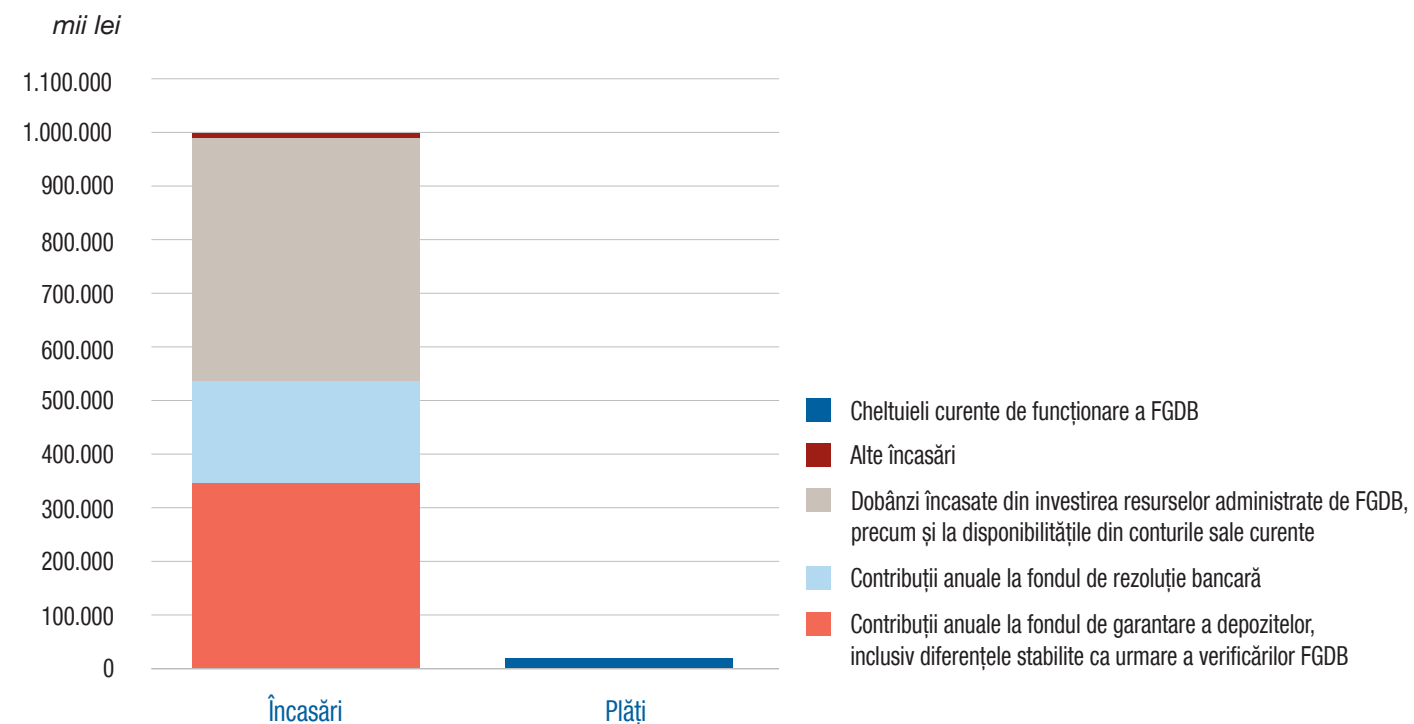
Situațiile financiare ale FGDB

ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE FGDB

- În anul 2019, FGDB a înregistrat încasări în sumă de 998.772 mii lei, din care:
 - 348.990 mii lei - contribuții anuale la fondul de garantare a depozitelor, inclusiv diferențele stabilite ca urmare a verificărilor FGDB;
 - 186.804 mii lei - contribuții anuale la fondul de rezoluție bancară;
 - 462.058 mii lei - dobânzi încasate din investirea resurselor financiare ale FGDB;
 - 620 mii lei - contribuții la fondul de garantare a depozitelor de la Intesa Sanpaolo S.P.A. Torino Sucursala București;
 - 178 mii lei - dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la instituții de credit;
 - 122 mii lei - alte încasări.
- Plățile efectuate de FGDB în anul 2019 au totalizat 17.185 mii lei, reprezentând cheltuielile sale curente de funcționare.

Activele FGDB se ridicau la 7,6 miliarde lei la sfârșitul anului 2019, în creștere cu 10,14% față de valoarea înregistrată la 31 decembrie 2018, în structură ponderea majoritară fiind în continuare deținută de titlurile de stat.

Încasările și plățile FGDB în anul 2019



Bilanțul contabil al FGDB

- lei -

Activ			Pasiv		
	31.12.2018	31.12.2019		31.12.2018	31.12.2019
1. Active imobilizate, total, din care:	4.563.815.041	3.071.321.175	1. Capitaluri proprii, total, din care:	6.875.931.215	7.627.893.537
• imobilizări necorporale	172.182	137.721	• rezerve	6.720.286.221	7.410.788.225
• imobilizări corporale	526.442	486.148	• profitul exercițiului financiar	155.644.994	217.105.312
• imobilizări financiare	4.563.116.417	3.070.697.306			
2. Active circulante, total, din care:	2.308.764.125	4.544.558.529	2. Datorii, total, din care:	1.043.487	736.808
• investiții financiare pe termen scurt	1.023.252.867	4.543.172.246	• datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	1.043.487	736.808
• conturi la instituții de credit și casa	1.284.831.690	962.578			
• alte creanțe (decontări cu instituțiile de credit)	679.568	423.705			
3. Cheltuieli în avans	4.395.536	12.750.641			
TOTAL ACTIV	6.876.974.702	7.628.630.345	TOTAL PASIV	6.876.974.702	7.628.630.345

Contul de profit și pierdere

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

În anul 2019, FGDB a realizat venituri totale în sumă de 235.459 mii lei, provenind din:

- 233.785 mii lei - dobânzi și cupoane cuvenite din investirea resurselor financiare ale FGDB în cursul anului 2019 (99,29% din total venituri);
- 178 mii lei - dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la instituții de credit;
- 1.496 mii lei - alte venituri.

Cheltuielile totale ale FGDB efectuate în anul 2019 au însumat 18.354 mii lei, reprezentând:

- 12.214 mii lei - cheltuieli cu personalul (66,6% din totalul cheltuielilor);
- 3.672 mii lei - cheltuieli cu servicii executate de terți (20% din totalul cheltuielilor);
- 2.468 mii lei - alte cheltuieli (13,4% din totalul cheltuielilor).

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 fiind acoperite numai din veniturile obținute din investirea resurselor financiare disponibile.

Raportul dintre cheltuielile și veniturile FGDB din investirea resurselor financiare a continuat să se situeze și în anul 2019 la un nivel foarte scăzut, respectiv 1:13.

Contul de profit și pierdere

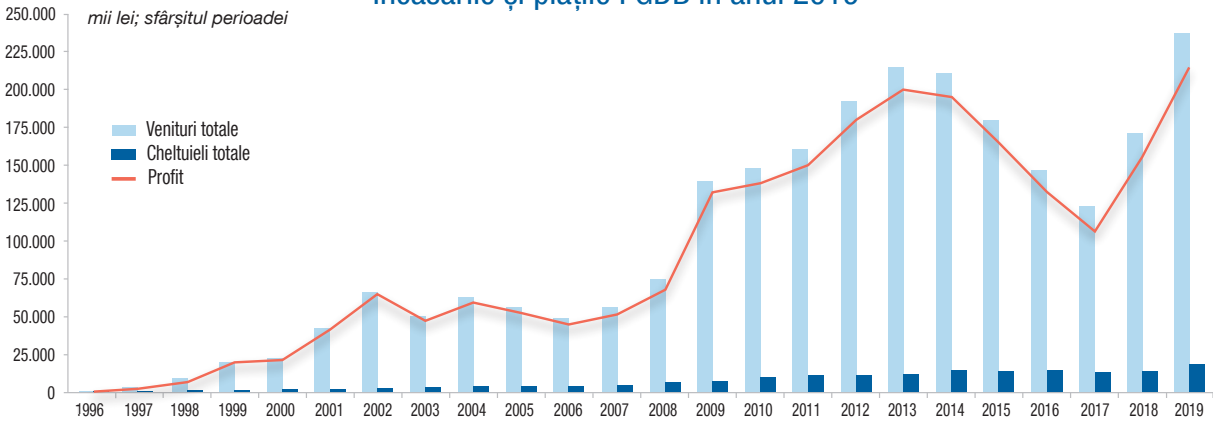
- lei -

	31.12.2018	31.12.2019	Diferența
1. Venituri totale	170.557.113	235.459.166	64.902.053
2. Cheltuieli totale	14.912.119	18.353.854	3.441.735
3. Rezultatul exercițiului	155.644.994	217.105.312	61.460.318

Randamentele de pe piața financiar-bancară în 2019 au fost sensibil mai mari decât cele din anul precedent, ceea ce a influențat favorabil veniturile FGDB prin îmbunătățirea nivelului acestora.

Pe fondul majorării substanțiale a veniturilor și a unei variații moderate a cheltuielilor, rezultatul financiar al FGDB a consemnat o creștere semnificativă în anul 2019 (variație anuală de +39,5%).

Încasările și plățile FGDB în anul 2019



Auditarea situațiilor financiare ale FGDB la 31 decembrie 2019 s-a efectuat de către auditorul independent Deloitte Audit SRL, opinia exprimată de acesta în raportul de audit întocmit consemnând că situațiile financiare "prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2019, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr.6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare ("Ordinul 6/2015")".

Profitul net contabil al FGDB pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 a fost de 217.105 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.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Consiliul de Supraveghere,
Fondul de garantare a depozitelor bancare

Raport cu privire la situațiile financiare

Opinie

1.

Am auditat situațiile financiare ale Fondului de garantare a depozitelor bancare („Fondul”), cu sediul social în București, str. Negru Vodă, nr. 3, corp A3, et. 2, sector 3, identificat prin codul unic de înregistrare fiscală RO8942496, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2019, contul de profit și pierdere și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
2.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2019 se identifică astfel:

• Total capitaluri proprii:

7.410.788.225 Lei

• Profitul net al exercițiului financiar:

217.105.312 Lei
3.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2019, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul 6/2015”).

Baza pentru opinie

4.

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Fond, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

5.

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

Recunoașterea veniturilor din dobânzi	
Natura ariei de interes	Procedurile efectuate în susținerea discuțiilor și concluziilor noastre
Potrivit notei 15 „Informații privind unele posturi din contul de profit și pierdere” la situațiile financiare, Fondul a înregistrat venituri din dobânzi generate de activitatea de investiții a resurselor financiare disponibile valoare de 233.963 mil Lei. Recunoașterea veniturilor din dobânzi este efectuată în contul de profit și pierdere conform principiului contabilității de angajamente, pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi, pe durata de viață a instrumentului financiar. Veniturile din dobânzi includ de asemenea și venituri generate de eşalonarea primei sau discountului aferente obligațiunilor deținute până la maturitatea acestora. Specificul recunoașterii veniturilor și dependența de acuratețea și calitatea datelor aferente instrumentelor financiare purtătoare de dobânzi, fac ca veniturile din dobânzi să constituie un aspect cheie de audit.	Am efectuat următoarele proceduri cu privire la veniturile din dobânzi: - Am evaluat elaborarea și implementarea controalelor manuale cheie cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi; - Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Fond referitor la veniturile din dobânzi pentru a stabili dacă politicile contabile respectă cerințele prevăzute de Ordinul 6/2015; - Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi aferente instrumentelor financiare sunt complete și corecte; - Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului aplicabil pe durata de viață a instrumentelor financiare; - Ne-am dezvoltat propria estimare asupra veniturilor din dobânzi și am comparat-o cu rezultatele efective ale Fondului.

Alte informații – Raportul administratorilor

6.

Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații, inclusiv Raportul administratorilor.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul 6/2015, punctele 225-228.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul 6/2015, punctele 225-228.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Fond și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2019, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul 6/2015 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Fondului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Fondul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

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

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

15. Am fost numiți conform Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, art. 37, alin (2) și (3) de către Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a României, în ședința din 19 februarie 2019, sa audităm situațiile financiare ale Fondului de garantare a depozitelor bancare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2018 și la 31 decembrie 2019.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Fondului, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De

asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.

- Nu au fost furnizate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Irina Dobre, Partener de Audit

Irina Dobre

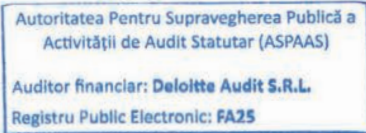
Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3344



În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25



Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 8 și etajul 9, Sector 1
București, România
7 aprilie 2020

BILANȚUL CONTABIL
Încheiat la data de 31 decembrie 2019

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
A	B	1	2
Casa	010	9.672	10.200
Creanțe asupra instituțiilor de credit	020	1.284.822.018	697.048.705
• la vedere	023	1.244.887	952.378
• alte creanțe	026	1.283.577.131	696.096.327
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	040	5.586.369.284	6.917.773.225
• emise de organisme publice	043	5.586.369.284	6.917.773.225
Imobilizări necorporale	050	172.182	137.721
Imobilizări corporale	060	526.442	486.148
Alte active	070	679.568	423.705
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	080	4.395.536	12.750.641
Total active	090	6.876.974.702	7.628.630.345
Alte datorii	330	1.043.487	718.519
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	-	18.289
Fondul de garantare a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară	360	6.720.286.221	7.410.788.225
• Fondul de garantare a depozitelor bancare	361	5.577.639.470	6.055.305.874
> Fond de garantare a depozitelor constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	362	3.680.637.015	4.030.246.909
> 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	1.827.805.685	1.955.862.195
> Fond de garantare a depozitelor constituit din alte venituri stabilite conform legii	366	2.993.762	2.993.762
• Fondul de rezoluție bancară	367	1.142.646.751	1.355.482.351
Rezerve	370	-	-
Rezultatul exercițiului financiar - Profit	403	155.644.994	217.105.312
Total datorii și capitaluri proprii	420	6.876.974.702	7.628.630.345

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2019

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
A	B	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	170.540.513	233.963.273
• aferente efectelor publice, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	128.047.615	212.665.712
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	-	3.040
Cheltuieli cu comisioane	040	26.538	30.763
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	050	(483.669)	633.857
Alte venituri din exploatare	060	15.727	76
Cheltuieli administrative generale	070	13.781.580	15.886.653
• Cheltuieli cu personalul, din care:	073	10.509.411	12.214.167
> Salarii	074	10.143.807	11.880.033
> Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	075	365.604	334.134
- cheltuieli aferente pensiilor	076	-	-
• Alte cheltuieli administrative	077	3.272.169	3.672.486
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	080	277.767	311.028
Alte cheltuieli de exploatare	090	341.691	1.260.410
Rezultatul activității curente - Profit	143	155.644.994	217.105.312
Venituri totale	180	170.557.113	235.459.166
Cheltuieli totale	190	14.912.119	18.353.854
Rezultatul brut – Profit	203	155.644.994	217.105.312
Rezultatul net al exercițiului financiar - Profit	223	155.644.994	217.105.312

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB - EXTRASE¹¹⁷

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, cu modificările și completările ulterioare ("Ordinul BNR nr.6/2015"), aplicabil instituțiilor financiare nebankare, instituțiilor de plată care acordă credite legate de serviciile de plată, instituțiilor emitente de monedă electronică și Fondului de garantare a depozitelor bancare;

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

Situațiile financiare prezentate cuprind situațiile financiare proprii ale Fondului.

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

Aceste situații financiare nu au fost întocmite pentru a reflecta poziția financiară și rezultatele operațiunilor Fondului în conformitate cu reglementări și politici contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinul BNR nr.6/2015.

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

Prezentele situații financiare au fost avizate de către Consiliul de supraveghere al Fondului în data de 31 martie 2020 și au fost aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în data de 10 aprilie 2020.

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 activelor financiare ca titluri de investiții depinde de:

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

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

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 ci și la momentul fiecărei închideri contabile.

Dacă în urma modificării intenției sau capacității instituției de a deține până la scadență instrumentele din categoria titlurilor de investiții nu mai este potrivită clasificarea

¹¹⁷ Numerotarea notelor explicative corespunde materialului original din care acestea au fost extrase, la fel și abrevierea diferită a denumirii instituției față de cea folosită în cuprinsul prezentului raport anual, respectiv "Fondul" în loc de "FGDB".

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, anuale și speciale/extraordinare primite de la instituții de credit, recuperările de 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 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, de Legea nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare și de Ordinul BNR nr.6/2015, 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 falimentelor bancare și contribuțiilor neachitate la data falimentului.

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

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

Aceste resurse sunt constituite din profitul net al Fondului. Conform Legii nr.311/2015 art.98 alin.(2) lit.s) și art.112, profitul Fondului, obținut ca diferență între veniturile și cheltuielile acestuia, este neimpozabil și este repartizat pentru constituirea unui fond anual de participare la profit, în limita unei cote de până la 1%, 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) din Legea nr.311/2015.

Contul de resurse se diminuează cu:

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

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

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, cu modificările și completările ulterioare.

t) Venituri din dobânzi

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

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

2. Casa

La 31 decembrie 2019, Fondul deținea numerar în casierie în sumă de 10.200 echivalent RON (31 decembrie 2018: 9.672 RON).

3. Creanțe asupra instituțiilor de credit

(RON)	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Conturi curente	1.244.887	952.378
Plasamente la instituții de credit la termen	1.283.577.131	696.096.327
Total	1.284.822.018	697.048.705

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

(RON)	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Titluri pe termen lung, din care:	4.563.116.416	3.070.522.598
• Obligațiuni de stat	3.383.156.565	2.577.713.339
• Obligațiuni corporative	1.179.959.851	492.809.259
Titluri pe termen scurt, din care:	1.023.252.868	3.847.250.627
• Obligațiuni de stat și certificate de trezorerie	621.840.584	2.301.135.581
• Obligațiuni corporative	401.412.284	1.546.115.046
Total	5.586.369.284	6.917.773.225

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

(RON)	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Contribuție inițială - 1%	6.472.230	6.472.230
Contribuție anuală, inclusiv majorată	4.139.456.213	4.489.066.107
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	3.680.637.015	4.030.246.909

Contribuțiile anuale ale instituțiilor de credit se determină pe baza declarațiilor transmise de către acestea Fondului. În 2019, contribuțiile anuale încasate de Fond au fost în sumă de 348.989.992 lei și s-au calculat, în funcție de gradul de risc al fiecărei instituții de credit participante,

asupra depozitelor acoperite la 31 decembrie 2018 (2018: 104.417.907 lei). Volumul total al contribuțiilor încasate în anul 2019 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 2019, la fel ca în anul precedent, nu au fost stabilite contribuții extraordinare.

Compensația este suma pe care Fondul o plătește fiecărui deponent garantat pentru depozitele indisponibile, indiferent de numărul acestora, în limita plafonului de acoperire. În 2019, la fel ca în anul precedent, nu au fost situații de plată a compensațiilor.

10. Fondul de rezoluție bancară

	(RON)
Sold 31 decembrie 2017	992.875.546
Contribuție anuală 2018	145.384.118
Profit 2017 capitalizat	8.601.186
Sold 31 decembrie 2018	1.142.646.751
Contribuție anuală 2019	186.803.567
Profit 2018 capitalizat	21.792.181
Ajustări 2019	4.239.851
Sold 31 decembrie 2019	1.355.482.351

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 2019, contribuția încasată de Fond a fost în sumă de 186.803.567 lei și s-a calculat potrivit deciziei Băncii Naționale a României. În 2018, contribuția anuală încasată de Fond a fost în sumă de 145.384.118 lei și s-a calculat potrivit deciziei Băncii Naționale a României.

Profitul anului 2018, în sumă de 21.792.181 lei, obținut din investirea resurselor fondului de rezoluție bancară a fost capitalizat după aprobarea situațiilor financiare de la 31 decembrie 2018 conform legii.

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

(RON)	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
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 băncile în faliment, reprezentând contribuțiile anuale datorate la data declarării falimentului și compensațiile achitate deponenților.

În anul 2019 nu s-au recuperat creanțe de la băncile aflate în faliment.

12. Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile

(RON)	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile - cota parte profit	1.827.805.685	1.955.862.195

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 2018	31 decembrie 2019
Remunerația Fondului din activitatea desfășurată ca lichidator	2.993.762	2.993.762

14. Repartizarea profitului

(RON)	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Rezultatul activității curente – profit, din care:	155.644.994	217.105.312
Profit din resursele fondului de garantare a depozitelor	133.632.690	179.552.958
Profit din resursele fondului de rezoluție bancară	22.012.304	37.552.354
Profit nerepartizat	155.644.994	217.105.312

Distribuirea profitului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 a fost aprobată de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României după autorizarea situațiilor financiare.

17. Managementul riscului

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

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

a) Riscul legat de rata dobânzii

Fondul este expus efectului fluctuațiilor nivelului principalelor dobânzi de piață sub aspectul poziției financiare și al fluxurilor de trezorerie. Rata dobânzii poate să crească ca rezultat al unor astfel de schimbări, dar se poate reduce de asemenea și poate produce pierderi în eventualitatea apariției unor modificări neprevăzute. Conducerea Fondului monitorizează periodic expunerea la modificările ratei dobânzii.

Fondul a obținut următoarele rate de dobândă la activele plasate și în sold la 31 decembrie 2019:

(RON)	2018		2019	
	min	max	min	max
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2,15%	3,45%	2,90%	3,60%
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	1,25%	5,47%	1,98%	4,66%

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 acestea asupra situației financiare și a rezultatelor tranzacțiilor Fondului.

(RON)					
La 31 decembrie 2018	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Durată nedeterminată	Total
Casa	9.672	-	-	-	9.672
Conturi curente la instituții de credit	1.244.887	-	-	-	1.244.887
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.007.949.603	275.627.528	-	-	1.283.577.131
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	821.392.659	2.594.801.557	2.170.175.068	-	5.586.369.284
Alte active	679.568	-	-	-	679.568
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	3.657.260	738.276	-	-	4.395.536
Active ce nu sunt supuse riscului de lichiditate	-	-	-	698.624	698.624
Total active	1.834.933.649	2.871.167.361	2.170.175.068	698.624	6.876.974.702
Alte datorii	1.043.487	-	-	-	1.043.487
Fondul de garantare a depozitelor bancare	5.577.639.470	-	-	-	5.577.639.470
Fondul de rezoluție bancară	1.142.646.751	-	-	-	1.142.646.751
Total pasive	6.721.329.708	-	-	-	6.721.329.708
Excedent/(nevoie) de lichiditate	(4.886.396.059)	2.871.167.361	2.170.175.068	698.624	155.644.994

La 31 decembrie 2019	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Durată nedeterminată	Total
Casa	10.200	-	-	-	10.200
Conturi curente la instituții de credit	952.378	-	-	-	952.378
Creanțe asupra instituțiilor de credit	30.875.700	665.220.627	-	-	696.096.327
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	1.491.315.089	2.355.760.830	3.070.697.306	-	6.917.773.225
Alte active	423.705	-	-	-	423.705
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	866.594	11.884.047	-	-	12.750.641
Active ce nu sunt supuse riscului de lichiditate	-	-	-	623.869	623.869
Total active	1.524.443.666	3.032.865.504	3.070.697.306	623.869	7.628.630.345
Alte datorii	736.808	-	-	-	736.808
Fondul de garantare a depozitelor bancare	6.055.305.875	-	-	-	6.055.305.875
Fondul de rezoluție bancară	1.355.482.350	-	-	-	1.355.482.350
Total pasive	7.411.525.033	-	-	-	7.411.525.033
Excedent/(nevoie) de lichiditate	(5.887.081.367)	3.032.865.504	3.070.697.306	623.869	217.105.312

c) Riscul valutar

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

La 31 decembrie 2019, Fondul deținea în casierie numerar denominat în EUR în sumă de 725 echivalent RON (31 decembrie 2018: 1.176 echivalent RON) și USD în sumă de 2.769 echivalent RON (31 decembrie 2018: 2.668 echivalent RON). Restul activelor și datoriilor monetare sunt denominate în RON.

La 31 decembrie 2019, Fondul deținea conturi curente la instituții de credit în EUR cu un sold de 492.365 echivalent RON (31 decembrie 2018: 3.432 echivalent RON), în USD cu un sold de 314 echivalent RON (31 decembrie 2018: 0 echivalent RON), în GBP cu un sold de 147 echivalent RON (31 decembrie 2018: 136 echivalent RON), în CHF cu un sold de 271 echivalent RON (31 decembrie 2018: 23 echivalent RON). Restul activelor și datoriilor monetare sunt denominate în RON.

d) Riscul de lichiditate

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

Strategia Fondului are în vedere asigurarea, pe cât posibil, de suficiente lichidități pentru a-și îndeplini obligațiile când acestea vor ajunge la scadență astfel încât să nu se înregistreze pierderi.

e) Riscul de credit

În cursul anului 2019 s-a acordat o atenție deosebită investiții resurselor financiare disponibile ale Fondului în mod eficient și în condiții de creștere a lichidității și de minimizare a riscului, în conformitate cu strategia de expunere a Fondului pe anul 2019 aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Titluri pe termen lung și scurt

La 31 decembrie 2018	Total
Titluri pe termen lung, din care:	4.563.116.416
Obligațiuni de stat	3.383.156.565
Obligațiuni corporative	1.179.959.851
Titluri pe termen scurt, din care:	1.023.252.868
Obligațiuni de stat și certificate de trezorerie	621.840.584
Obligațiuni corporative	401.412.284
Total	5.586.369.284

La 31 decembrie 2019	Total
Titluri pe termen lung, din care:	3.070.697.306
Obligațiuni de stat	2.577.888.047
Obligațiuni corporative	492.809.259
Titluri pe termen scurt, din care:	3.847.447.036
Obligațiuni de stat și certificate de trezorerie	2.301.331.990
Obligațiuni corporative	1.546.115.046
Total	6.918.144.342
Ajustari pentru deprecierea efectelor publice	371.117
Total	6.917.773.225

Depozite bancare

La 31 decembrie 2018	Total
Total depozite bancare	1.283.577.131
Conturi curente	1.244.887
Total depozite bancare și conturi curente	1.284.822.018

La 31 decembrie 2019	Total
Total depozite bancare	696.096.327
Conturi curente	952.378
Total depozite bancare și conturi curente	697.048.705

ANEXE

ABREVIERI

ABE	Autoritatea Bancară Europeană
BCP	Planul de continuitate a activității
BNR	Banca Națională a României
BRRD1	Directiva (UE) 2014/59/UE de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții
BRRD2	Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE
CERS	Comitetul European pentru Risc Sistemic
CNSM	Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială
EDDIES	Sistem securizat centralizat de schimb de informații între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană
EFDI	Forumul European al Asigurătorilor de Depozite
FGDB/Fondul	Fondul de garantare a depozitelor bancare
IADI	Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite
IFRS	Standardele Internaționale de Raportare Financiară
MFP	Ministerul Finanțelor Publice
MREL	Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile
PSD2	Directiva (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne
ROA	Rata rentabilității activelor
ROE	Rata rentabilității capitalului propriu
SCV	Situație unică a clientului
SRB	Comitetul unic de rezoluție
SREP	Procesul de supraveghere și evaluare
SRM	Mecanismul Unic de Rezoluție
SRSS	Serviciul de sprijin pentru reforme structurale din cadrul Comisiei Europene
TLAC	Capacitatea totală de absorbție a pierderilor
UE	Uniunea Europeană

DEFINIȚII

depozit

orice sumă de bani pe care o deține o persoană la o instituție de credit, indiferent că este vorba de banii dintr-un cont curent, cont de card, depozit la termen, cont de economii sau un alt produs similar. Potrivit definiției din 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

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

deponent garantat

titularul unui depozit eligibil sau, în cazul unui cont comun, titularii unui depozit eligibil ori, după caz, persoana îndreptătită la sume dintr-un depozit eligibil. O persoană fizică sau juridică poate deține bani la mai multe instituții de credit. Fiecare instituție de credit raportează către FGDB numărul deponenților din evidența sa, iar la nivelul FGDB are loc centralizarea pe ansamblul instituțiilor participante.

Astfel, deponenții care sunt clienți ai mai multor instituții de credit sunt luați în calcul de mai multe ori atunci când se determină numărul total al deponenților.

ANEXA 2

depozit indisponibil

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

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

compensație

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

plafon de acoperire

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

ANEXA 3

SITUAȚIA DEPOZITELOR BANCARE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2019

Indicatori	31 dec. 2018*	31 dec. 2019	Diferențe	
1	2	3	4 = 3 - 2	5 = 4 / 2 (%)
1. Număr titulari de depozite - total, din care:	15.183.072	15.304.226	121.154	0,8
• persoane fizice	14.155.096	14.226.886	71.790	0,5
• persoane juridice	1.027.976	1.077.340	49.364	4,8
2. Număr titulari de depozite eligibile - total, din care:	15.105.294	15.227.922	122.628	0,8
• persoane fizice	14.107.271	14.181.449	74.178	0,5
• persoane juridice	998.023	1.046.473	48.450	4,9
3. Total depozite (milioane lei), din care:	346.086,0	372.687,7	26.601,7	7,7
• în lei	210.121,5	227.451,2	17.329,7	8,2
• în valută (în echivalent lei)	135.964,5	145.236,5	9.272,0	6,8
• depozite ale persoanelor fizice	177.003,8	196.128,1	19.124,3	10,8
• depozite ale persoanelor juridice	169.082,2	176.559,6	7.477,4	4,4
4. Total depozite eligibile (milioane lei), din care:	290.755,9	323.948,7	33.192,8	11,4
% din total depozite	84,0	86,9	2,9 p.p.	
• în lei	186.063,7	204.760,0	18.696,3	10,0
• în valută (în echivalent lei)	104.692,3	119.188,7	14.496,4	13,8
5. Valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice (milioane lei), din care:	176.637,6	195.748,6	19.111,0	10,8
% din total depozite eligibile	60,8	60,4	-0,4 p.p.	
• în lei	100.658,6	108.528,1	7.869,5	7,8
• în valută (în echivalent lei)	75.979,0	87.220,5	11.241,5	14,8
6. Valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice (milioane lei), din care:	114.118,3	128.200,1	14.081,8	12,3
% din total depozite eligibile	39,2	39,6	0,4 p.p.	
• în lei	85.405,1	96.231,9	10.826,8	12,7
• în valută (în echivalent lei)	28.713,3	31.968,3	3.255,0	11,3
7. Total depozite acoperite (milioane lei), din care:	189.565,8	210.678,4	21.112,6	11,1
% din total depozite eligibile	65,2	65,0	-0,2 p.p.	
• depozite acoperite ale persoanelor fizice	156.209,0	172.298,7	16.089,7	10,3
• depozite acoperite ale persoanelor juridice	33.356,8	38.379,7	5.022,9	15,1

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

* Date finale actualizate în urma verificării bazei de calcul a contribuțiilor datorate de instituțiile de credit în anul 2019.

LISTA INSTITUȚIILOR DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2019

- Aedificium Banca pentru Locuințe S.A.¹¹⁸
- Alpha Bank România S.A.
- Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP
- Banca Comercială Feroviara S.A.
- Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A.
- Banca Comercială Română S.A.
- Banca de Export Import a României EXIMBANK S.A.
- Banca Română de Credite și Investiții S.A.
- Banca Românească S.A.¹¹⁹
- Banca Transilvania S.A.
- Bank Leumi România S.A.
- BCR Banca pentru Locuințe S.A.
- BRD - Groupe Société Générale S.A.
- CEC Bank S.A.
- Crédit Agricole Bank România S.A.
- Credit Europe Bank (România) S.A.
- First Bank S.A.
- Garanti Bank S.A.
- Idea Bank S.A.
- Libra Internet Bank S.A.
- OTP Bank România S.A.
- Patria Bank S.A.
- Porsche Bank România S.A.
- ProCredit Bank S.A.
- Raiffeisen Bank S.A.
- UniCredit Bank S.A.
- Vista Bank (România) S.A.¹²⁰

¹¹⁸ Până la data de 25 octombrie 2019, instituția de credit a avut denumirea de Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.

¹¹⁹ Până la data de 28 februarie 2020, instituția de credit a avut denumirea Banca Românească S.A., membră a Grupului National Bank of Greece.

¹²⁰ Până la data de 28 mai 2019, instituția de credit a avut denumirea de Marfin Bank (România) S.A.