



Credit EuropeBank



FIRSTBANK



FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND



Încrederea se construiește în timp

RAPORT ANUAL 2021

NOTE

Raportul anual 2021 a fost avizat de Consiliul de supraveghere al Fondului de garantare a depozitelor bancare în ședința din 29 aprilie 2022 și a fost aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în ședința din 12 mai 2022, în conformitate cu prevederile Legii nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare.

Datele statistice utilizate sunt cele disponibile la data de 31 decembrie 2021. 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, Corp A3, etaj 2,
cod 030774, București



Telefon: 0314.232.805
Fax: 0314.232.800
E-mail: office@fgdb.ro
www.fgdb.ro

25 pe anul RAPORT 2021 cu privire la activitatea FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE 1996 - 2021



MISIUNE

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

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

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



Medalie comemorativă FGDB (revers)

VALORI îmbrățișate și promovate de FGDB

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

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

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

Angajații FGDB sunt responsabili și integri și își dedică toate cunoștințele și aptitudinile îndeplinirii misiunii FGDB și gestionării resurselor sale cu respectarea prevederilor legale și a principiilor de etică profesională.

CUPRINS

1	Componența Consiliului de supraveghere și a Comitetului de audit
	Componența Comitetului director și organigrama FGDB
	Mesaje primite cu ocazia aniversării a 25 de ani de activitate
	Cronologie aniversară

Fondul de garantare a depozitelor bancare și cadrul său de administrare

3	Prezentare generală
10	Administrarea și conducerea FGDB
	Consiliul de supraveghere și Comitetul de audit
	Comitetul director
11	Pandemia de COVID-19 și măsurile de răspuns adoptate de FGDB
12	Principalele proiecte ale FGDB în anul 2021
14	Cadrul de administrare a riscurilor FGDB
17	Activitatea de audit intern din cadrul FGDB

19

Contextul și cadrul de reglementare în 2021

21	Mediul internațional
21	Cadrul de reglementare a activității schemelor de garantare a depozitelor
27	Mediul intern de reglementare
28	Adaptarea cadrului operațional al FGDB la provocările generate de pandemia de COVID-19
29	Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană și din România
36	Relații de cooperare la nivel național
38	Activitatea internațională

CUPRINS

39

Garantarea depozitelor

41	Evoluția depozitelor în anul 2021
50	Procesul de plată a compensațiilor
51	Acțiunile de verificare la instituțiile de credit participante la FGDB

53

Resursele financiare administrate de FGDB

61	Fondul de garantare a depozitelor
62	Fondul de rezoluție bancară

63

Lichidarea băncilor în faliment

65	Rezultatele activității de lichidare la băncile la care FGDB are calitatea de creditor sau lichidator
71	Recuperarea creanțelor FGDB

73

Informarea publicului

81	Promovarea prin educație
82	Relația cu presa

85

Situațiile financiare ale FGDB

107

Anexe



Președinte

Lucian Croitoru
Consilier al guvernatorului
Băncii Naționale a României

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

COMITET DE AUDIT



Președinte Comitet de audit

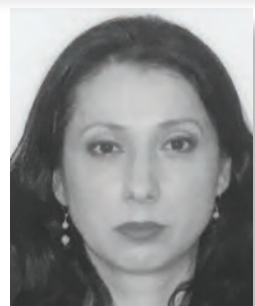
Dan Costin Nițescu
Consilier al guvernatorului
Băncii Naționale a României



Dumitru Laurențiu Andrei
Director general adjunct
Ministerul Finanțelor



Demetrian Octav Magheru
Consultant strategie
Banca Națională a României



Anca Florina Iordache*
Director general
Ministerul Finanțelor

* Anca Florina Iordache a avut mandat până la 17 ianuarie 2022.



Cătălin Bogdan
Expert
Banca Națională a României



Lucia Sanda Stoenescu
Expert principal
Banca Națională a României

COMITET DIRECTOR



Director general

Petre Tulin



Director general adjunct

Adriana Sîvu



Director financiar

Vasile Bleotu

ORGANIGRAMĂ

Consilieri coordonare proiecte

Serviciul Juridic și Secretariat CS

Compartimentul Trezorerie

Compartimentul Organizare și resurse umane

Serviciul Relații și comunicare

Compartimentul IT

Serviciul Garantare, rezoluție bancară și lichidare

Compartimentul
Garantare

Compartimentul
Monitorizare

Compartimentul
Rezoluție bancară
și lichidare

Serviciul Administrare riscuri și politici de finanțare

Serviciul Financiar - contabilitate

Compartimentul
Financiar

Compartimentul
Contabilitate

Compartimentul Administrativ și logistică

Compartimentul Audit intern

MUGUR ISĂRESCU
Guvernator

Instituție unică în peisajul bancar românesc, Fondul de garantare a depozitelor bancare (FGDB) împlinește în aceste zile un sfert de veac de existență. Combinația între active predominant pe termen scurt și pasive pe termen mai îndelungat face ca prin definiție o bancă solvabilă (sănătoasă financiar) să nu poată plăti toate depozitele dacă toți deponenții ar dori să retragă depozitele în același timp, de exemplu într-un moment de panică pe piețe. Această vulnerabilitate, pe care Mervyn King, fostul guvernator al Băncii Angliei, a numit-o „alchimie”, a dus la crearea unor instituții care să protejeze băncile solvabile, dar temporar fără lichidități suficiente, prin intermediul creditului de ultimă instanță, oferit de băncile centrale. Dacă instituțiile bancare ar deveni insolabile, protejarea micilor dar numeroșilor deponenți și evitarea panicii bancare se face prin intermediul sistemelor de garantare a depozitelor.

Încă din anii '90, în conformitate cu normele și practicile europene și internaționale, Banca Națională a României împreună cu guvernul au făcut demersurile ca băncile ce se supun reglementării și supervizării să poată participa la o schemă de garantare a depozitelor. În anul 1996, într-o perioadă plină de tumult, în care economia și sistemul bancar erau marcate de problemele caracteristice tranziției de la un sistem centralizat la unul având la bază principiile economiei de piață a fost creat Fondul de garantare a depozitelor bancare.

Pe parcursul unui sfert de veac de activitate, acest tânăr dar vital membru al sistemului financiar – bancar românesc a crescut, acumulând constant experiență, inclusiv pe ”calea grea” a confruntării cu primele plăți de compensații la scurt timp de la înființare, în anul 1999 pentru deponenții Băncii Comerciale ”Albina” SA și apoi aproape imediat pentru alte două falimente bancare - în anul 2000, Bankcoop SA și Banca Internațională a Religiiilor SA, care au concentrat aproape 90% din totalul compensațiilor plătite de-a lungul timpului.

În acest context, țin să remarc faptul că Fondul și-a demonstrat pe deplin importanța și rolul deosebit în restabilirea și menținerea încrederii populației în sistemul bancar românesc, prin despăgubirea la timp și într-o manieră ordonată a deponenților, fără a apela la bani publici. Astfel, încrederea deponenților s-a câștigat în timp, inclusiv prin perceperea de către populație a Fondului de garantare a depozitelor bancare ca ancoră de stabilitate, alături de politica monetară, de coerența reglementărilor și de calitatea supervizării sistemului bancar. Încrederea s-a consolidat în timp și s-a manifestat și se manifestă în continuare prin creșterea pe baze sustenabile a gradului de economisire a populației.

Vreau să remarc în mod deosebit calitatea de bun gospodar a Fondului de garantare a depozitelor bancare. Această însușire este exersată atât în relația cu deponenții, cât și în relația cu băncile care contribuie la cele două componente pe care le administrează FGDB: Fondul de garantare a depozitelor și Fondul de rezoluție bancară.

Referitor la deponenți, Fondul și-a consolidat poziția de factor de siguranță pentru deponenți atât prin majorarea constantă și prudentă a resurselor financiare, asigurând în prezent unul dintre cele mai ridicate niveluri de acoperire din Uniunea Europeană, cât și prin crearea infrastructurii adecvate inițierii plăților de compensații în termen de numai șapte zile lucrătoare.

Cei 25 de ani de activitate bazată pe valori precum profesionalism, respect și echidistanță, sunt o dovadă a îndeplinirii cu succes a misiunii Fondului de garantare a depozitelor bancare de sporire a încrederii în sistemul financiar – bancar românesc și reprezintă totodată o garanție că această instituție va asigura și pe viitor protecția deponenților cu efecte benefice la nivelul întregii economii.

Urez FGDB la mulți ani și succes în activitate!



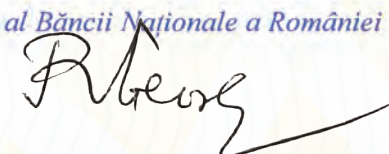
În urmă cu 25 de ani, în luna august 1996, ca urmare a conlucrării cu domnul Mugur Isărescu, Guvernatorul Băncii Naționale a României, am promovat și susținut în Guvernul României, în calitate de ministru al finanțelor, OUG nr. 39, act normativ prin care a fost creat Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (precursorul actualului Fond de Garantare a Depozitelor Bancare), care avea ca obiectiv inițial compensarea deponenților garantați.

Înființarea instituției era o necesitate, atât din perspectiva ancorei de încredere pe care o oferea publicului deponent, în condițiile în care sistemul bancar românesc trecea prin momente dificile, cât și din perspectiva teoretică și a practicii internaționale. În cursul bursei Fulbright (Alexander Hamilton Fellow) de cercetare științifică, de care am beneficiat în anul academic 1991-1992, în Statele Unite, la University of Missouri din Kansas City, am luat cunoștință despre înființarea, încă din iunie 1933, ca urmare a Marii Crize Economice, a Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), instituție fundamentală în privința asigurării deponenților în sistemul bancar american. Această realitate precum și întâlnirile cu managerii diverselor instituții financiare - bancare din țară și străinătate, m-au făcut să fiu un fervent susținător al înființării, și în România, a unui fond special destinat garantării depozitelor celor care își plasează economisirile la băncile comerciale autohtone. Rezultatele ulterioare ale activității Fondului, pe plan național, mi-au confirmat atât justețea, cât și oportunitatea deciziei luate în urmă cu un sfert de veac de Guvernul Văcăroiu împreună cu Banca Națională a României.

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar a cunoscut, de-a lungul timpului, mutații și extinderi ale obiectului activității sale. Astfel, pe data de 4 decembrie 2015, sistemul bancar românesc a cunoscut o modernizare, realizată prin Legile nr. 311 și nr. 312, constând în: racordarea la normele europene – Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare FGDB devenind schema statutară de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României, valoarea garantată situându-se la nivelul european de 100.000 euro; extinderea atribuțiilor în domeniul redresării și rezoluției instituțiilor de credit și firmelor de investiții – FGDB putând îndeplini funcții cum ar fi cele de: administrator al fondului de rezoluție bancară, administrator temporar, administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție și, după caz, acționar la o instituție-punte sau la un vehicul de administrare a activelor FGDB se constituie, în acest fel, într-unul dintre principalii piloni ai garantării stabilității sistemului financiar din România, fiind o ancoră de încredere atât pentru public, cât și pentru comunitatea bancară.

La acest ceas aniversar, îi urez Fondului un viitor care să consolideze realizările din ultimul sfert de veac iar instituția să continue a reprezenta un pilon de stabilitate al sistemului financiar - bancar din România.

Florin Georgescu
Prim Viceguvernator al Băncii Naționale a României



Mesajul președintelui Consiliului de supraveghere al Fondului de garantare a depozitelor bancare

Fondul de garantare a depozitelor bancare (FGDB) este o instituție concepută, cu atribuții stabilite prin lege, pentru a contribui la menținerea stabilității financiare în țara noastră. În mod particular, FGDB trebuie să poată acționa permanent cu diligență și responsabilitate atât pentru asigurarea protecției deponenților și a banilor acestora la instituțiile de credit, cât și pentru administrarea fondului de rezoluție bancară și a măsurilor de intervenție timpurie și rezoluție care pot fi aplicate instituțiilor de credit de către Banca Națională a României.

În cei 25 de ani de activitate, asigurarea unui cadru instituțional și operațional în concordanță cu cele mai înalte standarde și cele mai bune practici în domeniu a fost permanent un obiectiv prioritar al FGDB.

Adaptarea continuă la exigențele în materie de garantare a depozitelor și experiența acumulată au condus la includerea FGDB în rândul schemelor europene care au dispus de timpuriu de mecanisme eficiente, moderne și fiabile în multiple domenii, cum ar fi cel operațional, financiar și de administrare a riscurilor.

Politica adoptată de FGDB a permis alinierea rapidă la unele prevederi din directiva comunitară privind schemele de garantare a depozitelor, care aveau un regim de transpunere graduală. Un exemplu concludent este punerea în aplicare, încă din anul 2015, a unui termen de plată a compensațiilor de maximum 7 zile lucrătoare de la data indisponibilizării depozitelor, deși acesta ar fi putut fi transpus până în anul 2024.

Pentru a răspunde eficient schimbărilor din mediul economic și financiar, FGDB a acordat o atenție deosebită funcției de administrare a riscurilor, cadrul procedural al FGDB privind identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor fiind completat și consolidat în mod corespunzător. În vederea stimulării instituțiilor de credit participante să adopte o atitudine prudentă de gestionare a riscurilor, am implementat un sistem care calibrează contribuțiile acestora la fondul de garantare a depozitelor în funcție de profilul de risc individual. Astfel, am redus hazardul moral pe care l-ar genera aplicarea unei cote uniforme, nediferențiate în raport cu riscurile asumate de băncile participante la schema de garantare.

Am urmat permanent politici prudente în ceea ce privește administrarea resurselor din fondul de garantare a depozitelor și fondul de rezoluție bancară. Am ancorat aceste politici la standarde armonizate la nivelul Uniunii Europene în vederea minimizării riscurilor și menținerii unui nivel adecvat de lichiditate. În mod particular, FGDB a diversificat portofoliile de plasamente atât prin includerea instrumentelor clasificate în categoria disponibile pentru vânzare, diminuând astfel riscul înregistrării unor ajustări semnificative de valoare, cât și prin identificarea de noi contrapartide/emitenți și instrumente eligibile.

În anul 2021, FGDB a încheiat cu succes mai multe proiecte esențiale pentru consolidarea rezilienței operaționale și financiare a schemei de garantare a depozitelor din România. În mod concret, progresele se referă la operaționalizarea unui sediu secundar și a unui centru de recuperare a datelor; implementarea unui sistem informatic integrat, care să contribuie la digitalizarea proceselor, diminuarea riscului operațional și îmbunătățirea eficienței activității FGDB; derularea de negocieri privind încheierea de acorduri bilaterale pentru plata transfrontalieră a compensațiilor.

25
ANI
1996 - 2021

Unul dintre proiectele noastre esențiale a avut ca scop furnizarea de expertiză autorităților relevante pentru adoptarea Legii nr.42/2022 pentru modificarea și completarea Legii nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Legea a intrat în vigoare pe 11 martie 2022 și contribuie atât la sporirea protecției deponenților, cât și la consolidarea capacității operaționale și a celei de finanțare a FGDB, cu implicații pozitive pentru rolul pe care aceasta îl are în asigurarea stabilității financiare.

Cele mai importante modificări au vizat extinderea sferei depozitelor garantate (eligibile) care beneficiază de o acoperire suplimentară de 100.000 euro (în echivalent lei) peste plafonul standard, pe o perioadă de 12 luni de la data constituirii; introducerea posibilității ca FGDB să apeleze atât la finanțări alternative constând în împrumuturi cu caracter preventiv de la instituții financiare internaționale/instituții de credit, cu garanția statului, cât și la finanțări pe termen scurt de la Banca Națională a României, prin tranzacții de tip repo; statuarea posibilității ca plățile de compensații să fie efectuate nu numai prin instituțiile de credit mandatate ca agenți de plată, ci prin orice alt canal de plată considerat adecvat (de pildă, efectuarea plății compensațiilor prin intermediul unei platforme web).

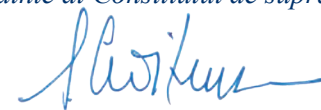
Gradul de pregătire și capacitatea FGDB de a plăti compensații în termen de 7 zile lucrătoare de la data declarării indisponibilizării depozitelor au fost testate și în anul 2021 în cadrul exercițiului de simulare de criză derulat în conformitate cu Ghidul specific al Autorității Bancare Europene. Testarea a avut la bază scenariul de criză, inclusiv cel foarte puțin probabil al unor falimente în cascadă. Rezultatele au evidențiat un grad adecvat la nivelul FGDB în ceea ce privește funcționalitatea, eficiența și performanța procesului de plată a compensațiilor.

Pentru a implementa măsurile de intervenție timpurie și rezoluție care pot fi aplicate instituțiilor de credit de către Banca Națională a României, FGDB are capacitatea de a acționa oricând ca administrator temporar al unei instituții de credit în redresare și administrator special la o instituție de credit aflată în rezoluție, acționar la o instituție-punte sau acționar la un vehicul de administrare a activelor. Totodată, FGDB este lichidator unic în cazul în care Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare a unei instituții de credit sau când lichidarea are loc la inițiativa acționarilor.

Mediul economico-financiar va continua să se schimbe în mod rapid și să devină tot mai complex. Adaptarea instituției la aceste schimbări va rămâne în continuare o preocupare centrală a conducerii FGDB, astfel încât acesta să fie permanent pregătit pentru a contribui la stabilitatea economică și financiară potrivit mandatului său

Lucian Croitoru

Președinte al Consiliului de supraveghere al FGDB



1996

- **august 1996** - se înființează schema de garantare a depozitelor din România prin Ordonanța Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Constituirea FGDB a reprezentat una dintre măsurile prevăzute de Împrumutul de ajustare a sectorului financiar și al întreprinderilor (FESAL) încheiat între România și Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare
- **septembrie 1996** - prima ședință a Consiliului de administrație al FGDB
- **noiembrie 1996** - FGDB devine operațional, beneficiind de sprijinul Băncii Naționale a României și de asistență de specialitate în cadrul programului PHARE, cu următoarele caracteristici esențiale:
 - » **scopul** - garantarea rambursării depozitelor constituite de deponenți persoane fizice la băncile autorizate de Banca Națională a României, atât cele autohtone, cât și sucursalele din România ale băncilor străine, în condițiile și limitele stabilite prin Ordonanța Guvernului nr.39/1996
 - » **plafonul de garantare per deponent garantat** - inițial echivalentul a 1.000 RON (10.000.000 ROL), dar cu posibilitatea ajustării anuale prin indexarea cu indicele inflației
 - » **termenul de începere a plăților de compensații** - maximum 3 luni de la data la care depozitele au devenit indisponibile (pe cale administrativă sau judecătorească), cu posibilitatea a trei prelungiri, fiecare de câte cel mult 3 luni, în situații excepționale și de la caz la caz
 - » **perioada de plată a compensațiilor** - 3 ani de la începerea plăților
 - » **finanțarea de tip ex ante**, în principal prin contribuții ale băncilor participante:
 - inițiale - 1% din capitalul social subscris, respectiv 1% din capitalul social minim prevăzut pentru o societate bancară în cazul sucursalelor băncilor străine,
 - anuale - 0,3% din suma totală a depozitelor persoanelor fizice, existentă în sold la data de 31 decembrie a anului precedent,
 - speciale - în cazul insuficienței resurselor pentru rambursarea depozitelor garantate, la un nivel ce nu putea depăși dublul contribuției anuale plătite în exercițiul financiar respectiv
 - » **posibilitatea aplicării unor cote majorate de contribuții anuale** (0,6%) băncilor angajate în politici riscante și nesănătoase (stabilite ca atare de FGDB prin reglementările sale), cu acordul prealabil al Băncii Naționale a României și cu acordarea dreptului la opinie băncii în cauză
 - » **posibilitatea suspendării plății contribuțiilor anuale** în situația acumulării unui nivel de resurse mai mare de 10% din totalul depozitelor persoanelor fizice aflate în sistemul bancar la data de referință
 - » **posibilitatea examinării**, cu acordul prealabil al Băncii Naționale a României, a **evidențelor contabile ale societăților bancare** pentru obținerea informațiilor necesare calculului depozitelor garantate

1997

- **mai 1997** - apariția Legii nr.88/1997 pentru aprobarea, cu modificări și completări, a Ordonanței Guvernului nr.39/1996:
 - » ajustarea semestrială a plafonului de garantare în funcție de indicele prețurilor de consum (IPC) comunicat de Comisia Națională pentru Statistică
- emiterea primului Statut al FGDB
- 40 de bănci participante la schema de garantare a FGDB la sfârșitul primului an de activitate: 30 de bănci persoane juridice române și 10 sucursale ale băncilor străine
- resurse financiare de 6,6 milioane RON la 31 decembrie 1997 și un grad de acoperire a expunerii (= total resurse/sumă totală depozite garantate) de 0,33%
- dotarea FGDB, prin programul PHARE de asistență tehnică, cu primele calculatoare din istoria sa "informatică"

1998

- **mai 1998** - intrarea în vigoare a Legii nr.83/1998 privind procedura falimentului băncilor:
 - » comunicarea "de îndată" către FGDB a hotărârii judecătorești de începere a procedurii falimentului unei bănci, în vederea aplicării reglementărilor privind plata depozitelor garantate
- 44 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 33 de bănci persoane juridice române și 11 sucursale ale băncilor străine
- resurse financiare de 22,5 milioane RON la 31 decembrie 1998 și un grad de acoperire a expunerii de 0,66%

1999

- **mai 1999** - deschiderea procedurii falimentului Băncii Comerciale "Albina" SA de către Tribunalul București
- **iunie 1999** - apariția Ordonanței de urgență nr.110/1999 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996:
 - » modificarea cotelor de contribuție anuală și contribuție anuală majorată la 0,8%, respectiv la 1,6% din suma totală a depozitelor persoanelor fizice, existentă în sold la data de 31 decembrie a anului precedent
 - » stabilirea nivelului contribuției speciale la dublul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv

- » posibilitatea suspendării plății contribuțiilor anuale în situația acumulării unui nivel de resurse mai mare de 30% din totalul depozitelor persoanelor fizice aflate în sistemul bancar la data de referință
- » termenul de începere a plăților de compensații - 3 luni de la data la care depozitele au devenit indisponibile pe cale judecătorească (data prevăzută în hotărârea judecătorească pentru începerea procedurii falimentului băncii)
- **iulie 1999** - prima intervenție a FGDB de la înființarea sa, prin începerea plăților de compensații în valoare de 36,11 milioane RON la Banca Comercială "Albina" SA, în limita unui plafon de garantare de 3.536 RON, pentru un număr de 33.528 deponenți garantați conform listei de plată
- 40 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 33 de bănci persoane juridice române și 7 sucursale ale băncilor străine
- resurse financiare de 21 milioane RON la 31 decembrie 1999 și un grad de acoperire a expunerii de 0,43%

2000

- **februarie 2000** - deschiderea procedurii falimentului Bankcoop SA de către Tribunalul București
- **martie 2000** - apariția Ordonanței de urgență nr.20/2000 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996:
 - » stabilirea nivelului contribuției speciale până la dublul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv
 - » autorizarea Băncii Naționale a României de a acorda, la cererea FGDB, o linie de credit în limita a 200 milioane RON pentru suplimentarea resurselor financiare destinate plăților de compensații
- **aprilie 2000** - începerea plăților de compensații în valoare de 275,49 milioane RON la Bankcoop SA, în limita unui plafon de garantare de 5.473 RON, pentru un număr de 467.993 deponenți garantați conform listei de plată
- **iulie 2000** - apariția Ordonanței de urgență nr.118/2000 pentru autorizarea Băncii Naționale a României de a acorda FGDB o linie de credit în cuantum de 150 milioane lei în vederea efectuării plății compensațiilor în perioada 2000 - 2001
- **iulie 2000** - deschiderea procedurii falimentului Băncii Internaționale a Religiilor SA de către Tribunalul București
- contribuții speciale plătite de băncile participante, în cuantum total de 61,8 milioane RON, pentru suplimentarea resurselor destinate plății compensațiilor către deponenții Bankcoop SA și cei ai Băncii Internaționale a Religiilor SA
- contractarea liniilor de credit de la Banca Națională a României, în vederea suplimentării resurselor pentru plata compensațiilor

- **octombrie 2000** - începerea plăților de compensații în valoare de 187,74 milioane RON la Banca Internațională a Religiilor SA, în limita unui plafon de garantare de 6.517 RON, pentru un număr de 284.121 deponenți garantați conform listei de plată
- 40 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 32 de bănci persoane juridice române și 8 sucursale ale băncilor străine
- resurse financiare de 38,8 milioane RON la 31 decembrie 2000 și un grad de acoperire a expunerii de 0,63%

2001

- **iunie 2001** - apariția Legii nr.301/2001 pentru aprobarea, cu modificări, a Ordonanței de urgență nr.110/1999:
 - » stabilirea nivelului contribuției speciale la dublul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv
 - » termenul de începere a plăților de compensații - cel mult 2 luni de la data primirii de la lichidator a listei cuprinzând persoanele fizice care au constituit depozite garantate și negarantate, suma totală a depozitelor fiecărui deponent și a obligațiilor acestuia față de bancă (termenul de transmitere a listei de către lichidator - 30 de zile de la data desemnării de către tribunal)
- **iunie 2001** - apariția Legii nr.303/2001 pentru aprobarea Ordonanței de urgență nr.20/2000
- **noiembrie 2001** - intrarea în vigoare a Ordonanței de urgență nr.138/2001 pentru modificarea și completarea Legii nr.83/1998:
 - » desemnarea FGDB, de regulă, ca lichidator judiciar - condiționalitate prevăzută pentru acordarea celei de-a doua tranșe în cadrul Acordului de ajustare a sectorului privat (PSAL II) încheiat cu Banca Mondială
 - » includerea în legislația privind falimentul instituțiilor de credit a unei ordini specifice de plată a creanțelor creditorilor, FGDB devenind astfel creditor de rang 4 pentru creanțele rezultate din plăți de compensații (spre deosebire de creanțele din plăți de compensații pentru falimentele bancare din anii 1999 și 2000, înscrise în categoria celor chirografare conform ordinii de plată prevăzute de cadrul general al insolvenței - Legea nr.64/1995)
- 40 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 32 de bănci persoane juridice române și 8 sucursale ale băncilor străine
- resurse financiare de 127,3 milioane RON la 31 decembrie 2001 și un grad de acoperire a expunerii de 1,24%

2002

- **februarie 2002** - prima republicare a Ordonanței Guvernului nr.39/1996
- includerea primei organizații cooperatiste de credit (casa centrală Creditcoop SA și cooperativele de credit afiliate) în schema de garantare a depozitelor, FGDB putând interveni prin plata de compensații numai în cazul falimentului casei centrale
- **aprilie 2002** - deschiderea procedurii falimentului Băncii Române de Scont SA de către Tribunalul Brașov și desemnarea FGDB, în premieră, ca lichidator judiciar
- **iunie 2002** - începerea plăților de compensații în valoare de 0,92 milioane RON la Banca Română de Scont SA, în limita unui plafon de garantare de 10.045 RON, pentru un număr de 1.871 deponenți garantați conform listei de plată
- **iulie 2002** - deschiderea procedurii falimentului Băncii Turco Române SA de către Tribunalul București și desemnarea FGDB ca lichidator judiciar
- **iulie 2002** - încheierea perioadei de plată a compensațiilor pentru deponenții garantați ai Băncii Comerciale "Albina" SA (plăți efectuate în valoare de 36,05 milioane RON pentru 24.461 deponenți garantați care au solicitat compensația)
- **octombrie 2002** - începerea plăților de compensații în valoare de 18,15 milioane RON la Banca Turco Română SA, în limita unui plafon de garantare de 10.980 RON, pentru un număr de 10.026 deponenți garantați conform listei de plată
- 38 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 29 de bănci persoane juridice române, Creditcoop SA și 8 sucursale ale băncilor străine
- resurse financiare de 216,1 milioane RON la 31 decembrie 2002 și un grad de acoperire a expunerii de 1,53%

2003

- **martie 2003** - deschiderea procedurii falimentului Băncii "Columna" SA de către Tribunalul București
- **aprilie 2003** - încheierea perioadei de plată a compensațiilor pentru deponenții garantați ai Bankcoop SA (plăți efectuate în valoare de 273,24 milioane RON pentru 197.252 deponenți garantați care au solicitat compensația)
- **mai 2003** - începerea plăților de compensații în valoare de 0,15 milioane RON la Banca "Columna" SA, în limita unui plafon de garantare de 11.847 RON, pentru un număr de 171 deponenți garantați conform listei de plată

- **octombrie 2003** - încheierea perioadei de plată a compensațiilor pentru deponenții garantați ai Băncii Internaționale a Religiiilor SA (plăți efectuate în valoare de 186,15 milioane RON pentru 102.787 deponenți garantați care au solicitat compensația)
- dobândirea de către FGDB a calității de membru al Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)
- **decembrie 2003** - apariția Legii nr.485/2003 pentru modificarea și completarea Legii bancare nr.58/1998:
 - » posibilitatea desemnării FGDB ca administrator special al instituțiilor de credit
 - » desemnarea FGDB ca unic lichidator al instituțiilor de credit în cazul în care lichidarea are loc la inițiativa acționarilor sau când Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare
- 38 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 29 de bănci persoane juridice române, Creditcoop SA și 8 sucursale ale băncilor străine
- resurse financiare de 282,3 milioane RON la 31 decembrie 2003 și un grad de acoperire a expunerii de 1,55%

2004

- **iunie 2004** - apariția Legii nr.278/2004 pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr.10/2004 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului instituțiilor de credit:
 - » posibilitatea desemnării FGDB ca administrator interimar la instituții de credit (pentru perioada cuprinsă între încheierea administrării speciale și deschiderea procedurii falimentului)
 - » menținerea posibilității desemnării FGDB ca lichidator judiciar al instituțiilor de credit
- **iulie 2004** - intrarea în vigoare a Legii nr.178/2004 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996:
 - » transpunerea integrală în legislația națională a prevederilor Directivei 94/19/CE a Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor
 - » extinderea sferei de garantare și asupra depozitelor persoanelor juridice și entităților fără personalitate juridică
 - » extinderea scopului FGDB, prin includerea calităților conferite de legislația privind falimentul instituțiilor de credit și de Legea bancară
 - » majorarea plafonului de garantare per deponent garantat, persoană fizică sau persoană juridică, la 6.000 euro începând cu semestrul II 2004 și renunțarea la indexarea semestrială în funcție de IPC
 - » introducerea obligativității declarării de către titularii de conturi, pe propria răspundere, a încadrării/neîncadrării în categoria de clienți ale căror depozite sunt garantate/negarantate, conform legii

- » schimbarea bazei de calcul a contribuțiilor, prin raportarea la soldul total în lei al depozitelor garantate aflate în evidența instituțiilor de credit participante la 31 decembrie a fiecărui an
- » obligativitatea participării la schema de garantare a FGDB a tuturor instituțiilor de credit autorizate de către autoritatea competentă română să primească depozite de la public, inclusiv a sucursalelor acestora cu sediul în străinătate, cu excepția instituțiilor de credit la care există garanția statului pentru depozitele atrase (CEC Bank SA)
- » încetarea participării la FGDB, odată cu aderarea României la Uniunea Europeană, a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit cu sediul în state membre ale Uniunii Europene
- » modificarea cotelor de contribuție anuală și contribuție anuală majorată la 0,5% în anul 2005, 0,4% în anul 2006 și 0,3% începând cu anul 2007, respectiv la 1,0% în anul 2005, 0,8% în anul 2006 și 0,6% începând cu anul 2007, din suma totală a depozitelor garantate, existentă în sold la data de 31 decembrie a anului precedent
- » stabilirea contribuției speciale până la nivelul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv
- » posibilitatea suspendării plății contribuțiilor anuale în situația acumulării unui nivel de resurse mai mare de 10% din totalul depozitelor garantate aflate în sistemul bancar la data de referință
- » termenul de începere a plăților de compensații - maximum 3 luni de la data la care depozitele au devenit indisponibile, cu posibilitatea a două prelungiri, fiecare de câte cel mult 3 luni, în situații excepționale și de la caz la caz
- » diversificarea formelor de investire a resurselor financiare disponibile ale FGDB, prin plasarea acestora nu doar în titluri de stat, ci și în depozite, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit
- » introducerea cerinței privind existența unui sistem de control intern, inclusiv audit intern în activitatea FGDB
- **septembrie 2004** - actualizarea Statutului FGDB, emiterea Normelor nr.1/2004 privind stabilirea contribuției anuale majorate a instituțiilor de credit, precum și a Regulamentelor nr.1-4 cu privire la stabilirea, declararea și plata contribuțiilor (inițiale, respectiv anuale, anuale majorate și speciale), la plata compensațiilor și la informațiile care trebuie furnizate deponenților de instituțiile de credit
- **noiembrie 2004** - încetarea calității FGDB de creditor la Banca Română de Scont SA ca urmare a recuperării integrale a creanței sale din plăți de compensații
- 39 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 30 de bănci persoane juridice române, Creditcoop SA, o bancă de economisire-creditare în domeniul locativ și 7 sucursale ale băncilor străine
- resurse financiare de 381,3 milioane RON la 31 decembrie 2004 și un grad de acoperire a expunerii de 1,22%

2005

- majorarea plafonului de garantare per deponent garantat, persoană fizică sau persoană juridică, la 10.000 euro
- includerea în sfera de garantare a FGDB a depozitelor persoanelor juridice constituite la Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. - S.A.
- dobândirea de către FGDB a calității de membru al Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI) și, implicit, al Comitetului regional pentru Europa (ERC) din cadrul IADI
- achitarea de către FGDB a împrumuturilor acordate de Banca Națională a României în anul 2000 pentru plata compensațiilor la Bankcoop SA și Banca Internațională a Religiilor SA
- crearea paginii de internet a FGDB pentru facilitarea furnizării de informații către deponenți și a comunicării cu publicul
- **iunie 2005** - încheierea perioadei de plată a compensațiilor pentru deponenții garantați ai Băncii Române de Scont SA (plăți efectuate în valoare de 0,87 milioane RON pentru 229 deponenți garantați care au solicitat compensația)
- **iulie 2005** - apariția Legii nr.238/2005 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996:
 - » simplificarea procedurilor de declarare a încadrării depozitelor
 - » flexibilizarea politicii de investire a resurselor financiare ale FGDB
- **octombrie 2005** - încheierea perioadei de plată a compensațiilor pentru deponenții garantați ai Băncii Turco Române SA (plăți efectuate în valoare de 15,88 milioane RON pentru 2.724 deponenți garantați care au solicitat compensația)
- 40 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 31 de bănci persoane juridice române, Creditcoop SA, 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ și 6 sucursale ale băncilor străine
- resurse financiare de 528,7 milioane RON la 31 decembrie 2005 și un grad de acoperire a expunerii de 1,22%

2006

- majorarea plafonului de garantare per deponent garantat, persoană fizică sau persoană juridică, la 15.000 euro
- **martie 2006** - apariția Ordonanței de urgență nr.23/2006 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996:
 - » introducerea unui nou mecanism de finanțare a FGDB, având ca obiectiv general asigurarea unui

nivel optim al contribuțiilor instituțiilor de credit în vederea menținerii stabilității sistemului bancar, prin:

- implementarea unei formule mixte de finanțare constând din reducerea cotelor contribuțiilor anuale (0,2% în anul 2006, 0,1% în anul 2007 și cote calculate anual începând din 2008, în funcție de gradul țintă de acoperire a expunerii, care nu pot depăși un nivel maxim de 0,5%) concomitent cu suplimentarea resurselor prin linii de credit *stand-by* acordate anual de instituțiile de credit participante (din care s-ar fi putut trage sume numai în cazul insuficienței resurselor proprii ale FGDB pentru plata compensațiilor) și
- stabilirea anuală a gradului de acoperire a expunerii ca țintă a politicii de finanțare (2,3% pentru anul 2006), în funcție de care să se determine cota contribuției instituțiilor de credit și suma totală a liniilor de credit *stand-by*
- » posibilitatea suspendării plății contribuțiilor anuale în situația acumulării unui nivel de resurse proprii considerat adecvat față de totalul depozitelor garantate aflate în evidența instituțiilor de credit participante
- » verificarea de către FGDB la instituțiile de credit a realității datelor înscrise în declarațiile privind calculul și plata contribuțiilor datorate, precum și a respectării prevederilor legale cu privire la informarea deponenților
- **martie 2006** - organizarea, cu prilejul aniversării a 10 ani de activitate, a simpozionului "Activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și actualizarea politicii sale de finanțare"
- **mai 2006** - externalizarea activității de audit intern
- **mai 2006** - încheierea perioadei de plată a compensațiilor pentru deponenții garantați ai Băncii "Columna" SA (plăți efectuate în valoare de 0,02 milioane RON pentru 2 deponenți garantați care au solicitat compensația)
- **septembrie 2006** - numirea FGDB drept lichidator unic la Nova Bank SA, mandatul fiind însă de scurtă durată (4 septembrie - 9 noiembrie 2006)
- **octombrie 2006** - includerea în sfera de garantare a FGDB și a depozitelor persoanelor fizice la Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. - S.A.
- **octombrie 2006** - lansarea primului Buletin al FGDB, cu frecvență semestrială, având ca scop oferirea unei imagini de ansamblu a evoluției depozitelor aflate în evidența instituțiilor de credit și raportate FGDB, a procesului de economisire și a activității specifice FGDB în domeniul garantării depozitelor
- **noiembrie 2006** - deschiderea procedurii falimentului Nova Bank SA de către Tribunalul București
- 38 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 31 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ), Creditcoop SA și 6 sucursale ale băncilor străine
- resurse financiare de 670,9 milioane RON la 31 decembrie 2006 și un grad de acoperire a expunerii

de 0,96% (cu 0,57 puncte procentuale sub ținta de 2,3%, stabilită prin lege pentru 2006, din cauza creșterii mai accelerate a volumului depozitelor garantate comparativ cu volumul resurselor FGDB)

2007

- **ianuarie 2007** -:
 - » încetarea obligativității participării la FGDB a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre ale UE
 - » majorarea plafonului de garantare per deponent garantat, persoană fizică sau persoană juridică, la 20.000 euro
- **ianuarie 2007** - începerea plăților de compensații în valoare de 0,20 milioane RON la Nova Bank SA, în limita unui plafon de garantare de 15.000 euro în echivalent lei, pentru un număr de 108 deponenți garantați conform listei de plată
- garantarea în premieră a depozitelor la prima sucursală a unei instituții de credit din România, deschisă într-un alt stat membru al Uniunii Europene (Cipru)
- diversificarea formelor de investire a resurselor financiare disponibile ale FGDB prin introducerea instrumentelor "titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene, titluri emise de băncile centrale ale acestora și titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii"
- **aprilie 2007** - încetarea calității FGDB de creditor la Nova Bank SA ca urmare a cesionării creanței sale către un alt creditor al băncii
- dobândirea de către FGDB a calității de membru al Comitetului pentru Uniunea Europeană (EUC) din cadrul EFDI
- reprezentarea FGDB, în calitate de membru EUC, în cadrul grupului care studiază includerea elementelor de risc în stabilirea contribuțiilor instituțiilor de credit
- 32 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 31 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 791,9 milioane RON la 31 decembrie 2007 și un grad de acoperire a expunerii de 1,45%

2008

- **octombrie 2008** - apariția Ordonanței de urgență nr.129/2008 pentru completarea art.5 din Ordonanța Guvernului nr.39/1996 (ca răspuns prompt la situația de criză de pe piețele internaționale):
 - » majorarea plafonului de garantare în cazul persoanelor fizice la 50.000 euro
- 33 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 32 de bănci persoane juridice române (inclusiv 3 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA

- resurse financiare de 971,2 milioane RON la 31 decembrie 2008 și un grad de acoperire a expunerii de 1,39%

2009

- **mai 2009** - lansarea primului Buletin trimestrial al FGDB, după o serie de șase apariții semestriale ale buletinului existent
- **iunie 2009** - apariția Ordonanței de urgență nr.80/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996 (transpunerea în legislația națională a Directivei 2009/14/CE de modificare a Directivei 94/19/CE privind schemele de garantare a depozitelor):
 - » majorarea și a plafonului de garantare per deponent garantat persoană juridică la 50.000 euro
 - » (re)introducerea situației de plată a compensațiilor de către FGDB în cazul în care depozitele la o instituție de credit participantă sunt declarate indisponibile de către Banca Națională a României
 - » reducerea termenului de începere a plăților de compensații la 20 de zile lucrătoare de la data indisponibilității depozitelor (cu aplicabilitate de la 1 ianuarie 2011; printr-o dispoziție tranzitorie, până la 31 decembrie 2010 termenul de începere a plăților de compensații nu putea depăși 3 luni de la data la care depozitele au devenit indisponibile)
 - » eliminarea din legislație a posibilității aplicării cotelor majorate de contribuție anuală pentru băncile angajate în politici riscante și nesănătoase
 - » posibilitatea punerii la dispoziție de către Guvern, sub formă de împrumut, a sumelor necesare în situația în care resursele FGDB ar fi insuficiente pentru acoperirea plății compensațiilor
 - » obligația instituțiilor de credit de a dispune de sisteme informatice adecvate, care să asigure evidența exactă și permanentă a situației deponentilor garantați, precum și de a transmite trimestrial către FGDB, pe structura prevăzută în reglementările acestuia, lista compensațiilor de plătit
 - » întărirea capacității FGDB de protecție a deponentilor și de îmbunătățire a informării acestora
 - » obligația FGDB de a-și testa periodic capacitatea operațională pentru colectarea informațiilor necesare întocmirii listei de plată a compensațiilor și efectuarea plăților de compensații conform prevederilor legale
 - » stabilirea până la sfârșitul lunii februarie a fiecărui an, cu avizul Consiliului de administrație al FGDB și cu aprobarea Băncii Naționale a României, a instituțiilor de credit mandatate să efectueze plăți de compensații, în urma unui proces de selecție efectuat de FGDB
- 33 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 32 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 1.325,5 milioane RON la 31 decembrie 2009 și un grad de acoperire a expunerii de 1,05%

2010

- **ianuarie 2010** - încheierea perioadei de plată a compensațiilor pentru deponentii garantați ai Nova Bank SA (plăți efectuate în valoare de 0,03 milioane RON pentru 10 deponenti garantați care au solicitat compensația)
- **martie 2010** - apariția Legii nr.44/2010 privind aprobarea Ordonanței de urgență nr.80/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996:
 - » obligația instituțiilor de credit de a transmite semestrial către FGDB (sau oricând la solicitarea sa), pe structura prevăzută în reglementările acestuia, lista compensațiilor de plătit
- **august 2010** - a doua republicare a Ordonanței Guvernului nr.39/1996
- **septembrie 2010** - semnarea de către FGDB a Memorandumului Multilateral de Înțelegere în cadrul EFDI privind cooperarea între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană
- crearea unei structuri organizatorice dedicate managementului riscurilor, pas important în adoptarea bunelor practici în materie de gestiune a riscurilor, precum și a unei structuri permanente (Comitetul de Administrare a Resurselor Fondului), elaborarea metodologiei de analiză a instituțiilor de credit, instrument de bază în fundamentarea strategiei de expunere
- înființarea unui compartiment de audit pentru consolidarea capacităților de auditare internă în contextul noilor standarde privind organizarea și funcționarea controlului intern
- re-crearea identității instituționale, de la redefinirea siglei până la construcția unei noi pagini de internet
- **decembrie 2010** - apariția Ordonanței de urgență nr.131/2010 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996:
 - » majorarea plafonului de garantare per deponent garantat la 100.000 euro atât pentru persoanele fizice, cât și cele juridice
 - » eliminarea finanțării pe baza acordurilor de credit *stand-by* cu instituțiile de credit participante la FGDB
 - » desemnarea FGDB ca administrator al unui fond constituit pentru scopuri legate de asigurarea stabilității financiare (fondul special pentru despăgubirea persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale a instituțiilor de credit)
 - » dezvoltarea instituțională și implementarea unor principii de bună guvernare
- 33 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 32 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 1.712,2 milioane RON la 31 decembrie 2010 și un grad de acoperire a expunerii de 1,29%

2011

- **ianuarie 2011** - intrarea în vigoare a prevederilor Ordonanței de urgență nr.80/2009 privind reducerea termenului maxim de începere a plăților de compensații la 20 de zile lucrătoare de la data la care depozitele sunt declarate indisponibile
- **martie 2011** - organizarea la București, în colaborare cu Comitetul IADI pentru Europa, a seminarului "Creșterea încrederii prin conștientizarea publicului"
- **iunie 2011** - lansarea Info, primul buletin informativ online, disponibil pe pagina de internet a FGDB
- **august 2011** - apariția Ordonanței nr.13/2011, prin care se modifică și completează Ordonanța Guvernului nr.39/1996 (Capitolul IV):
 - » posibilitatea utilizării resurselor FGDB (inclusiv prin emiterea de garanții) pentru facilitarea măsurilor de restructurare autorizate de Banca Națională a României privind transferul depozitelor garantate, inclusiv prin tranzacții de vânzare de active cu asumare de pasive
- participarea FGDB în calitate de membru în cadrul grupului de lucru EFDI pe probleme de soluționare a situațiilor băncilor neviabile
- **octombrie 2011** - lansarea concursului de eseuri "Costin Murgescu pentru cercetare în economie"
- **noiembrie 2011** - cooptarea FGDB în calitate de instituție membră a Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară (CNSF) în scopul consolidării cadrului instituțional pentru asigurarea stabilității financiare din România
- **decembrie 2011** - încetarea calității FGDB de creditor la Banca Turco Română SA ca urmare a recuperării integrale a creanței sale din plăți de compensații
- 33 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 32 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditate în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 2.327,2 milioane RON la 31 decembrie 2011 și un grad de acoperire a expunerii de 1,6%

2012

- **ianuarie 2012** - apariția Ordonanței nr.1/2012 pentru amendarea legislației bancare și a Ordonanței Guvernului nr.39/1996:
 - » introducerea măsurilor de stabilizare bancară pentru soluționarea situațiilor în care există amenințări la adresa stabilității financiare
 - » posibilitatea desemnării FGDB în calitate de administrator delegat și, după caz, de acționar la o instituție de credit supusă unei măsuri de stabilizare dispuse de Banca Națională a României
 - » posibilitatea ca FGDB să fie acționar unic al băncilor-punte și să exercite atribuțiile consiliului de

supraveghere al acestora, în cazul unei măsuri de stabilizare dispuse de Banca Națională a României
 » finanțarea de către FGDB, din resursele fondului de restructurare bancară (constituit prin preluarea resurselor existente ale fondului special pentru despăgubiri, creat în anul 2010), a măsurilor de stabilizare dispuse de Banca Națională a României

- adaptarea structurii organizatorice prin crearea unui cadru specializat pentru activitățile FGDB în domeniul restructurării și stabilizării bancare, separat de activitatea de lichidare
- **decembrie 2012** - închiderea procedurii falimentului Băncii Comerciale "Albina" SA și încetarea astfel a calității FGDB de creditor al acestei bănci (cu o rată de recuperare a creanței de 34,91%)
- 32 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 31 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditate în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 2.976,2 milioane RON la 31 decembrie 2012 și un grad de acoperire a expunerii de 1,9%

2013

- **ianuarie 2013** - alegerea directorului FGDB, pentru o perioadă de doi ani, în calitate de președinte al Comitetului Regional IADI pentru Europa (ERC)
- **septembrie 2013** - încheierea de către FGDB a unui Memorandum de Înțelegere cu Fondul de garantare a depozitelor din Polonia, cu o valabilitate de 5 ani și cu posibilitatea prelungirii
- **septembrie 2013** - organizarea la București, sub egida ERC, a seminarului internațional cu tema "Pregătirea pentru situații neprevăzute"
- îmbunătățirea comunicării FGDB cu publicul, prin utilizarea și a rețelelor profesionale/de socializare online
- participarea în cadrul EFDI la elaborarea ghidului pentru testele de stres aplicabile schemelor de garantare a depozitelor
- **decembrie 2013** - apariția Ordonanței de urgență nr.113/2013 pentru amendarea legislației bancare:
 - » pe linia asigurării unui grad crescut de informare a deponenților garantați, introducerea obligativității menționării de către instituțiile de credit care operează pe teritoriul României, în cadrul oricărei forme de publicitate, în toate informările și/sau documentele precontractuale, în contractele și corespondența referitoare la depozite, a numelui schemei de garantare a depozitelor la care acestea participă
- 31 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 30 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditate în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 3.722 milioane RON la 31 decembrie 2013 și un grad de acoperire a expunerii de 2,2%

2014

- **aprilie 2014** - apariția Directivei 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor, reglementare importantă care vizează îmbunătățirea protecției deponenților și asigurarea unui caracter unitar al acestora în toate statele membre ale Uniunii Europene
- **mai 2014** - apariția Directivei 2014/59/UE privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, vizând creșterea stabilității financiare și a încrederii în bănci, precum și protejarea fondurilor contribuabililor în situațiile în care băncile s-ar afla în dificultate
- **iunie 2014** - apariția Legii nr.85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență (Codul Insolvenței), prin care se prevede o nouă ierarhie a creditorilor unei instituții de credit în faliment, FGDB devenind creditor de rang 2 pentru creanțele rezultate din plăți de compensații și/sau din finanțarea măsurilor de rezoluție bancară
- întărirea capacității de răspuns a FGDB în situații ce ar necesita intervenția sa, revizuirea și actualizarea procedurii de plată a compensațiilor, adoptarea unei proceduri de comunicare în caz de indisponibilizare a depozitelor la o bancă și de plată a compensațiilor
- participarea FGDB la definirea, sub egida EFDI, a cadrului general pentru derularea plăților transfrontaliere de compensații, care abordează aspectele privind finanțarea și managementul riscurilor aferente
- **septembrie 2014** - organizarea la București, cu sprijinul Băncii Naționale a României, a Adunării generale anuale a EFDI, precum și a Conferinței internaționale anuale EFDI cu tema "Schemele de garantare a depozitelor în noul cadru de reglementare"
- demararea participării FGDB ca observator în colegiile de rezoluție pentru grupurile bancare internaționale prezente și în România
- 31 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 30 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 4.529,8 milioane RON la 31 decembrie 2014 și un grad de acoperire a expunerii de 2,4%

2015

- **decembrie 2015** - apariția Legii nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, prin care s-a transpus în legislația națională Directiva 2014/49/UE:
 - » abrogarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996, cu excepția art.1 alin.(1) privind înființarea FGDB
 - » schimbarea denumirii instituției, din Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în Fondul de garantare a depozitelor bancare

- » precizarea calității FGDB de schemă statutară de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României
- » administrarea FGDB într-un sistem dualist, printr-un Comitet director și un Consiliu de supraveghere
- » abilitarea Băncii Naționale a României ca autoritate desemnată cu supravegherea FGDB și ca autoritate administrativă competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile, în cazul lichidării administrative a instituțiilor de credit
- » lărgirea sferei de garantare prin includerea depozitelor marilor companii
- » reducerea termenului maxim de începere a plăților de compensații la 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele sunt declarate indisponibile
- » introducerea plafonului suplimentar de garantare pentru anumite categorii de depozite ale persoanelor fizice rezultate din evenimente personale (vânzări imobiliare, pensionări, despăgubiri din polițe de asigurări etc)
- » schimbarea bazei de calcul a contribuțiilor, prin raportarea la soldul total în lei al depozitelor acoperite aflate în evidența instituțiilor de credit participante la 31 decembrie a fiecărui an
- » abilitarea FGDB de a efectua plăți de compensații pentru sucursalele din România ale instituțiilor de credit din alte state membre ale Uniunii Europene, în calitate de agent de plată al schemelor de garantare din statele de origine ale acestora
- » obligativitatea instituțiilor de credit de a furniza informații privind încadrarea în categoria depozitelor eligibile în toate extrasele de cont
- » introducerea unui formular standardizat privind informațiile oferite deponenților
- » menținerea calității FGDB de lichidator unic al instituțiilor de credit în cazul lichidării pe cale administrativă a acestora
- » eliminarea posibilității ca FGDB să mai fie desemnat lichidator judiciar al instituțiilor de credit în faliment
- **decembrie 2015** - apariția Legii nr.312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit, prin care s-a transpus în legislația națională Directiva 2014/59/UE:
 - » crearea cadrului legal de gestionare a crizelor bancare, structurat pe trei niveluri, respectiv pregătirea (planuri de redresare elaborate și actualizate de instituțiile de credit), intervenția timpurie (măsuri de redresare a instituțiilor de credit) și rezoluția (măsuri necesare din perspectiva interesului public față de instituții de credit care intră sau sunt susceptibile de a intra în stare de dificultate majoră, care nu poate fi înlăturată prin măsuri alternative)
 - » desemnarea Băncii Naționale a României ca autoritate competentă cu supravegherea instituțiilor de credit și aplicarea măsurilor de redresare
 - » desemnarea Băncii Naționale a României ca autoritate de rezoluție
 - » stabilirea instrumentarului de rezoluție aflat la dispoziția Băncii Naționale a României (vânzarea

- afacerii, instituția-punte, separarea activelor, recapitalizarea internă)
 - » desemnarea Ministerului Finanțelor ca minister competent cu aplicarea instrumentelor publice de stabilizare financiară (sprijin financiar prin aport public de capital, trecere temporară în proprietatea privată a statului)
- dobândirea de către FGDB de noi prerogative și competențe în virtutea Legii nr.312/2015, ce țin de aplicarea măsurilor de redresare și rezoluție la instituții de credit:
 - » conferirea FGDB a calității de administrator al fondului de rezoluție bancară (înființat prin preluarea resurselor fondului de restructurare bancară)
 - » posibilitatea desfășurării de către FGDB a unor activități în cadrul măsurilor de redresare și rezoluție a instituțiilor de credit:
 - administrator temporar la o instituție de credit în redresare (intervenție timpurie)
 - administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție
 - acționar la o instituție-punte sau la un vehicul de administrare a activelor
 - » finanțarea acțiunilor de rezoluție prin care este asigurat accesul deponenților la propriile depozite
- 29 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 28 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 5.333,4 milioane RON la 31 decembrie 2015 și un grad de acoperire a expunerii de 3,3%

2016

- emiterea de reglementări secundare noi și actualizarea celor existente în concordanță cu prevederile Legii nr.311/2015
- administrarea exclusiv publică a FGDB, Consiliul de supraveghere fiind compus din reprezentanți ai Băncii Naționale a României și ai Ministerului Finanțelor
- înființarea Comitetului de audit, organism independent cu rol consultativ, format din trei membri ai Consiliului de supraveghere al FGDB
- introducerea sistemului contribuțiilor diferențiate în funcție de gradul de risc al instituțiilor de credit participante la FGDB
- lansarea noii pagini de internet a FGDB, după un proces de îmbunătățire și modernizare derulat în cursul anului 2015
- noiembrie 2016** - aderarea FGDB la Acordul multilateral EFDI de cooperare între schemele de garantare a depozitelor din statele membre UE pentru plăți transfrontaliere de compensații
- decembrie 2016** - primirea de către FGDB a Premiului de Excelență 2016 pentru realizarea unui cadru de stabilitate și siguranță clienților, acordat de compania Finmedia și revista "Piața Financiară" cu

ocazia "Galei Premiilor Piața Financiară"

- 29 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 28 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 5.923,5 milioane RON la 31 decembrie 2016 și un grad de acoperire a expunerii de 3,4%

2017

- martie 2017** - obținerea de către FGDB, în calitate de lichidator judiciar al Băncii Turco Române SA, a unei recuperări parțiale de 2 milioane USD din Elveția, în contul principalei creanțe a băncii
- aprilie 2017** - participarea FGDB în calitate de membru cu statut de observator în cadrul Comitetului Național pentru Supraveghere Macroprudențială (CNSM), succesorul CNSF
- mai 2017** - alegerea directorului FGDB în calitate de membru al Comitetului executiv UE din cadrul EFDI (EUME), o nouă structură de conducere a Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană, pentru o perioadă de trei ani
- iunie 2017** - organizarea la București, cu sprijinul Băncii Naționale a României, a reuniunii Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană și desemnarea cu acest prilej a directorului general al FGDB în calitate de coordonator al Grupului de lucru privind cooperarea transfrontalieră dintre schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană
- demararea de către FGDB, în plan operațional, a seriei de exerciții de testare a capacității sale de a-și îndeplini obligațiile statutare în situații de criză, în speță a celor privind efectuarea plăților de compensații, în conformitate cu Ghidurile Autorității Bancare Europene
- reconfigurarea și întărirea cadrului organizațional și procedural, stabilirea de obiective strategice pe perioada următorilor trei ani și a direcțiilor de acțiune corespunzătoare
- concretizarea preocupării constante a FGDB privind administrarea riscurilor sale semnificative prin Strategia elaborată în acest scop, având ca obiective principale dezvoltarea unei culturi de risc orientate spre prudență și păstrarea unui profil de risc scăzut
- desființarea Comitetului de Administrare a Resurselor Fondului, atribuțiile decizionale privind investirea resurselor revenind, conform Legii nr.311/2015, Consiliului de supraveghere și Comitetului director
- elaborarea Cartei auditului intern și a Manualului de audit intern
- demararea procesului de achiziție a unui sistem informatic integrat pentru desfășurarea activității FGDB
- prima descriere a activității FGDB în manuale de educație financiară
- 28 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 27 de bănci persoane juridice române

- (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 6.469,8 milioane RON la 31 decembrie 2017 și un grad de acoperire a expunerii de 3,17%

2018

- februarie 2018** - organizarea la București, cu sprijinul Băncii Naționale a României, a reuniunii Grupului de lucru privind cooperarea transfrontalieră dintre schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană
- aderarea FGDB la EDDIES (*European DGS to DGS Information Exchange System*), un sistem securizat centralizat, în vederea schimbului de informații între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană
- reprezentarea FGDB, prin directorul general, în cadrul Grupului operativ privind schemele de garantare a depozitelor, constituit la nivelul Comitetului permanent de rezoluție al Autorității Bancare Europene
- adoptarea de către FGDB a planurilor multianuale de activitate (cu o primă perioadă 2018-2020)
- adoptarea standardelor și politicilor pentru asigurarea protecției datelor cu caracter personal
- formalizarea mecanismelor de finanțare alternative, prin descrierea principiilor și a succesiunii surselor suplimentare potențiale de finanțare pentru asigurarea fondurilor necesare efectuării plăților de compensații sau finanțării măsurilor de rezoluție bancară
- octombrie 2018** - participarea la primul exercițiu de simulare a unei potențiale acțiuni de rezoluție, desfășurat la sediul Băncii Naționale a României, sub coordonarea Băncii Mondiale în colaborare cu Comisia Europeană
- 27 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 26 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 6.874,3 milioane RON la 31 decembrie 2018 și un grad de acoperire a expunerii de 3%

2019

- inițierea unui amplu proiect privind identificarea și implementarea unor modalități alternative de plată a compensațiilor, adaptate erei digitale actuale, complementar metodei prin instituții de credit mandatate ca agenți de plată
- demararea în premieră a unor sesiuni de pregătire susținute de FGDB cu operatorii din centrele de apeluri (*call-center*) ale instituțiilor de credit mandatate ca agenți de plată

- derularea primului exercițiu de simulare de criză care a vizat testarea capacității FGDB de a asigura fondurile necesare pentru plăți de compensații în termenul de 7 zile lucrătoare de la data indisponibilizării depozitelor în condițiile insuficienței resurselor sale
- intrarea FGDB într-o nouă etapă în ceea ce privește:
 - » managementul continuității activității, inclusiv prin implementarea unui program de testare periodică a Planului de continuitate a activității
 - » operaționalizarea mecanismelor de finanțare alternativă prin emiterea și testarea în cadrul exercițiilor de simulare de criză a procedurilor specifice
- inițierea colaborării 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
- realizarea de teste ale capacității FGDB de import a fișierelor SCV în cazul plăților de compensații transfrontaliere
- închiderea procedurii falimentului Bankcoop SA și încetarea astfel a calității FGDB de creditor al acestei bănci (cu o rată de recuperare a creanței de 25,76%)
- 27 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 26 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 7.625,8 milioane RON la 31 decembrie 2019 și un grad de acoperire a expunerii de 3%

2020

- menținerea capacității operaționale, dobândite pe parcursul activității instituției, la aceleași standarde de securitate și performanță și în contextul dificil al pandemiei de COVID-19
- demararea procesului legislativ de modificare a Legii nr.311/2015 pentru îmbunătățirea cadrului operațional de îndeplinire a mandatului FGDB, în esență prin:
 - » actualizarea prevederilor referitoare la acordarea de împrumuturi/garanții de către Ministerul Finanțelor
 - » posibilitatea derulării de tranzacții *repo* cu Banca Națională a României
 - » lărgirea sferei resurselor financiare prin includerea împrumuturilor cu caracter preventiv contractate, cu garanția statului, de la instituții financiare internaționale/instituții de credit
 - » constituirea unui fond de rezervă pentru susținerea cheltuielilor de funcționare ale FGDB
 - » prelungirea termenului de transmitere către instituțiile de credit participante a gradului de risc asociat și a contribuțiilor anuale datorate, cu decalarea corespunzătoare a termenului de plată a acestora

- » flexibilizarea cadrului legal pentru realizarea plăților de compensații prin metode alternative agenților de plată mandatați din rândul instituțiilor de credit
- inițierea negocierilor cu Banca Mondială în vederea accesării de către FGDB în cadrul unui program-pilot, după intrarea în vigoare a amendamentelor la Legea nr.311/2015, a instrumentului de finanțare contingentă destinat schemelor de garantare a depozitelor
- elaborarea specificațiilor funcționale și demararea dezvoltării modulelor sistemului informatic integrat
- abordarea sistemului de guvernanță corporativă bazat pe conceptul actualizat al celor "3 linii"
- marcarea unei premiere în activitatea de comunicare cu publicul, FGDB urmând tendința generală de migrare către mediul *online* pentru informarea deponenților
- organizarea și coordonarea de către FGDB a procesului de actualizare a bazei de date privind cooperarea transfrontalieră dintre schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, un instrument-cheie pentru efectuarea plăților de compensații
- 26 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 25 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 8.253,5 milioane RON la 31 decembrie 2020 și un grad de acoperire a expunerii de 2,7%

2021

- **ianuarie 2021** - intrarea în vigoare a unui nou set de Norme privind sistemul de control intern în cadrul FGDB, vizând asigurarea unui nivel ridicat de conformitate în raport cu prevederile Legii nr.311/2015
- **ianuarie 2021** - semnarea unui acord bilateral între FGDB și schema de garantare a depozitelor din Ungaria și demararea primelor acțiuni interne în vederea pregătirii unui proiect de acord de cooperare pentru plăți transfrontaliere cu schema de garantare a depozitelor din Italia
- renunțarea temporară de către FGDB, în contextul pandemiei de COVID-19, la stabilirea de planuri multianuale și abordarea în schimb a unor linii de acțiune pe termen scurt
- **aprilie 2021** - intrarea în vigoare a Normelor privind informarea deponenților de către instituțiile de credit, emise de FGDB în aplicarea cerințelor legale, pentru asigurarea unei bune practici în domeniu, aplicate unitar de instituțiile de credit participante
- **octombrie 2021** - adoptarea de către Senat a proiectului de lege pentru modificarea și completarea Legii nr.311/2015
- operaționalizarea unui sediu secundar de continuitate a activității FGDB și a unui centru de recuperare date

- finalizarea dezvoltării modulelor sistemului informatic integrat și inițierea testării acestora
- **decembrie 2021** - apariția Legii nr.320/2021 pentru modificarea și completarea Legii nr.312/2015, care prevede, printre altele:
 - » suplimentarea atribuțiilor administratorului temporar al unei instituții de credit în redresare
 - » amendarea unei serii de prevederi referitoare la instituția-punte/instituția de credit-punte
- 26 de bănci participante la schema de garantare a FGDB: 25 de bănci persoane juridice române (inclusiv 2 bănci de economisire-creditare în domeniul locativ) și Creditcoop SA
- resurse financiare de 8.934,8 milioane RON la 31 decembrie 2021 și un grad de acoperire a expunerii de 2,6%

2022

- **februarie 2022** - adoptarea de către Camera Deputaților a proiectului de lege pentru modificarea și completarea Legii nr.311/2015
- **martie 2022** - intrarea în vigoare a Legii nr.42/2022 pentru modificarea și completarea Legii nr.311/2015

**FGDB își exprimă recunoștința
față de toți cei care au contribuit
la înființarea și dezvoltarea sa!**

25
ANII

1

FONDUL DE
GARANTARE
A DEPOZITELOR
BANCARE
ȘI CADRUL SĂU
DE ADMINISTRARE

PREZENTARE GENERALĂ

Obiectivul primordial al FGDB este de a garanta depozitele populației și ale persoanelor juridice constituite la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României. FGDB este singura schemă statutară¹ de garantare a depozitelor din România. Aria atribuțiilor FGDB s-a lărgit de-a lungul celor 25 de ani de funcționare, competențele sale în cadrul sistemului național de asigurare a stabilității financiare fiind treptat amplificate și consolidate. Odată cu implementarea în legislația națională a cadrului european privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit², FGDB este responsabil și de administrarea fondului de rezoluție bancară, precum și de desfășurarea de activități în ceea ce privește aplicarea măsurilor de intervenție timpurie și rezoluție bancară decise de Banca Națională a României.

Având în vedere sfera sa extinsă de competențe și responsabilități, FGDB face parte din categoria schemelor de garantare a depozitelor cu un mandat mai larg decât cel de bază, doar de plată a compensațiilor³. Astfel, pe lângă funcțiile de garantare a depozitelor și administrare a fondului de rezoluție bancară, FGDB poate desfășura și activități legate de aplicarea de către Banca Națională a României a măsurilor de intervenție timpurie și rezoluție bancară, prin exercitarea următoarelor calități:

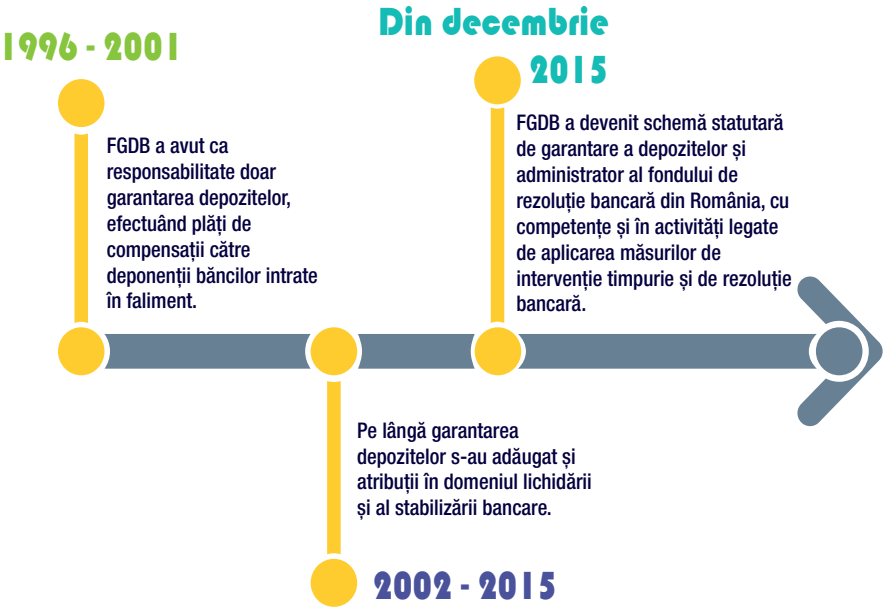
- administrator temporar la o instituție de credit supusă măsurilor de intervenție timpurie;
- administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție;
- acționar la o instituție-punte;
- acționar la un vehicul de administrare a activelor.

În virtutea responsabilităților conferite prin lege și a contribuției sale la menținerea stabilității financiare, FGDB deține și statutul de membru observator în cadrul Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială (CNSM), format din reprezentanți ai Băncii Naționale a României, ai Autorității de Supraveghere Financiară și ai Guvernului⁴.

FGDB poate acționa și ca lichidator unic, în situația în care se ajunge la lichidarea unei instituții de credit, atât în cazul în care Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare, cât și atunci când lichidarea are loc la inițiativa acționarilor. Totodată, FGDB a fost numit lichidator judiciar la două bănci care au intrat în faliment în anul 2002, în baza legislației în vigoare la acel moment, respectiv *Banca Română de Scont S.A. (BRS)* și *Banca Turco Română S.A. (BTR)*, și va continua să-și exercite atribuțiile respective până la închiderea procedurilor de faliment ale celor două bănci⁵.

FGDB este semnatar din anul 2016 al *Acordului de cooperare multilaterală* între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, elaborat la nivelul Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI) și validat de Autoritatea Bancară Europeană. Acest acord cuprinde un set comun de standarde, instrumente și modele privind aspectele operaționale ale cooperării transfrontaliere între schemele de garantare a depozitelor. Astfel, schemele de garantare a depozitelor din statele membre de origine ale instituțiilor de credit

Scopul și competențele FGDB



cu sucursale deschise în România plătesc compensații prin intermediul FGDB, în calitate de agent de plată.

În vederea asigurării infrastructurii necesare atât pentru efectuarea plăților transfrontaliere, cât și pentru realizarea schimbului securizat de informații în procesul de plată a compensațiilor, la nivelul schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană a fost dezvoltat și implementat un sistem securizat centralizat de schimb de fișiere, *EDDIES*⁶, la care FGDB a aderat în anul 2018. Acest sistem a fost testat cu succes de FGDB de mai multe

ori până în prezent sub aspectul schimburilor transfrontaliere de fișiere SCV (liste de plată a compensațiilor).

În pofida faptului că și anul 2021 s-a caracterizat prin menținerea incertitudinilor induse de pandemia de COVID-19, sistemul financiar-bancar din România a înregistrat evoluții pozitive ale indicatorilor prudențiali.

Pe fondul solidității sistemului financiar-bancar, activitatea FGDB s-a axat pe tot parcursul anului 2021 pe atingerea de noi standarde corespunzătoare celor trei mari linii de activitate:



a) garantarea depozitelor la instituțiile de credit participante; b) administrarea fondului de rezoluție bancară; c) lichidarea judiciară la cele două bănci în faliment la care FGDB este lichidator.

¹În 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, prin care s-a transpus în legislația națională Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor. Legea nr.311/2015 a fost modificată și completată prin Legea nr.42/2022, cu dată de intrare în vigoare 11 martie 2022.

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). Legea nr.312/2015 a fost modificată și completată prin Legea nr.320/2021, cu dată de intrare în vigoare 3 ianuarie 2022.

³În 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 rezoluției bancare.

⁴ Mai multe detalii se regăsesc în secțiunea *Relații de cooperare la nivel național* din cadrul Capitolului 2.

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.

⁶EDDIES - European DGS to DGS Information Exchange System. Mai multe detalii se regăsesc în Capitolul 2 – *Contextul și cadrul de reglementare în 2021*.

Date relevante la 31 decembrie 2021

TOTAL DEPOZITE ELIGIBILE

420,5 mld. lei

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.

Depozite în lei: 264 mld. lei

Depozite în valută: 156,5 echivalent mld. lei

Depozite ale persoanelor fizice: 242,6 mld. lei

Depozite ale persoanelor juridice: 177,9 mld. lei

Depozite ale persoanelor fizice și juridice rezidente: 409,4 mld. lei

Depozite ale persoanelor fizice și juridice nerezidente: 11,1 mld. lei

TERMEN DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR

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

DEPONENTI GARANTAȚI

15.419.008 persoane fizice și juridice

14.285.372 persoane fizice garantate, din care 98,9% persoane rezidente

1.133.636 persoane juridice garantate, (toate întreprinderile, indiferent de mărime), din care 99,8% persoane rezidente

INSTITUȚII DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

Toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, în număr de 26 la sfârșitul anului 2021

(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)

RESURSE ADMINISTRATE DE FGDB

8,93 mld. lei Total resurse financiare

6,84 mld. lei Fondul de garantare a depozitelor

2,09 mld. lei Fondul de rezoluție bancară

a) Garantarea depozitelor la instituțiile de credit participante

(i) Acoperirea asigurată de FGDB

Prin garantarea depozitelor, FGDB asigură protecția sumelor depuse la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României. În cazul în care depozitele constituite la o instituție de credit devin indisponibile⁷, FGDB pune la dispoziția deponenților garantați sumele cuvenite drept compensații, în limita unui plafon de acoperire de 100.000 euro în echivalent lei⁸, în cel mai scurt termen stabilit la nivelul Uniunii Europene, respectiv în cel mult 7 zile lucrătoare⁹ de la data indisponibilizării depozitelor. În cei 25 de ani de activitate ai FGDB în domeniul garantării depozitelor, termenul maxim de începere a plăților de compensații s-a diminuat de aproape 10 ori, ținând cont că la înființarea în România a schemei de garantare acesta era de 3 luni, cu posibilitatea a trei prelungiri succesive, fiecare de câte 3 luni¹⁰.

De-a lungul celor 25 de ani de existență, sfera depozitelor garantate de FGDB (limitată în primii ani la depozitele persoanelor fizice) a cunoscut mai multe modificări,

⁷ Conform Legii nr.311/2015, declararea indisponibilității depozitelor are loc fie pe cale administrativă (atunci când Banca Națională a României constată că instituția de credit nu mai este în măsură să-și îndeplinească obligațiile de plată față de deponenți), fie pe cale judecătorească (prin pronunțarea unei hotărâri judecătorești de deschidere a procedurii falimentului instituției de credit).

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 începutul anului 2011. Echivalentul în lei al plafonului de acoperire se calculează prin utilizarea cursului de schimb comunicat de Banca Națională a României la data indisponibilizării depozitelor.

⁹ Potrivit Directivei 2014/49/UE 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. În România acesta a intrat în vigoare încă de la sfârșitul anului 2015, odată cu transpunerea în legislația națională a directivei europene în materie.

¹⁰ În cazul a șase din cele șapte falimente bancare survenite în România în perioada 1999 – 2006 pentru care FGDB a plătit compensații deponenților garantați, termenele de începere a plăților de compensații nu au depășit 3 luni de la data deschiderii procedurii falimentului. Excepția a reprezentat-o Banca Turco Română S.A., pentru care plățile de compensații au început, cu acordul Băncii Naționale a României, cu o întârziere de 25 de zile față de termenul de 3 luni de la data deschiderii procedurii falimentului (3 iulie 2002), justificată de particularitatea sistemului informatic (atât în limba română, cât și în limba turcă).

¹¹ Despăgubirea suplimentară temporară (*Temporary High Balances*) se aplică depozitelor rezultate din:

- tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;
- evenimentul pensionării, disponibilizării, situația de invaliditate sau deces al deponentului (*această categorie a fost suplimentată cu evenimentele căsătoriei și divorțului prin Legea nr.42/2022 de modificare și completare a Legii nr.311/2015, intrată în vigoare la 11 martie 2022*);
- încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

¹² Circulara nr. 24 din 29 decembrie 2016 privind nivelul garantării prevăzut la art. 62 alin. (1) din Legea nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu intrare în vigoare din 10 ianuarie 2017.

¹³ 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.

¹⁴ La sfârșitul primului an de funcționare a FGDB, respectiv al anului 1997, în evidențele acestuia figurau 3.288.147 persoane fizice garantate.

¹⁵ La sfârșitul anului 2004, primul an de garantare a depozitelor persoanelor juridice, în evidențele FGDB figurau 604.777 astfel de deponenți.

Majoritatea deponenților (99,6% din totalul persoanelor fizice și 96,3% din cel al persoanelor juridice) dețineau sume mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire, beneficiind astfel de acoperirea integrală a depozitelor de către FGDB. În cazul depozitelor de peste 100.000 euro, compensațiile plătite de FGDB se limitează la plafonul de acoperire.

Valoarea depozitelor deținute de deponenții garantați la instituțiile de credit participante la FGDB se situa, la finele anului 2021, la 420,5 miliarde lei - din care o pondere de 62,7% revenea depozitelor acoperite¹⁶, în sumă de 263,5

(ii) Fondul de garantare a depozitelor

Nivelul resurselor acumulate la fondul de garantare a depozitelor și-a menținut tendința susținută de creștere și pe parcursul anului 2021. 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. Cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, FGDB stabilește nivelul contribuțiilor instituțiilor de credit, diferențiate în funcție de gradul de risc¹⁷ asociat fiecăreia.

La sfârșitul anului 2021, resursele fondului de garantare a depozitelor se ridicau la 6.838,6 milioane lei¹⁸, cu 4,3% peste valoarea consemnată la sfârșitul anului precedent. Investiția resurselor financiare disponibile se realizează în conformitate cu strategia anuală avizată de Consiliul de supraveghere al FGDB și aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. Principalele sale obiective sunt minimizarea riscului și asigurarea

(iii) Recuperarea creanțelor aferente compensațiilor plătite de FGDB

În cursul activității sale, FGDB a efectuat plăți de compensații în sumă de 512,2 milioane lei pentru deponenții garantați ai celor șapte bănci intrate în

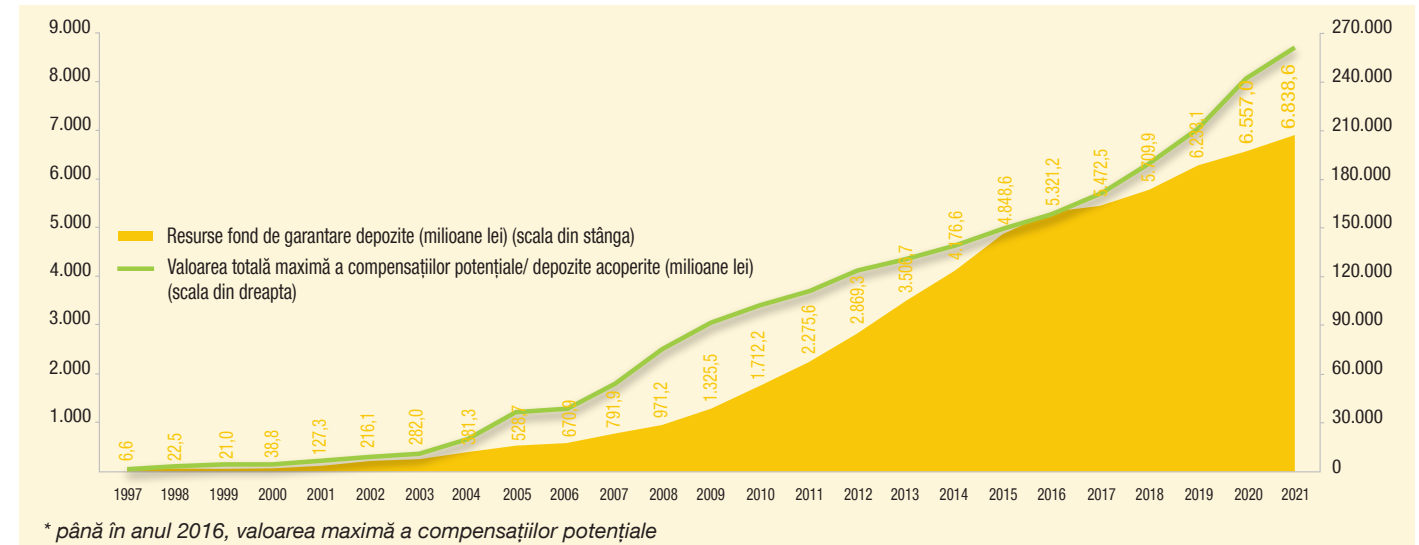
miliarde lei - consemnând un spor de 48,7 miliarde lei față de finele anului 2020. Depozitele din sfera de garantare a FGDB au avut o dinamică pozitivă pe întreg parcursul anului 2021, cu o variație anuală de +13,1% datorată majorărilor consemnate la nivelul tuturor componentelor – depozite ale persoanelor fizice și persoanelor juridice, depozite în lei și în valută, depozite de valori inferioare plafonului de acoperire și depozite peste plafon. Pe ansamblul perioadei 1997-2021, valoarea totală a depozitelor eligibile (garantate de FGDB) s-a majorat, în termeni nominali, de peste 200 de ori.

unei lichidități adecvate a plasamentelor, randamentul acestora fiind un obiectiv complementar.

Gradul de acumulare a resurselor acestui fond reflectă în mod direct evoluția în dinamică a depozitelor acoperite¹⁹, în strânsă corelație cu majorările succesive ale plafonului de acoperire până la nivelul de 100.000 euro în echivalent lei și cu extinderea graduală a sferei de garantare a FGDB. Elemente favorizante ale consolidării acumulării, chiar în condițiile restrângerii bazei de calcul a contribuțiilor instituțiilor de credit (de la totalul depozitelor persoanelor fizice la depozitele garantate ale persoanelor fizice și juridice, iar în prezent la depozitele acoperite ale acestora) le reprezintă absența timp de peste 14 ani (din anul 2007) a evenimentelor care să necesite ieșiri de resurse pentru plata compensațiilor sau finanțarea măsurilor de rezoluție bancară, respectiv alocarea anuală a cel puțin 99% din profitul obținut de FGDB prin activitatea investițională pentru suplimentarea resurselor.

faliment în perioada 1999 – 2006, subrogându-se astfel în drepturile acestora și devenind creditor în procedurile respective de faliment.

Evoluția fondului de garantare a depozitelor și a depozitelor acoperite* de la înființarea FGDB până la 31 decembrie 2021



Pe ansamblul băncilor în faliment, până la sfârșitul anului 2021 FGDB a recuperat 185,13 milioane lei (36,14%) din sumele aferente compensațiilor plătite deponenților garantați²⁰, gradul de recuperare reflectând poziția diferită

b) Administrarea fondului de rezoluție bancară

Începând din anul 2015, odată cu implementarea în legislația națională a cadrului european privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit, FGDB a fost desemnat administrator al fondului de rezoluție bancară din România, destinat finanțării măsurilor de rezoluție decise de Banca Națională a României în calitate de autoritate de rezoluție, abilitată să aplice instrumente și să exercite competențe de rezoluție. Fondul de rezoluție bancară, înființat în baza Legii nr.12/2015, s-a constituit prin preluarea resurselor fondului de restructurare bancară care, la rândul său, s-a

deținută de-a lungul timpului în ierarhia creditorilor²¹, conform legislației aplicabile la deschiderea fiecărei proceduri de faliment²².

constituit în anul 2012 prin preluarea resurselor existente ale fondului special pentru despăgubiri, înființat în anul 2010 în scopul despăgubirii persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale a instituțiilor de credit.

Resursele acumulate la fondul de rezoluție bancară s-au majorat constant, în principal datorită contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit și a faptului că nu au existat situații care să necesite utilizarea acestora. La 31

¹⁶ Definițiile depozitului eligibil și depozitului acoperit se regăsesc în Anexa nr. 2 – Definiții.

¹⁷ Metodologia utilizată pentru calculul contribuțiilor în funcție de gradul de risc este conformă cu prevederile Ghidului Autorității Bancare Europene privind metodele de calcul al contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor și este inclusă în Regulamentul nr. 2/2016 privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc, cu modificările și completările ulterioare.

¹⁸ Această cifră include și repartizarea din profitul anului 2021 care urmează a se capitaliza după aprobarea situațiilor financiare.

¹⁹ Anterior apariției Legii nr.311/2015, echivalentul terminologic al depozitelor acoperite era reprezentat de "valoarea totală maximă a compensațiilor potențiale".

²⁰ A se vedea Capitolul 5 – Lichidarea băncilor în faliment.

²¹ Situat între 25,9% și 45,8% în cazul băncilor intrate în faliment înainte de anul 2001 și 100% în cazul celor intrate în faliment în anul 2002.

²² Inițial, creanțele FGDB rezultate din efectuarea plăților de compensații au fost încadrate în categoria celor negarantate, conform ordinii de plată a creanțelor prevăzute de cadrul general de insolvență (Legea nr.64/1995). Din octombrie 2001 a fost modificat cadrul aplicabil falimentelor bancare (Legea nr.83/1998) prin includerea unei ordini de plată a creanțelor specifice băncilor, care a acordat creanțelor FGDB rangul 4 de prioritate, la egalitate cu cele bugetare. În prezent, conform prevederilor Codului insolvenței - Legea nr.85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, cu modificările și completările ulterioare, creanțele FGDB din plăți de compensații (și din finanțarea măsurilor de rezoluție) dețin rangul 2 de prioritate în ordinea de plată a creanțelor, superior celor bugetare ajunse pe locul 5.

decembrie 2021, resursele fondului de rezoluție bancară se ridicau la 2.096,2 milioane lei²³, consemnând un avans de 23,6% față de perioada similară a anului precedent.

În calitate de autoritate națională de rezoluție, Banca Națională a României stabilește nivelul contribuțiilor pe care instituțiile de credit participante trebuie să le plătească la fondul de rezoluție bancară, în funcție de profilul de risc al fiecăreia, precum și modul de utilizare a resurselor acumulate în vederea aplicării diverselor instrumente de rezoluție. Investirea resurselor financiare acumulate la fondul de rezoluție bancară se realizează an

de an cu respectarea strategiei aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, urmărindu-se aceleași obiective ca în cazul fondului de garantare a depozitelor, în principal minimizarea riscului și asigurarea unui nivel corespunzător de lichiditate, iar în subsidiar randamentul plasamentelor.

La fel ca în cazul fondului de garantare a depozitelor, profitul rezultat în urma administrării fondului de rezoluție bancară este destinat în proporție de cel puțin 99% suplimentării resurselor sale.

și cele pentru valorificarea activelor în cazul BRS. Până la 31 decembrie 2021, pe întreaga perioadă de lichidare a celor două bănci, au fost efectuate distribuiri către creditori

ADMINISTRAREA ȘI CONDUCEREA FGDB

Potrivit Legii nr.311/2015 care îi guvernează activitatea, administrarea și conducerea FGDB este realizată într-un sistem dualist, prin două niveluri manageriale reprezentate de Consiliul de supraveghere și de Comitetul director. Cele două structuri manageriale ale FGDB își exercită prerogativele și atribuțiile de administrare și conducere pe

în proporție de 47% din masa credală în cazul *BRS* (cel mai ridicat grad de îndestulare a creditorilor înregistrat la băncile aflate în faliment), respectiv de 41 % în cazul *BTR*²⁴.

baza principiilor, mecanismelor și standardelor de bună guvernare, responsabilizare și transparență, în scopul asigurării solidității, eficienței și credibilității instituției, precum și al îndeplinirii eficiente a obiectivelor strategice decurgând din mandatul încredințat FGDB.

Consiliul de supraveghere și Comitetul de audit

Consiliul de supraveghere este format din șapte membri, dintre care cinci reprezentanți ai Băncii Naționale a României (din rândul cărora este desemnat și președintele consiliului) și doi reprezentanți ai Ministerului Finanțelor. Atribuțiile Consiliului de supraveghere și responsabilitățile sale de control permanent asupra activității de conducere operativă a FGDB sunt prevăzute în Legea nr.311/2015 și în Statutul FGDB, asigurându-se astfel un cadru solid și transparent de administrare și conducere.

Hotărârile Consiliului de supraveghere luate în cursul anului 2021 au vizat, printre alte acțiuni specifice, coordonatele politicii de finanțare a FGDB, strategia de investire a resurselor, bugetul de venituri și cheltuieli, situațiile financiare anuale și raportul anual de activitate pentru 2020, desfășurarea activității FGDB în calitate de creditor sau lichidator al băncilor în faliment. Cele 15 ședințe (12 ordinare lunare și trei extraordinare) ale Consiliului de supraveghere derulate pe parcursul anului 2021 s-au desfășurat în regim de videoconferință, în contextul prelungirii succesive a stării de alertă pe teritoriul României și al menținerii cerinței de distanțare fizică impuse de pandemia de COVID – 19.

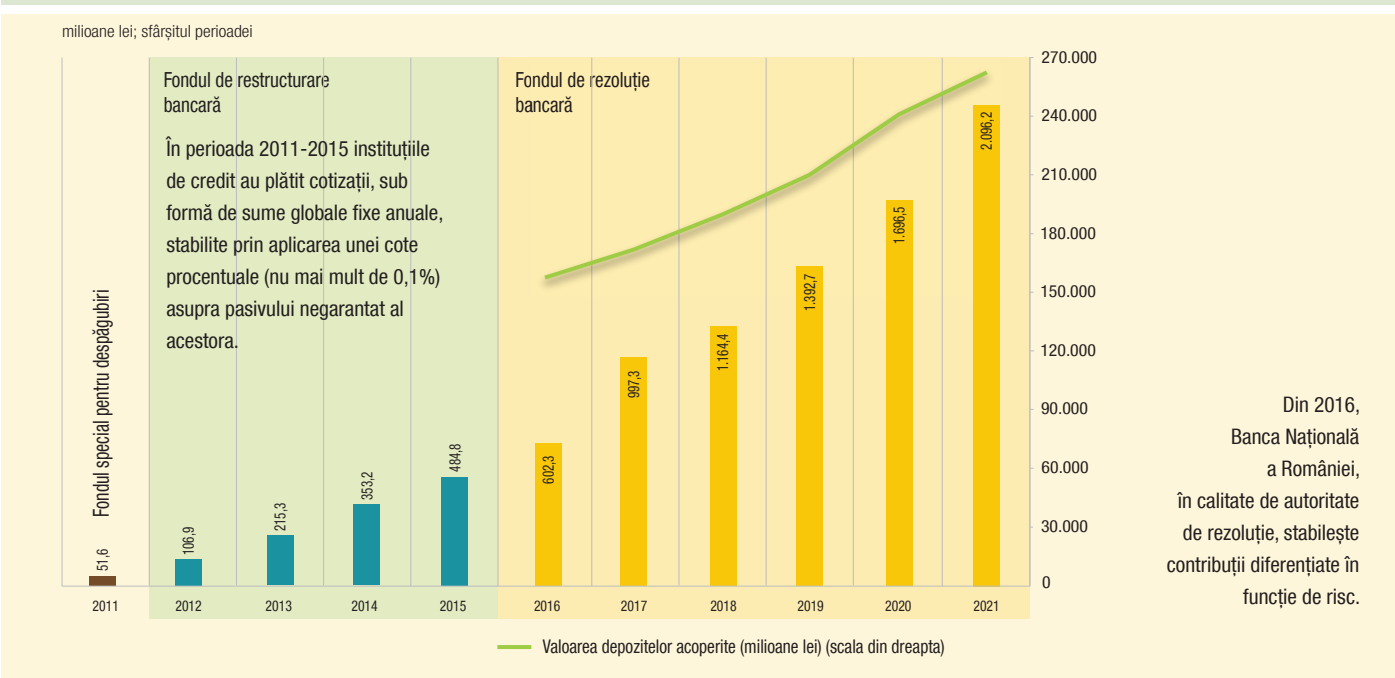
Pentru consolidarea sistemului de guvernare corporativă, la nivelul FGDB funcționează **Comitetul de audit**, un organism independent, cu rol consultativ, alcătuit din trei membri ai Consiliului de supraveghere. Comitetul de audit își exercită prerogativele în principal prin monitorizarea eficacității sistemelor de 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.

Comitetul de audit asistă Consiliul de supraveghere în îndeplinirea responsabilităților acestuia de supraveghere și supervizare a elaborării și actualizării strategiei generale de dezvoltare a FGDB. Totodată, prin îndeplinirea atribuțiilor sale de monitorizare a activității funcției de audit intern, deține un rol important în asigurarea independenței funcției de audit intern în cadrul FGDB. Comitetul de audit se întrunește, la convocarea președintelui său ori a președintelui Consiliului de supraveghere, trimestrial sau de câte ori este necesar. La ședințele Comitetului de audit participă, în mod curent, auditori interni din cadrul Compartimentului Audit intern. În funcție de problemele supuse dezbaterii, pot participa pentru a oferi informațiile necesare, în calitate de invitați, membri ai Comitetului director, auditorii externi, reprezentanți ai structurilor organizatorice ale FGDB.

În cursul anului 2021 au fost organizate în sistem videoconferință cinci ședințe ale Comitetului de audit. În cadrul întâlnirilor au fost analizate și avizate documentele de reglementare și planificare a activității de audit intern, rezultatele misiunilor de audit intern, performanța acestora și rapoartele periodice de activitate. În contextul pandemiei de COVID-19, membrii Comitetului de audit au manifestat un interes sporit față de impactul măsurilor adoptate la nivelul FGDB asupra activității de audit intern și a sistemelor de control intern și management al riscurilor.

Evoluția fondului de rezoluție bancară și a depozitelor acoperite până la 31 decembrie 2021



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

După cum s-a menționat la începutul acestui capitol, în anul 2002 FGDB a fost desemnat de către instanțe lichidator judiciar la *BRS* și *BTR*. Cu toate că lichidarea judiciară nu se mai regăsește printre activitățile prevăzute de Legea nr.311/2015, FGDB își va duce până la capăt mandatul încredințat anterior anului 2015, care se va

încheia odată cu finalizarea procedurilor de lichidare ale celor două bănci în faliment.

În cadrul procedurilor de lichidare ale ambelor bănci, în anul 2021 au fost continuate acțiunile de gestionare a dosarelor juridice, cele de recuperare a creanțelor, precum

²³ Similar fondului de garantare a depozitelor, această cifră include și repartizarea din profitul anului 2021 care urmează a se capitaliza după aprobarea situațiilor financiare.

²⁴ Pentru mai multe detalii despre activitatea de lichidare judiciară la *BRS* și *BTR* a se vedea Capitolul 5 – *Lichidarea băncilor în faliment*.

Comitetul director

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. Obiectivele, atribuțiile și responsabilitățile membrilor Comitetului director sunt stabilite prin mandatele încredințate²⁵.

Pe parcursul anului 2021, întărirea capacității operaționale a FGDB a constituit un obiectiv major al Comitetului director, atât din punct de vedere al infrastructurii informatice și de comunicații, cât și din punct de vedere al sănătății și siguranței salariaților în condițiile menținerii contextului pandemic, precum și a nivelului de pregătire profesională a acestora. Comitetul director a asigurat în mod constant implementarea strategiilor și politicilor aprobate de Banca Națională a României, inclusiv sub aspectul execuției bugetului de venituri și cheltuieli, precum și a hotărârilor Consiliului de supraveghere.

PANDEMIA DE COVID-19 ȘI MĂSURILE DE RĂSPUNS ADOPTATE DE FGDB

Pe fondul stării de alertă în România pe tot parcursul anului 2021²⁶ FGDB a fost constant preocupat de protejarea angajaților, în vederea prevenirii răspândirii îmbolnăvirii cu virusul SARS-CoV-2 și a gestionării eficiente a efectelor adverse asociate, prin aplicarea de măsuri adaptate realității sanitare.

În acest context, conducerea FGDB a continuat și în anul 2021 aplicarea măsurilor care să asigure protejarea salariaților, prin organizarea derulării activității alternativ la sediul FGDB și la domiciliu, desfășurarea întâlnirilor și a ședințelor, inclusiv cele ale Comitetului director și ale Consiliului de supraveghere, preponderent în regim de tele/videoconferință, achiziționarea de produse specifice menținerii unor bune condiții igienico-sanitare în cadrul instituției, asigurarea posibilității testării angajaților în anumite situații, dezinfecția periodică a tuturor spațiilor de lucru. Totodată, activitatea de pregătire profesională a angajaților s-a derulat exclusiv *online*, potrivit Planului anual de pregătire profesională elaborat la nivelul FGDB

Membrii Comitetului director au acționat permanent pentru asigurarea condițiilor adecvate desfășurării unei activități eficiente și eficace de către FGDB.

Prin măsurile operative adoptate în cadrul celor 84 de ședințe ale Comitetului director organizate în cursul anului 2021, monitorizarea proceselor și fluxurilor de lucru și implicarea efectivă în îmbunătățirea acestora, Comitetul director a avut o contribuție importantă la poziționarea FGDB în rândul schemelor de garantare a depozitelor performante din Uniunea Europeană.

În contextul gestionării eficiente în cadrul FGDB a efectelor adverse generate de menținerea pandemiei de COVID-19, principalele direcții de acțiune urmărite în anul 2021 au fost circumscrise cadrului procedural, organizatoric și operațional menit să asigure protejarea salariaților și prevenirea răspândirii îmbolnăvirii în rândul acestora.

și în conformitate cu politica de protejare a propriilor angajați.

Ca urmare a aplicării de către FGDB a măsurilor menționate mai sus nu au fost înregistrate disfuncționalități în activitate pe parcursul anului 2021, toate responsabilitățile fiind îndeplinite la standarde de securitate și performanță similare condițiilor operaționale normale.

De asemenea, prevederile specifice ale Planului de continuitate a activității, introduse în anul 2020, s-au dovedit corespunzătoare procesului de gestionare a efectelor unei pandemii, iar măsurile adoptate de FGDB în baza acestora pentru asigurarea continuității activității s-au dovedit adecvate, capacitatea sa operațională nefiind în niciun fel afectată.

Pentru continuarea derulării în bune condiții a activității, desfășurată preponderent în regimul de telemuncă impus de necesitatea respectării în continuare a regulilor de

distanțare fizică, FGDB a continuat achiziționarea de echipamente (*laptop*-uri), de licențe care să permită derularea unor operațiuni prin accesul de la distanță la serverul FGDB, precum și de servicii de semnătură digitală cu certificat calificat, astfel încât salariații să își

poată desfășura activitatea la standardele de securitate și performanță aplicabile. În paralel, la nivelul FGDB a continuat activitatea de modernizare a stațiilor de lucru și a echipamentelor din sediul secundar (de *backup*) și cel de recuperare date în caz de dezastru.

PRINCIPALELE PROIECTE ALE FGDB ÎN ANUL 2021

FGDB a urmărit pe parcursul anului 2021 liniile de acțiune stabilite pe termen scurt, această abordare temporară și diferită de anii trecuți, caracterizată prin planuri

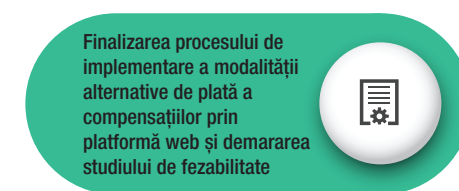
multianuale de activitate, fiind efectul incertitudinilor cauzate de prelungirea pandemiei de COVID-19. Revenirea la planurile de activitate multianuale este posibilă în condițiile

creșterii predictibilității pe fondul reîntoarcerii treptate la normalitate. Astfel, principalele obiective strategice ale FGDB pentru anul 2021 au fost:



Obiectivul principal urmărit îl constituie finalizarea implementării sistemului informatic integrat (SII). După parcurgerea tuturor etapelor specifice procesului de achiziție conform prevederilor *Legii nr.98/2016 privind achizițiile publice*, în anul 2020 a fost semnat contractul cu furnizorul selectat. Ca urmare a

complexității procesului de integrare informatică a tuturor fluxurilor de activitate din cadrul FGDB, precum și a multitudinii elementelor de noutate ce derivă din specificul activității sale, documentația de analiză a fost finalizată și agreeată la sfârșitul primului trimestru al anului 2021. SII a devenit operațional în anul 2022.



Pornind de la necesitatea asigurării unei flexibilități în realizarea plăților de compensații, cu luarea în considerare a noilor orientări la nivel european și a evoluțiilor în domeniul tehnologiei informației și a comunicațiilor, FGDB derulează un proiect amplu privind identificarea și implementarea unor modalități moderne de plată a compensațiilor. Acestea se doresc a fi alternative instrumentului utilizat până în prezent (banca mandatată), pornind de la tendințele actuale în materie de eficientizare și digitalizare a procesului de plată a compensațiilor, practica altor scheme de garantare din Uniunea Europeană și necesitatea adaptării la cerințele și gradul de educație financiară ale

diverselor categorii de deponenți. Din analizele și documentările efectuate în cadrul proiectului a rezultat că soluția considerată optimă pentru FGDB este plata compensațiilor printr-o platformă *web*, ideal în varianta *customer front – end*. În acest scop au fost organizate întâlniri cu reprezentanți ai unor scheme de garantare care au dezvoltat astfel de sisteme alternative de plată, respectiv cele din Germania și Norvegia. Se urmărește cu precădere satisfacerea tuturor cerințelor de securitate și siguranță a autentificării deponenților, aceasta fiind principala provocare în construirea acestui sistem, precum și disponibilitatea platformei la un volum mare de accesări.

²⁵ Membrii Comitetului director al FGDB se află la cel de-al doilea mandat de patru ani de la apariția Legii nr.311/2015.

²⁶ Starea de alertă din cauza pandemiei de COVID-19 a încetat în România începând din 9 martie 2022.

Completarea cadrului procedural privind identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor



Pentru îmbunătățirea suportului decizional din zona managementului riscurilor, începând cu 1 ianuarie 2021 au intrat în vigoare *Normele privind sistemul de control intern în cadrul FGDB*. Noul cadru normativ urmărește asigurarea unui nivel ridicat de conformitate, din perspectiva controlului intern, în raport cu prevederile Legii nr.311/2015, oferind conducerii un instrument eficient de fundamentare a deciziilor, precum și consolidarea sistemului de guvernantă la nivelul FGDB, prin implementarea și gestionarea unui set integrat de rapoarte privind managementul riscurilor semnificative.

În baza acestor norme a fost elaborat și *Registrul riscurilor la nivelul*

FGDB, care prezintă o imagine de ansamblu a obiectivelor, activităților, riscurilor și măsurilor de control și reprezintă un instrument eficient de identificare și gestionare a riscurilor pe care le incumbă activitățile tuturor structurilor organizatorice. Dezvoltarea culturii de risc în cadrul FGDB va cunoaște un salt calitativ important odată cu finalizarea implementării SII care va asigura, *inter alia*, automatizarea raportărilor privind riscurile și va elimina o componentă considerabilă a riscurilor operaționale. În acest scop, pe parcursul anului 2021 a avut loc o activitate intensă de dezvoltare a cerințelor funcționale și de testare a funcționalităților aferente modulului SII dedicat managementului riscurilor.

la standarde consacrate în materie și centrul de recuperare date în caz de dezastru, asigurându-se comunicarea securizată, prin fibră optică, între sediul principal al FGDB din București, sediul de recuperare date și cel secundar, proiectul fiind astfel finalizat.

(Central and Eastern Europe) Limited, cu sediul la Budapesta. Totodată, pe parcursul anului au demarat și acțiunile interne în vederea pregătirii unui proiect de acord de cooperare pentru plăți transfrontaliere cu schema de garantare a depozitelor din Italia, transmis acesteia de către FGDB în prima parte a anului 2022.

CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR FGDB

Administrarea riscurilor în scopul menținerii unui profil de risc adecvat al organizației reprezintă una dintre activitățile de importanță strategică pentru FGDB, care se realizează potrivit coordonatelor stabilite prin strategia și politicile de risc aprobate de Consiliul de supraveghere.

În anul 2021, strategia privind administrarea riscurilor semnificative ale FGDB a avut ca obiective principale consolidarea culturii de risc orientate spre prudență și menținerea unui profil de risc scăzut, în măsură să asigure atât protejarea intereselor deponenților și a resurselor administrate, cât și conformitatea cu legislația și reglementările aplicabile.

Evoluția FGDB ca organizație, precum și modificările inerente ale factorilor interni și externi care influențează activitatea sa necesită monitorizarea continuă a profilului de risc și adaptarea corespunzătoare a strategiei și politicilor de administrare a riscurilor. Din acest punct de vedere, anul 2021 a adus provocări suplimentare prin continuarea crizei pandemice, materializate într-o testare *de facto* a rezilienței FGDB. Aplicarea Planului de continuitate a activității pentru situațiile de pandemie a demonstrat viabilitatea acestuia și a relevat, totodată, că FGDB dispune de un sistem de administrare a riscurilor dinamic, eficient și integrat în procesele și activitățile

desfășurate. Perfecționarea continuă a acestui sistem rămâne un obiectiv fundamental, pe care FGDB și-l asumă ca o condiție esențială pentru consolidarea capacității sale de a-și îndeplini atribuțiile statutare.

Sistemul de administrare a riscurilor implementat de FGDB acoperă întreg spectrul de riscuri la care este expusă organizația și cuprinde procesele, aplicațiile și procedurile specifice utilizate, precum și atribuțiile și responsabilitățile fiecărei structuri organizatorice în domeniul administrării riscurilor și al funcției de management al riscurilor. Sistemul va fi remodelat după implementarea SII, care va asigura, *inter alia*, automatizarea și consolidarea raportărilor privind riscurile.

După cum s-a precizat mai sus, FGDB a implementat începând din anul 2021 noul cadru de reglementare privind controlul intern, în măsură să asigure optimizarea și eficientizarea proceselor de identificare, evaluare și tratare a riscurilor semnificative aferente activităților desfășurate și să ofere un real suport decizional pentru conducerea executivă, contribuind semnificativ la consolidarea sistemului de guvernantă la nivelul instituției.

Prin instrumente și măsuri specifice, în cadrul FGDB sunt gestionate, în principal, următoarele categorii de risc:

riscul de credit

În calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor și de administrator al fondului de rezoluție bancară, FGDB își asumă riscul de credit prin expunerile față de contrapartidele/emitenții care satisfac criteriile de eligibilitate stabilite prin strategia anuală de investire a resurselor. Acest risc este administrat, în 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 o astfel de acțiune este necesară prin prisma evoluțiilor pieței/emitentului/contrapartidei.

riscul de piață

FGDB este expus acestui tip de risc în cazul evoluției nefavorabile a prețului instrumentelor financiare disponibile pentru tranzacționare pe care le deține, a ratelor de dobândă și a cursului de schimb. În prezent, acest risc este monitorizat prin reevaluarea la prețurile pieței a instrumentelor tranzacționabile de natura titlurilor de plasament (*“available for sale”*), prin monitorizarea pierderilor potențiale (*Value at Risk*), precum și prin setarea unor praguri de alertă și de intervenție. Instrumentarul de administrare a riscului de piață urmează a fi completat de FGDB pe măsură ce portofoliul său de plasamente va crește în complexitate și diversitate.

riscul de lichiditate

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

FGDB și-a consolidat capacitatea de a monetiza portofoliul de titluri de stat în caz de necesitate, prin încheierea unor convenții pentru operațiuni de tip *repo* cu o serie de dealeri primari. Intrarea în vigoare, de la 11 martie 2022, a modificărilor aduse cadrului legislativ aplicabil FGDB, compatibile cu reglementările europene incidente, permite finalizarea demersurilor pentru implementarea infrastructurii care să asigure acces la tranzacții de tip *repo* cu Banca Națională a României, pentru obținerea de lichiditate pe termen scurt în condițiile stabilite de lege. Concomitent, FGDB se va concentra în cursul anului 2022 asupra finalizării și încheierii acordului cu Banca Mondială pentru un împrumut cu caracter preventiv.

riscul operațional

Riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate - cauzat fie de utilizarea unor procese, sisteme și resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe - este 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 controalelor implementate la nivelul structurilor sale organizatorice. Odată cu trecerea în exploatare a SII, dezvoltat și testat pe parcursul anului 2021, prin automatizarea unor procese/ operațiuni vor fi eliminate o serie de riscuri operaționale generate de prelucrarea manuală a datelor și gestionarea documentelor.

În cadrul riscului operațional, FGDB monitorizează din anul 2020 două noi subcategorii de riscuri cu importanță din ce în ce mai crescută, respectiv riscul cibernetic și riscul prelucrării și securității datelor cu caracter personal. Ambele subcategorii de riscuri sunt administrate și evaluate prin măsuri distincte și indicatori specifici.

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, odată cu implementarea SII, în utilizarea atât a unui set adecvat de indicatori de risc operațional, cât și a unui sistem funcțional de colectare a datelor și de raportare a evenimentelor generatoare de pierderi.

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

riscul reputațional

Administrarea riscului reputațional vizează, pe de o parte, evitarea acțiunilor de natură să genereze o percepție negativă la adresa FGDB 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 toate acestea se adaugă promovarea unei comunicări sistematice și deschise cu publicul, cu instituțiile de credit participante (inclusiv prin intermediul Asociației Române a Băncilor), precum și cu celelalte instituții din cadrul rețelei de stabilitate financiară.

riscul strategic

Evaluarea riscului strategic reprezintă o parte componentă a procesului de planificare strategică. Principalele surse potențiale de risc strategic sunt localizate în planurile strategice ale FGDB care vizează nivelul-țintă de acoperire, dezvoltarea organizațională și strategia de administrare a resurselor financiare disponibile. Pentru menținerea riscului strategic în limita asumată, FGDB reevaluează periodic obiectivele sale strategice în raport cu gradul de realizare a acestora și alocă resurse adecvate acțiunilor 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 expus FGDB. Profilul de risc este evaluat periodic, pe baza evoluției scorurilor atribuite riscurilor semnificative identificate, pentru a asigura menținerea/incadrarea acestuia în ținta asumată. La rândul său, ținta este supusă unei evaluări periodice din punct de vedere al gradului său de adecvare la evoluțiile interne și la dinamica factorilor din mediul extern.

Exercițiile de simulare de criză

FGDB a derulat în anul 2021 cea de-a doua simulare de criză din programul multianual pentru perioada 2020-2022, elaborat în conformitate cu recomandările cuprinse în *Ghidul Autorității Bancare Europene privind simulările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor*.

Exercițiul de simulare a vizat testarea capacității de finanțare în scenariul unor plăți de compensații al căror volum depășește resursele financiare disponibile ale FGDB. Pregătirea și derularea efectivă a testării s-au realizat în perioada iulie – septembrie 2021. Aceasta a avut ca participanți instituționali FGDB, Banca Națională a României, Banca Transilvania SA (instituția de credit mandatată) și alte bănci comerciale (ca furnizori de lichiditate), Ministerul Finanțelor, iar ca observatori

reprezentanți din partea Asociației Române a Băncilor și a Băncii Naționale a României.

Obiectivul general a fost testarea capacității FGDB de a asigura resursele necesare pentru a putea începe plățile de compensații în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele unei instituții de credit participante au fost declarate indisponibile, în situația în care resursele financiare disponibile ale schemei de garantare sunt insuficiente.

Desfășurarea tuturor acțiunilor din cadrul testării s-a realizat cu respectarea standardelor de conformitate cu cadrul legal aplicabil fiecărei arii de activitate.

Rezultatele testării au relevat faptul că FGDB este capabil să asigure resursele necesare în ceea ce privește plata compensațiilor către deponenții garantați în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele instituției de credit participante au fost declarate indisponibile de către Banca Națională a României. La acest rezultat a contribuit, în mod esențial, ipoteza potrivit căreia plățile de compensații s-au derulat într-un cadru legislativ revizuit; în speță, s-a considerat că legea pentru modificarea și completarea Legii nr.311/2015 era în vigoare la momentul simulării. Pe această bază, a fost posibilă activarea mecanismelor de finanțare alternative prin care FGDB a reușit mobilizarea în timp util a resurselor suplimentare în scopul asigurării plății compensațiilor.

După analiza rezultatelor a fost elaborat un plan de măsuri privind îmbunătățirea capacității de finanțare a FGDB pentru îndeplinirea obiectivului său statutar de plată a compensațiilor către deponenții garantați, ale cărui prevederi principale au vizat:

- Dezvoltarea cadrului de reglementare care să stabilească fluxurile operaționale pentru apelarea de către FGDB la finanțarea prin colectarea de contribuții extraordinare;
- Operaționalizarea de către FGDB a unor mecanisme de finanțare alternative, care să îi asigure acces la

resurse financiare și posibilitatea optimizării costurilor de finanțare în condiții de criză;

- Emiterea de norme tehnice privind operaționalizarea accesului la finanțare al FGDB în caz de deficit de resurse al schemei de garantare a depozitelor, fie prin împrumuturi private cu garanția Ministerului Finanțelor, fie prin împrumuturi și/sau sub-împrumuturi de la Ministerul Finanțelor;
- Implementarea unui mecanism funcțional pentru conversia în lei a împrumuturilor atrase de FGDB, denuminate în valută, astfel încât să nu se genereze perturbări la nivelul pieței valutare sau instabilitate financiară;
- Încheierea unui acord de cooperare interinstituțională între Ministerul Finanțelor, Banca Națională a României și FGDB care să asigure premisele unei coordonări și comunicări mai eficiente în situațiile de criză sau pre-criză și să faciliteze îndeplinirea în condiții optime și în mod eficient și eficace a obiectivelor specifice, pentru menținerea încrederii publicului în sistemul bancar.

Raportul privind rezultatele testării, aprobat de Consiliul de supraveghere al FGDB, a fost prezentat Băncii Naționale a României pentru informare.

ACTIVITATEA DE AUDIT INTERN DIN CADRUL FGDB

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

Principalul obiectiv al structurii de audit intern este de a contribui la consolidarea 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 riscurilor identificate, stabilirea cauzelor și a consecințelor potențiale, precum și formularea recomandărilor corespunzătoare pentru

remediarea 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.

Compartimentul Audit intern s-a adaptat noului context generat de pandemia de COVID-19, asigurând derularea proceselor specifice fără întreruperi, și a menținut dialogul cu membrii Comitetului de audit. Metodologiile de audit intern utilizate au fost adaptate astfel încât calitatea rezultatelor să nu fie afectată.

Pe parcursul anului 2021, misiunile derulate de echipa de audit intern au avut în atenție evaluarea proceselor de asigurare a asistenței și consultanței juridice conducerii și structurilor FGDB, de administrare a proceselor FGDB și evaluare a fluxurilor informaționale aferente, precum

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

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

Prin utilizarea instrumentelor specifice, funcția de audit intern a contribuit la creșterea nivelului de eficiență și

Guvernanta corporativă

FGDB abordează guvernanta corporativă din perspectiva modelului celor ”3 linii” („3L”) promovat de Institutul Auditorilor Interni²⁷, care presupune delimitarea rolului și responsabilităților organismului de conducere, managementului executiv, funcțiilor independente (administrarea riscurilor, conformitate, audit intern) și proceselor de bază împreună cu funcțiile suport ale acestora.

Ținând cont și de structura modelului ”3L”, a fost realizată o analiză complexă a sistemului de guvernanta corporativă implementat la nivelul FGDB, prin raportare la un „model de maturitate”, ca bună practică în domeniu, dezvoltat de asemenea în cadrul Institutului Auditorilor Interni. Elementele care stau la baza stabilirii criteriilor de evaluare sunt:

Modelul de maturitate este structurat pe 5 stadii, după cum urmează: Inițial, Repetabil, Definit, Coordonat, Optimizat. Aceste stadii de maturitate se aplică tuturor ariilor guvernantei corporative, precum și funcțiilor de bază și proceselor suport ale FGDB.

eficacitate a proceselor evaluate. S-au înregistrat astfel progrese din perspectiva optimizării sistemelor de management al riscurilor, de control și de guvernanta, create pentru realizarea principalelor obiective ale FGDB de protejare a deponenților și de asigurare a stabilității financiare.

Cadrul de reglementare, precum și evoluția bunelor practici în domeniul auditului intern, completate de ariile legislative și de standardizare conexe, au reprezentat un punct de interes permanent al Compartimentului Audit intern. În acest sens s-a manifestat o preocupare constantă pentru evoluția celor mai bune practici în domeniul auditului intern și au fost parcurse etapele necesare pentru aderarea la acestea.

- Rolul Consiliului de supraveghere;
- Organizare și reglementare (inclusiv cadrul național, statut, politici etc.);
- Procese, managementul proceselor;
- Ținte, obiective, strategii, planuri și riscuri;
- Personal, capacități, responsabilități și comportamente;
- Indicatori, măsurare și monitorizare (supraveghere);
- Comunicare, informare, transparență;
- Rezultate, părți interesate, așteptări, conformitate, atingerea obiectivelor;
- Automatizare (unde este cazul).

²⁷ „The Institute of Internal Auditors” sau „The IIA” - organismul profesional de reglementare internațională în domeniul auditului intern

25
ANI



2

CONTEXTUL
ȘI CADRUL DE
REGLEMENTARE
ÎN 2021

MEDIUL INTERNAȚIONAL

Schemele de garantare a depozitelor care își desfășoară activitatea în Uniunea Europeană²⁸ se individualizează prin scopuri și mandate diversificate, în funcție de obiectivele de politică publică cărora sunt concepute să le răspundă. Plaja de competențe și calități atribuite acestora se extinde gradual de la funcția de bază de *paybox* - asigurarea plăților de compensații în cazul indisponibilității depozitelor – către *paybox plus*, prin implicarea directă și în finanțarea și gestionarea aplicării unor măsuri de redresare și/sau rezoluție conform deciziei autorității competente, respectiv autorității de rezoluție, concomitent cu administrarea mai multor categorii de fonduri (de garantare a depozitelor, de rezoluție bancară, de compensare a investitorilor). FGDB se încadrează în categoria schemelor cu mandat extins exercitând, pe lângă funcția de bază de garantare a depozitelor, și atribuții în domeniul rezoluției bancare.

CADRUL DE REGLEMENTARE A ACTIVITĂȚII SCHEMELOR DE GARANTARE A DEPOZITELOR

Activitatea de îndrumare la nivelul Uniunii Europene, cuprinzând orientări, ghiduri, studii și cercetări în domeniul garantării depozitelor și al rezoluției bancare este un domeniu în continuă evoluție, punându-se în mod constant accent pe schimbul de experiență dintre schemele de garantare a depozitelor.

Ghiduri, rapoarte și opinii emise de Autoritatea Bancară Europeană

În calitate sa de autoritate independentă a Uniunii Europene, Autoritatea Bancară Europeană urmărește să asigure un nivel eficient și coerent al reglementării și al supravegherii prudențiale a sectorului bancar european. În virtutea acestui mandat, Autoritatea Bancară Europeană a sprijinit pe parcursul anului 2021 măsurile implementate de guvernele naționale și de organismele Uniunii Europene pentru atenuarea impactului prelungirii pandemiei de COVID-19 asupra sectorului bancar al Uniunii. Totodată, Autoritatea Bancară Europeană a dat publicității o serie de materiale de interes pentru schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, dintre care se evidențiază:

Activitatea schemelor de garantare a depozitelor este guvernată de *Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor*, reglementare esențială pentru asigurarea unei protecții unitare sporite a deponenților din statele membre ale Uniunii Europene, pentru creșterea stabilității financiare și a încrederii în bănci, precum și pentru protejarea fondurilor contribuabililor în situațiile în care băncile s-ar afla în dificultate.

La nivelul Uniunii Europene funcționează 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, dată fiind importanța majoră a colaborării și a schimbului de informații dintre schemele de garantare a depozitelor.

- *Actualizarea informațiilor despre schemele de garantare a depozitelor*²⁹

Informațiile actualizate pentru anul 2020 se referă la cei doi indicatori – cheie în activitatea schemelor de garantare a depozitelor, respectiv resursele financiare disponibile și depozitele acoperite. Conform datelor la 31 decembrie 2020, 34 dintre cele 36 de scheme de garantare a depozitelor analizate (din statele membre ale Uniunii Europene, din Islanda, Lichtenstein și Norvegia) au raportat majorări ale volumului resurselor financiare, în medie cu peste 12% față de nivelul anului 2019 (scăderi ale volumului resurselor financiare s-au înregistrat în situațiile de faliment bancar care au impus utilizarea acestora). Din

perspectiva depozitelor acoperite, volumul acestora a crescut semnificativ în anul 2020, atingând o rată medie de creștere anuală de 8,6%, dublă față de cea înregistrată în perioada 2015 – 2019, ca efect al sporirii economisirii (intenționat sau spontan) pe fondul restricțiilor impuse de autorități pentru gestionarea pandemiei de COVID-19.

Comparativ cu nivelul-țintă³⁰ de 0,8% din volumul depozitelor acoperite, prevăzut de Directiva 2014/49/UE a fi atins de toate schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană până la 31 iulie 2024, un număr de 18 scheme de garantare atinseseră deja nivelul-țintă la 31 decembrie 2020.

- *Raportul final referitor la Ghidul revizuit privind simulările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor în temeiul Directivei 2014/49/UE*³¹

Ghidul revizuit extinde aria simulărilor de criză și prevede astfel obligația schemelor de garantare a depozitelor de a-și testa atât capacitatea de efectuare a tuturor intervențiilor permise prin mandatele legale ale acestora, cât și pe cea de accesare a tuturor surselor de finanțare. O altă cerință este reprezentată de testarea scenariilor de criză în care este necesară și implicarea altor autorități, în scopul consolidării cooperării la nivel interinstituțional. Noile prevederi ale Ghidului revizuit încurajează totodată schemele de garantare a depozitelor să testeze scenarii de criză cu provocări suplimentare din perspectiva continuității activității, cum ar fi o pandemie, avarierea sistemelor informatice și de comunicații sau alte evenimente similare.

Prin revizuirea cadrului de efectuare a simulărilor de criză, Autoritatea Bancară Europeană urmărește să realizeze o mai mare armonizare și comparabilitate a rezultatelor testelor de stres, ceea ce îi va permite să efectueze în 2025

o evaluare *inter pares* solidă a testelor de stres realizate de schemele naționale de garantare a depozitelor.

- *Opinia cu privire la tratamentul fondurilor clienților conform prevederilor Directivei privind schemele de garantare a depozitelor*³²

În baza analizelor și evaluărilor sale, Autoritatea Bancară Europeană a constatat că există discrepanțe în ceea ce privește protecția fondurilor clienților de către schemele de garantare din Uniunea Europeană, în funcție de tipul entităților care le depozitează la o instituție de credit în numele clienților săi (alte instituții de credit, instituții de plată sau emitente de monedă electronică, firme de investiții, *fintech-uri* etc). Astfel, Autoritatea Bancară Europeană a recomandat Comisiei Europene, pe fondul revizuirii în curs a directivei privind schemele de garantare a depozitelor, să clarifice prevederile acesteia pentru asigurarea unei protecții uniforme la nivelul Uniunii Europene a fondurilor depuse în numele clienților, ceea ce va conduce la claritate și la un tratament armonizat, precum și la o protecție sporită a consumatorilor în cazurile în care aceste fonduri nu sunt garantate.

Alte recomandări se referă la modalitatea de evitare a răspândirii riscului de contagiune de la o bancă în faliment la entitățile care au plasat fonduri ale clienților la acea bancă, precum și la necesitatea ca instituțiile de credit să contribuie la schemele de garantare a depozitelor în raport cu volumul fondurilor acoperite ale clienților pe care le dețin.

- *Raportul final referitor la Ghidul privind delimitarea și raportarea resurselor financiare disponibile ale schemelor de garantare a depozitelor*³³

În urma recomandărilor formulate prin opinia sa din 23 ianuarie 2020 privind finanțarea schemelor de garantare

²⁸ La nivelul Uniunii Europene își desfășoară activitatea un număr de 33 de scheme de garantare, existând țări în care sunt înființate mai multe astfel de scheme (Germania, Austria, Italia, Luxembourg).

²⁹ Sursa: pagina de internet a Autorității Bancare Europene, secțiunea 'News & press', Aggregated Deposit Guarantee Schemes data 2015 - 2020, 10 mai 2021.

³⁰ Nivelul-țintă reprezintă raportul dintre resursele financiare disponibile ale unei scheme de garantare a depozitelor și volumul depozitelor acoperite de aceasta.

³¹ Final Report on the Revised Guidelines EBA/GL/2021/10 on stress tests of deposit guarantee schemes under Directive 2014/49/EU repealing and replacing Guidelines EBA/GL/2016/04 ('Revised Guidelines on DGS stress tests'), 15 septembrie 2021.

³² Opinion of the European Banking Authority on the treatment of client funds under Deposit Guarantee Schemes Directive (EBA/Op/2021/11), 27 octombrie 2021.

³³ Final Report on Guidelines on the delineation and reporting of available financial means (AFM) of Deposit Guarantee Schemes (DGS) – EBA/GL/2021/17, 17 decembrie 2021.

a depozitelor și utilizarea resurselor acestora, Autoritatea Bancară Europeană a emis acest ghid pentru stabilirea unei abordări armonizate în domeniul finanțării schemelor de garantare și pentru îmbunătățirea transparenței și a comparabilității situației financiare a acestora, cu scopul final de a spori încrederea în stabilitatea financiară la nivelul Uniunii Europene.

Ghidul, cu aplicabilitate de la 30 martie 2022, prevede că resursele financiare disponibile ale schemelor de garantare conțin două componente, respectiv:

- resurse financiare disponibile calificate - fonduri care provin, direct sau indirect (prin recuperări în urma intervențiilor schemei), din contribuțiile instituțiilor membre și care se califică pentru calculul nivelului-țintă de 0,8% din volumul depozitelor acoperite, prevăzut de Directiva 2014/49/UE a fi atins până la 31 iulie 2024 și

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

Prin intermediul activității susținute a grupurilor de lucru, la care participă nenumărați reprezentanți ai schemelor de garantare membre, inclusiv din partea FGDB, în cadrul EFDI se elaborează ghiduri, studii și analize care vizează arii importante și de actualitate din activitatea schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană. Dintre materialele date publicității de EFDI în anul 2021 se remarcă:

- *Studiul privind acordarea despăgubirilor în cazul conturilor comune*³⁴

Pe linia studiului complexității operațiunilor cu care se confruntă o schemă de garantare a depozitelor în cazul plăților de compensații, lucrarea în cauză analizează problematica conturilor comune din perspectiva provocărilor pe care acestea le pot aduce, respectiv riscuri operaționale și juridice în situația în care unul dintre co-titulari contestă modul de alocare a sumelor de către schema de garantare, precum și variabilitatea compensațiilor co-titularilor în raport cu transferurile de sume efectuate (din conturi comune către conturi personale și/sau viceversa) în situația în care compensația

- alte resurse financiare disponibile - fonduri care nu fac parte din prima componentă și care provin, direct sau indirect, din resurse împrumutate, necalificându-se pentru calculul nivelului-țintă.

În cazul în care o schemă de garantare a depozitelor decide să-și suplimenteze resursele cu veniturile din activitatea investițională, aceste venituri reprezintă resurse financiare disponibile calificate, indiferent de componenta din care fac parte sumele investite. Pierderile din activitatea investițională trebuie alocate componentei de resurse financiare disponibile calificate.

Raportările schemelor de garantare a depozitelor către Autoritatea Bancară Europeană sunt extinse pentru a reflecta cele două componente ale resurselor financiare disponibile, dar și suplimentate cu informații despre aranjamentele de finanțare alternative existente și despre obligațiile contractate pentru intervenții și neachitate.

individuală rezultantă este la nivelul plafonului de acoperire pentru un co-titular și sub plafon pentru celălalt co-titular.

Pentru soluționarea acestor probleme se propune o altă abordare a situației conturilor comune cu luarea în considerare a limitei individuale de 100.000 euro, și anume acordarea de despăgubiri complementare colective co-titularilor (200.000 euro pentru doi deponenți, 300.000 euro pentru trei deponenți etc), cu posibilitatea utilizării diferenței până la limita individuală de acoperire, rămasă după compensarea unui co-titular, pentru mărirea în mod corespunzător a compensației celuilalt co-titular, cu condiția încadrării în limita maximă colectivă și cu luarea în considerare a clauzelor care au stat la baza constituirii acestor conturi.

- *Studiul privind transferul de contribuții în cazul afilierii la o altă schemă de garantare a depozitelor*³⁵

În contextul procesului de revizuire a directivei privind garantarea depozitelor, EFDI a realizat, prin intermediul unui grup lucru intern, o analiză cuprinzătoare a multitudinii

de aspecte circumscrise transferului de contribuții între schemele de garantare a depozitelor în cazul relocării unei bănci dintr-o jurisdicție în alta.

EFDI propune, în esență, utilizarea unui cadru analitic în care impactul relocării unei bănci asupra situației financiare a celor două scheme de garantare implicate - cea de la care banca respectivă se transferă și cea la care devine membră - este evaluat separat, pentru a contracara dezechilibrul financiar generat de transfer printr-un sistem de taxe de ieșire, respectiv intrare.

Studii și ghiduri realizate de Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI)

FGDB beneficiază an de an, în calitate de membru IADI, de experiența și expertiza schemelor de garantare din afara spațiului european, prin intermediul studiilor, ghidurilor și, recent, chiar a unui buletin informativ trimestrial, publicate de această asociație. Dintre aparițiile din cursul anului 2021 se remarcă:

- *Studiul privind sistemele și procesele eficiente de efectuare a plăților de compensații*³⁷

Lucrarea oferă membrilor IADI informații-cheie despre politici și subiecte relevante pentru asigurătorii de depozite, precum identificarea decalajelor dintre practicile actuale privind plățile de compensații și *Principiile Fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor*, cu accent pe *Principiul 15: Rambursarea deponenților*³⁸. De asemenea, identifică provocările actuale și viitoare în materie de rambursare, ca bază pentru necesitatea dezvoltării de către IADI a unor orientări suplimentare în acest domeniu.

În material sunt prezentate într-o formă cumulativă răspunsurile primite de la membrii IADI din 47 de țări în cadrul unui chestionar, care pot sta la baza analizei necesității de a îmbunătăți activitatea de îndrumare desfășurată de IADI și care au conturat o serie de constatări:

- *Studiul privind modalitățile suplimentare de finanțare a schemelor de garantare a depozitelor*³⁶

Lucrarea tratează posibilitatea utilizării de către schemele de garantare a depozitelor a unui instrument suplimentar de finanțare, fie de tip *ex-ante*, fie de tip *ex-post*, sub forma unor linii obligatorii de credit *stand-by* de la toate băncile membre.

- schemele de garantare au consemnat progrese substanțiale în eficientizarea proceselor de plată a compensațiilor;
- se mențin diferențe semnificative între numeroase țări în ceea ce privește perioada de timp necesară finalizării plăților de compensații vis-a-vis de cele șapte zile lucrătoare menționate în ghiduri, accesul prealabil la datele deponenților și informațiile despre depozite sau exercițiile de simulare de criză;
- s-au evidențiat unele segmente care ar necesita atenție suplimentară în viitor, precum monedele digitale și *e-money*, accesul din timp la informații relevante referitoare la depozite și utilizarea noilor tipuri de platforme digitale.

- *Sondajul privind impactul pandemiei de COVID-19 asupra garantării depozitelor*³⁹

Rezultatele acestui sondaj, realizat de IADI în continuarea primului sondaj pe același subiect din luna martie 2020, ilustrează evoluția direcțiilor de acțiune ale schemelor de garantare pentru a răspunde provocărilor pandemiei de COVID-19. Astfel, nivelurile și aria de acoperire a depozitelor nu s-au schimbat substanțial și nici nu s-a manifestat o creștere larg răspândită a numărului de falimente bancare. În marea lor majoritate, schemele de

³⁴ EFDI Research Paper: Compensation of joint accounts: Analysis of a complementary collective coverage of co-owners, martie 2021.

³⁵ EFDI Research Paper: Transfer of contributions in case of a change of DGS affiliation in the EEA, martie 2021.

³⁶ EFDI Research Paper: Proposal for an additional instrument in DGSs' financing toolkit and for a last resort borrowing facility, aprilie 2021, actualizare iulie 2021.

³⁷ IADI Policy Note: Effective reimbursement systems and processes, aprilie 2021.

³⁸ Principiul 15 - Rambursarea deponenților: "Schemele de garantare a depozitelor trebuie să ramburseze cu promptitudine sumele asigurate ale deponenților pentru a contribui la menținerea stabilității financiare. Trebuie să existe un mecanism declanșator clar și fără echivoc pentru rambursarea deponenților garantați".

³⁹ IADI Survey Brief No.1: Impact of the COVID-19 pandemic on the deposit insurance, mai 2021.

garantare a depozitelor au intensificat natura digitală a activităților și au evaluat procesele de gestionare a crizelor, ceea ce indică gradul înalt de flexibilitate manifestat de acestea ca răspuns la situația generată de criza sanitară.

- *Studiul cu privire la cinci elemente emergente în activitatea de asigurare a depozitelor*⁴⁰

Studiul oferă o imagine de ansamblu asupra a cinci probleme emergente care se preconizează că vor afecta în mod semnificativ activitățile schemelor de garantare a depozitelor în viitorul apropiat, respectiv schimbările climatice, utilizarea tehnologiei financiare („*fintech*”), implicațiile politicilor de răspuns la pandemia de COVID-19, rolul asigurătorilor de depozite în rezoluție, precum și activitățile transfrontaliere. Aspectele menționate au fost incluse în analiză pe baza relevanței lor în activitatea schemelor de garantare a depozitelor, alături de legătura cu *Principiile Fundamentale pentru sisteme eficiente de asigurare a depozitelor*.

Reglementări în domeniul rezoluției instituțiilor de credit

În urma acordului Eurogrup din 30 noiembrie 2020 privind continuarea reformei Mecanismului European de Stabilitate (ESM – *European Stability Mechanism*) s-a devansat introducerea mecanismului comun de sprijin al Fondului unic de rezoluție, iar Comitetul unic de rezoluție (SRB - *Single Resolution Board*) a intrat în faza finală de implementare a acestuia. Fondul unic de rezoluție, cu o țintă stabilită de 1% până la sfârșitul anului 2023 din depozitele acoperite la nivelul Uniunii Europene, a continuat să se majoreze în anul 2021, ajungând la aproximativ 52 de miliarde de euro. Se estimează că Fondul unic de rezoluție va ajunge la peste 70 miliarde de euro la finalul perioadei de acumulare, ținând cont de creșterea anuală actuală a depozitelor acoperite, precum și de faptul că aproape trei sferturi din contribuții sunt deja colectate. Acest fond poate fi utilizat pentru a sprijini aplicarea măsurilor de rezoluție a unei bănci în dificultate, dacă va fi necesar acest lucru după ce alte opțiuni, precum recapitalizarea internă, au fost epuizate.

- *Studiul privind aria de cuprindere a garantării depozitelor*⁴¹

Cercetarea are la bază rezultatele sondajelor pe această temă derulate în anii 2020 și 2021 și se bazează pe practicile schemelor de garantare a depozitelor în stabilirea unui nivel adecvat al sferei de cuprindere a garantării depozitelor. Astfel, au fost studiate nivelurile și aria de acoperire a asigurării depozitelor la nivel mondial, modul în care diferitele jurisdicții definesc aceste caracteristici și așteptările cu privire la acestea în viitor. Totodată, au fost analizate și interacțiunile nivelului de acoperire și a domeniului de aplicare în relație cu alte aspecte relevante, precum crizele financiare, sistemul de colectare a contribuțiilor etc. S-a relevat și o nouă arie de interes pentru schemele de garantare în noile produse bancare, precum banii electronici și produsele bancare conexe.

Un element de noutate al anului 2021 în activitatea SRB a fost implementarea unei hărți a riscurilor (*heat-map*), destinată monitorizării progresului atins de către instituțiile de credit în implementarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)⁴², precum și a impactului asupra fezabilității strategiei de rezoluție selectate. Această ”hartă” a ținut cont în mod proporțional de caracteristicile modelului de afaceri al băncilor și de strategiile specifice de rezoluție, asigurând astfel condiții de concurență echitabile.

SRB a participat în anul 2021 la consultarea tehnică generală adiacentă inițiativei Comisiei Europene de revizuire a cadrului de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor (CMDI - *Crisis management and deposit insurance framework*), care se circumscrie dezbaterii mai ample privind finalizarea Uniunii Bancare și, în speță, crearea celui de-al treilea pilon al acesteia, Sistemul European de Garantare a Depozitelor (EDIS - *European*

Deposit Insurance System). Prin opinia exprimată, SRB consideră că ar trebui să acționeze ca autoritate centrală cu competențe în gestionarea tuturor falimentelor bancare din Uniunea Europeană, administrând atât EDIS, cât și Fondul unic de rezoluție (care ar putea fi fuzionate în cele din urmă pentru a exploata economiile de scară).

Printr-un raport dat publicității la data de 7 iulie 2021⁴³, Comisia Europeană a prezentat concluziile consultării tehnice și publice generale privind revizuirea CMDI, desfășurată în perioada 26 ianuarie – 20 mai 2021, la care au participat 188 de respondenți, majoritatea din Uniunea Europeană, dar și din Statele Unite și Marea Britanie. În structură, respondenții au fost cetățeni europeni (26%), organizații profesionale (24%), asociații profesionale (16%), autorități publice (19%), mediul academic (3%) și organizații de protecție a consumatorilor (2%).

Principalele concluzii, sumarizate pe structura chestionarului, au relevat următoarele opinii majoritare:

- **obiective generale și scopul revizuirii** – actualul cadru CMDI reprezintă un progres față de perioada anterioară anului 2014, obiectivele acestuia fiind atinse în mare măsură sub aspectul protecției deponenților și al menținerii stabilității financiare. Mai există însă loc de îmbunătățiri, în special cu privire la ”ruperea” legăturii dintre sectorul bancar și sectorul public (*bank/sovereign loop*), la minimizarea recurgerii la banii contribuabililor și la crearea unui mediu concurențial echitabil între bănci din diferite state membre;
 - **măsurile disponibile în actualul cadru CMDI** – majoritatea respondenților (88%) au considerat că unele dintre măsurile prevăzute de cadrul CMDI au reușit să atingă obiectivele preconizate pentru gestionarea crizelor bancare, în special cele de natură preventivă. Cu toate acestea, măsurile de intervenție timpurie sunt văzute ca o suprapunere peste competențele de supraveghere, o fuziune a acestora fiind în mod semnificativ preferată în vederea sporirii eficienței. Instrumentele de rezoluție au fost descrise în general ca satisfăcătoare, solicitându-se însă un mecanism mai adecvat situației băncilor mici și mijlocii, dar

și un instrument de lichiditate în rezoluție. Opiniile privind măsurile preventive aplicate de scheme de garantare a depozitelor au fost împărțite, o parte dintre respondenți fiind de acord cu aceste măsuri, iar alții solicitând armonizare și clarificări suplimentare cu privire la relația dintre ajutorul de stat european și schemele de garantare a depozitelor;

- **exclusivitatea instrumentelor de rezoluție** – s-a agreeat cu o majoritate de opinie extinderea aplicării instrumentelor de rezoluție la bănci de talie mică și mijlocie, în special printr-o utilizare pe scară mai largă a evaluării privind interesul public. În privința surselor diferite de finanțare în rezoluție și insolvență, 55% dintre respondenți s-au declarat împotriva unei alinieri a condițiilor de acces, din considerente de sporire a complexității și de încălcare a principiului proporționalității;
- **măsuri disponibile înainte de un faliment bancar** – s-a constatat un larg consens privind necesitatea furnizării de clarificări pentru aplicarea măsurilor preventive de către schemele de garantare a depozitelor, majoritatea respondenților dorind o abordare mai armonizată în aplicarea testului costului minim (*least cost test*). Din perspectiva EDIS, reprezentanții industriei bancare au considerat important să se limiteze pierderile absorbite de o schemă de garantare națională la nivelul statului membru respectiv, pentru evitarea suportării acestora și de către alte sectoare bancare. Părerile au fost împărțite cu privire la necesitatea modificării ierarhiei creditorilor în insolvență (și a extinderii acoperirii la toate depozitele);

- **rezoluție, lichidare și alte măsuri existente pentru gestionarea crizelor bancare** - majoritatea respondenților au considerat că nu sunt necesare instrumente suplimentare de rezoluție, dar aplicarea consecventă a celor existente ar trebui îmbunătățită, în special prin recalibrarea testului interesului public. De asemenea, ar trebui să se mențină separarea dintre fondurile de garantare a depozitelor (scheme naționale de garantare/EDIS) și fondurile de rezoluție (fonduri naționale de rezoluție/Fondul unic de rezoluție);

⁴⁰ IADI Policy Brief No 4: Five emerging issues in deposit insurance, septembrie 2021.

⁴¹ IADI Research Paper: Deposit insurance coverage level and scope, decembrie 2021.

⁴² MREL se exprimă din perspectiva BRRD2 (*Directiva 2019/879/UE 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*) ca procent din cuantumul total al expunerii la risc al instituției de credit și din indicatorul de măsurare a expunerii sale totale.

⁴³ Sursa: pagina de internet a Comisiei Europene, secțiunea ’Consultations’, subsecțiunea ’Targeted consultation on the review of the crisis management and deposit insurance framework’, Summary Report of the Public and Targeted consultations on the review of the Crisis Management and Deposit Insurance (CMDI) framework Q1 2021, 7 iulie 2021.

- **armonizarea ierarhiei creditorilor în insolvență la nivelul Uniunii Europene** – marea majoritate a respondenților au indicat că diferențele dintre ierarhia creditorilor în statele membre ar putea complica aplicarea măsurilor de rezoluție, divergențele respective fiind văzute ca o sursă de creștere a fragmentării la nivelul Uniunii Europene și de tratament diferențiat între creditori. În privința rangului de prioritate al depozitelor, majoritatea respondenților au fost împotriva eliminării atât a ”super-priorității” depozitelor acoperite și a creanțelor schemelor de garantare, cât și a ierarhiei actuale, pe trei niveluri, a depozitelor;

- **garantarea depozitelor** – modificările cadrului legal în privința informării deponenților nu au fost considerate necesare, dar o parte dintre respondenți au cerut mai multă claritate. Comunicarea digitală a fost considerată cea mai eficientă din punct de vedere al costurilor administrative, iar mai mulți respondenți din industria bancară au subliniat că informarea deponenților ar trebui să fie exclusiv digitală și să se facă doar la începutul relației de afaceri și în cazul unor modificări relevante. Organizațiile

consumatorilor au cerut în continuare actualizarea și clarificarea art.16 din Directiva 2014/49/EU referitor la informarea deponenților, precum și a formularului din anexa I la directivă, cu o adaptare a acestuia pentru a deveni mai ”prietenos” pentru deponenți. Includerea depozitelor autorităților publice și locale în sfera de eligibilitate a depozitelor a fost majoritar susținută. Din perspectiva finanțării, nivelul-țintă de 0,8% stabilit prin directivă a fost considerat rezonabil, nefiind necesară modificarea sa. În schimb s-a considerat necesar să se clarifice regulile de transfer al contribuțiilor între scheme de garantare în cazul schimbării afilierii unei bănci. Părerile au fost împărțite în privința ordinii de utilizare a resurselor schemelor de garantare, unii respondenți susținând o ordine strictă, iar alții flexibilitate în utilizare, într-o măsură mai mică sau mai mare, până la flexibilitate totală.

Conform Planului de management pentru anul 2022 al Direcției Generale Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Piețe de Capital - DG FISMA, Comisia Europeană urmează să prezinte o propunere de revizuire a cadrului CMDI spre sfârșitul anului 2022 sau la începutul anului 2023.

Stadiul proiectului Sistemului European de Asigurare a Depozitelor (EDIS)

Crearea primilor doi piloni ai Uniunii Bancare – mecanismul unic de supraveghere și mecanismul unic de rezoluție - a consolidat situația băncilor europene, sporind încrederea generală în sistemul financiar și contribuind la diminuarea impactului crizei generate de pandemia de COVID-19 care a afectat economiile din zona euro. Finalizarea Uniunii Bancare depinde însă de operaționalizarea celui de-al treilea său pilon (EDIS) destinat garantării depozitelor, precum și de integrarea acestuia, alături de supravegherea și rezoluția bancară, în structura menită să asigure stabilitatea financiară la nivelul Uniunii Europene și minimizarea costurilor falimentelor bancare asupra cetățenilor europeni.

MEDIUL INTERN DE REGLEMENTARE

Similar anilor precedenți, și pe parcursul anului 2021 s-a menținut preocuparea pentru îmbunătățirea cadrului de reglementare prin emiterea de noi reglementări specifice, strategii și politici sau actualizarea celor existente, dat fiind faptul că un cadru de reglementare adecvat și bine

corelat reprezintă o condiție esențială pentru desfășurarea activității în mod transparent și eficient.

După cum s-a arătat anterior, pentru întărirea segmentului managementului riscurilor, la 1 ianuarie 2021 au intrat

în vigoare *Normele privind sistemul de control intern în cadrul FGDB* (emise din toamna anului precedent). Pe aceeași linie, în anul 2021 au fost actualizate *Profilul de risc, strategia și politicile de administrare a riscurilor în cadrul FGDB, Metodologia de analiză a instituțiilor de credit autorizate de Banca Națională a României, Procedura privind administrarea riscurilor în activitatea de investire a resurselor de către FGDB*.

Totodată, a fost revizuită și *Procedura privind verificarea de către FGDB a datelor raportate de instituțiile de credit participante și a respectării de către acestea a prevederilor legale cu privire la informarea deponenților, Manualul de audit intern și Regulamentul intern*.

O noutate a anului 2021 a fost *Codul de etică și conduită profesională*, emis spre sfârșitul anului și cu intrare în vigoare de la 1 ianuarie 2022, care stabilește principiile morale și valorile, precum și regulile relevante care să constituie cadrul de reglementare a conduitei în cadrul FGDB.

În primăvara anului 2021 au intrat în vigoare *Normele nr.1/2020 privind informarea deponenților de către instituțiile de credit*, menite să vină în ajutorul instituțiilor de credit participante la FGDB pentru armonizarea modalităților de informare a clienților cu privire la schema de garantare a depozitelor.

În cursul anului 2021 a fost finalizat, cu concursul Băncii Naționale a României și al Ministerului Finanțelor,

ADAPTAREA CADRULUI OPERAȚIONAL AL FGDB LA PROVOCĂRILE GENERATE DE PANDEMIA DE COVID-19

Secțiunea ”Pandemia de COVID-19 și măsurile de răspuns adoptate de FGDB” din cadrul Capitolului 1 a tratat aspectele referitoare la organizarea activității din perspectiva protecției propriilor angajați⁴⁴, având ca scop prevenirea răspândirii îmbolnăvirii cu virusul SARS-CoV 2 și a gestionării eficiente a efectelor adverse asociate, prin aplicarea de măsuri adaptate realității sanitare.

proiectul de lege pentru modificarea și completarea Legii nr.311/2015, prin care s-a urmărit, în esență, îmbunătățirea și flexibilizarea cadrului operațional și funcțional al FGDB.

Principalele modificări aduse Legii nr.311/2015 au vizat:

- actualizarea prevederilor referitoare la acordarea de împrumuturi/garanții de către Ministerul Finanțelor
- posibilitatea derulării de tranzacții *repo* cu Banca Națională a României
- lărgirea sferei resurselor financiare prin includerea împrumuturilor cu caracter preventiv contractate, cu garanția statului, de la instituții financiare internaționale/instituții de credit
- constituirea unui fond de rezervă pentru susținerea cheltuielilor de funcționare ale FGDB
- prelungirea termenului de transmitere către instituțiile de credit participante a gradului de risc asociat și a nivelului contribuțiilor anuale, cu decalarea corespunzătoare a termenului de plată a acestora
- flexibilizarea cadrului legal pentru realizarea plăților de compensații prin acceptarea de metode alternative la unica variantă existentă, respectiv cea a agenților de plată mandatați din rândul instituțiilor de credit.

Proiectul de lege a fost adoptat de Parlamentul României la data de 9 februarie 2022 și a devenit, după promulgarea de către Președintele României, Legea nr.42/2022 pentru modificarea și completarea Legii nr.311/2015, cu intrare în vigoare de la 11 martie 2022.

Concomitent, pe fondul prelungirii succesive a stării de alertă, conducerea FGDB a acordat o atenție susținută administrării adecvate a resurselor financiare gestionate, prin adaptarea continuă la specificul contextului existent, punând un accent deosebit pe diminuarea riscurilor de monetizare a instrumentelor din portofoliu prin dublarea nivelului lichidității lunare la minimum 20% și creșterea ponderii plasamentelor cu scadență reziduală de cel mult un an la 40% față de 35% cât prevedea strategia în vigoare.

⁴⁴ Conducerea executivă a FGDB a emis și a actualizat periodic Instrucțiuni privind aplicarea unor măsuri de reducere a riscului indisponibilității extinse a personalului în situația pandemiei de COVID-19, aplicate în vederea protejării sănătății salariaților.

EVOLUȚII ALE SECTORULUI BANCAR DIN UNIUNEA EUROPEANĂ ȘI DIN ROMÂNIA

Pandemia de COVID-19 a provocat practic toate segmentele care stau la baza activității economice și a supus sistemul financiar global unei presiuni considerabile, expunând astfel numeroase vulnerabilități. După mai bine de un an de la începutul crizei sanitare, sectorul financiar și-a dovedit reziliența în fața impactului economic sever, o serie de măsuri fiscale, monetare și prudentiale, precum și disponibilitatea rezervelor de capital fiind esențiale pentru atenuarea impactului crizei. În pofida perspectivelor pozitive, așteptările pentru redresarea economică rămân încă incerte și inegale între statele membre, iar posibilele efecte secundare ale măsurilor de contracarare a crizei mențin o stare de nesiguranță la nivelul sectorului financiar.

În acest sens, Comitetul European pentru Risc Sistemic (CERS) a dat publicității la data de 16 februarie 2021 un raport privind implicațiile asupra stabilității financiare ale măsurilor de sprijin care au vizat protejarea economiei reale de efectele pandemiei de COVID-19⁴⁵, în care se arată că răspunsul fiscal menit să susțină economia reală a stabilizat creditarea și că sistemul financiar a continuat să funcționeze. Cu toate acestea, pe fondul persistenței riscurilor, raportul identifică o serie de priorități referitoare la proiectarea și durată măsurilor fiscale, transparența și raportarea sporite și pregătirea pentru scenarii adverse ulterioare. Raportul oferă prima evaluare a implicațiilor asupra stabilității financiare ale măsurilor fiscale (n.n. – *acest termen este folosit în sens larg, nu doar cu referire strictă la aria fiscalității*) adoptate în 31 de țări membre CERS. Pachetele de sprijin fiscal legate de pandemia de COVID-19 raportate de autoritățile macroprudentiale se ridică la aproximativ 14% din produsul intern brut combinat al țărilor membre din anul 2019 (mai mult de 2.400 miliarde euro) și includ garanții publice pentru împrumuturi, împrumuturi publice, granturi directe și măsuri fiscale, utilizate până în septembrie 2020 în proporție de 4% din produsul intern brut combinat al țărilor membre (circa 686 miliarde euro). În plus, aproximativ 5% din împrumuturile totale ale băncilor au fost supuse moratoriilor.

În prima fază a pandemiei a fost evitată o criză de lichiditate, iar sistemul financiar a continuat să funcționeze, dar cu cât criza durează mai mult și cu cât redresarea economică este mai slabă, cu atât este mai mare riscul ca pierderile din sectorul nefinanciar să se răspândească în sectorul financiar, context în care autoritățile trebuie să gestioneze cu atenție compromisurile legate de durată măsurilor.

Având în vedere că incidentele cibernetice majore au potențialul de a corupe informații și de a distruge încrederea în sistemul financiar și, prin urmare, pot prezenta un risc sistemic, la data de 2 decembrie 2021 a fost emisă *Recomandarea CERS 2021/17 privind stabilirea unui cadru paneuropean de coordonare sistemică a incidentelor cibernetice*. Deoarece sectorul financiar se bazează pe sisteme reziliente de tehnologie a informației și comunicațiilor și este foarte dependent de confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea datelor și a sistemelor pe care le utilizează, este necesar un nivel ridicat de pregătire și coordonare între autoritățile financiare pentru a răspunde în mod eficient la incidente cibernetice majore. Cadru paneuropean sistemic ar urma să consolideze coordonarea între autoritățile din Uniunea Europeană, abordând riscurile pentru stabilitatea financiară care decurg din incidentele cibernetice.

Evaluarea vulnerabilităților care pot afecta sistemul financiar global este și unul dintre mandatele de bază ale Consiliului pentru Stabilitate Financiară (FSB). Identificarea acestor vulnerabilități facilitează monitorizarea lor de către autoritățile publice și pregătirea acțiunilor necesare pentru atenuarea riscurilor ce ar impacta stabilitatea financiară. Din această perspectivă, în a doua parte a anului 2021, FSB a dat publicității un prim material-cadru de supraveghere a stabilității financiare⁴⁶, care urmărește identificarea vulnerabilităților într-o manieră proactivă și orientată spre viitor. Noul cadru apelează la o terminologie comună și cuprinde patru principii cheie: *i)* concentrarea asupra vulnerabilităților care pot avea implicații asupra stabilității financiare la nivel global, *ii)* evaluarea în mod sistematic a vulnerabilităților, păstrând în același timp și suficientă flexibilitate, *iii)* recunoașterea diferențelor dintre

state și *iv)* folosirea avantajelor comparative ale FSB pentru a evita suprapunerile de activitate.

O altă arie importantă abordată a fost cea a evaluării șocurilor economice induse de pandemia de COVID-19. În acest sens, FSB a elaborat un raport⁴⁷ privind concluziile trase în urma pandemiei din perspectiva stabilității financiare, din care reiese faptul că standardele internaționale adoptate în urma reformelor hotărâte la nivelul G20 au oferit suficientă flexibilitate pentru a sprijini acțiuni eficiente pe parcursul stării de criză sanitară. Pandemia a evidențiat importanța existenței unor aranjamente eficiente de management al riscurilor operaționale înainte

Evoluții ale sectorului bancar din Uniunea Europeană⁴⁹

Pentru consolidarea rezilienței sectorului bancar din Uniunea Europeană și sporirea capacității acestuia de a face față unor șocuri viitoare, dar și pentru redresarea post-pandemică și tranziția către neutralitate climatică, Comisia Europeană a adoptat la 27 octombrie 2021 revizuirea normelor bancare ale Uniunii Europene (Pachetul Bancar 2021), finalizând astfel implementarea Acordului Basel III⁵⁰. Propunerile legislative de revizuire se referă la modificarea Directivei nr.2013/36/UE privind cerințele de capital și a Regulamentului (UE) nr.575/2013 privind cerințele de capital (cu o propunere legislativă separată privind domeniul rezoluției).

Pe parcursul anului 2021 nu s-a manifestat nicio situație de criză care să necesite aplicarea unor măsuri de rezoluție bancară la nivelul Comitetului unic de rezoluție (SRB - *Single Resolution Board*). La începutul anului 2021, Autoritatea Bancară Europeană a fost notificată de schema de garantare a depozitelor din Polonia cu privire la declanșarea unor măsuri de rezoluție pentru Idea Bank S.A. (recapitalizarea internă sau conversia instrumentelor de capital, vânzarea afacerii și desemnarea unui

de izbucnirea unei crize, dar și importanța cooperării transfrontaliere, a coordonării și a schimbului de informații. Raportul evidențiază de asemenea și probleme de politică mai ample care merită o atenție suplimentară, cât și faptul că ar trebui efectuată o analiză mai amănunțită a segmentului rezervelor de capital și de lichiditate.

Instrumentul de recapitalizare internă se situează în centrul strategiilor de rezoluție ale instituțiilor financiare importante din punct de vedere sistemic. Pornind de la acest fapt, FSB a elaborat un studiu⁴⁸ care înglobează exemple din diferite jurisdicții pentru a oferi o descriere generică a practicilor, proceselor și aranjamentelor operaționale.

administrator). Ca urmare a invaziei Rusiei în Ucraina la sfârșitul lunii februarie 2022 și a sancțiunilor la nivel internațional față de țara invadatoare, inclusiv prin excluderea unor bănci rusești din sistemul SWIFT, SRB a decis rezoluția grupului bancar Sberbank Europe AG. În aplicarea deciziei SRB, autoritățile naționale de rezoluție din Slovenia și Croația au notificat Autoritatea Bancară Europeană la data de 1 martie 2022 privind adoptarea de măsuri de rezoluție față de subsidiarele grupului Sberbank, respectiv prin vânzarea afacerii în Slovenia și desemnarea unui administrator special în Croația.

Pe parcursul anului 2021, Autoritatea Bancară Europeană a primit mai multe notificări⁵¹ privind intervenții ale schemelor de garantare a depozitelor:

- prin plăți de compensații - Germania (BaFin, în cazul băncii Greensill Bank AG), Cehia (în cazul Credit Union of Czechoslovakia), Norvegia (pentru Optin Bank ASA);
- prin măsuri preventive - Italia (apelarea la fondurile schemei de garantare pentru facilitarea transferului de active și pasive, inclusiv depozite, de la Aigis Banca S.p. A. la Banca Ifis S.p.A.)

⁴⁷ FSB Lessons Learnt from the COVID-19 Pandemic from a Financial Stability Perspective, Final Report, 28 octombrie 2021

⁴⁸ FSB Bail-in Execution Practices Paper, 13 decembrie 2021.

⁴⁹ O serie de indicatori prezentați în această secțiune pot avea valori diferite, ca urmare a metodologiilor utilizate pentru calcularea acestora.

⁵⁰ Acordul Basel III reprezintă un set de măsuri elaborat de Comitetul de la Basel pentru Supravegherea Bancară ca răspuns la criza financiară din perioada 2007 – 2009. Acest set de măsuri, agreat la nivel internațional, vizează consolidarea reglementării și supravegherii băncilor, precum și a managementului riscurilor acestora (inclusiv a riscurilor legate de factorii de mediu, sociali și de guvernanță – factorii ESG) și urmează să fie aplicat de la 1 ianuarie 2023.

⁵¹ Sursa: pagina de internet a Autorității Bancare Europene, Secțiunea ‘Regulation and Policy’, sub-secțiunea ‘Notifications on resolution cases and use of DGS funds’.

La finele anului 2021, produsul intern brut (PIB) s-a majorat cu 4,8% la nivelul statelor membre ale Uniunii Europene, respectiv cu 4,6% în zona euro⁵² față de sfârșitul anului precedent. După o relansare robustă a activității economice în prima parte a anului 2021 (cu cele mai mari rate anuale de creștere ale PIB-ului înregistrate în Irlanda – 20,8% sau Franța – 19%), ritmul de creștere s-a diminuat simțitor în ultimul trimestru al anului. România, cu o creștere de 3,9% în trimestrul IV 2021 față de același trimestru al anului precedent⁵³, s-a situat la sfârșitul anului 2021 printre statele cu sporuri relative ale PIB sub media Uniunii Europene. Cele mai mici creșteri au fost consemnate în Germania (1,8%) și Slovacia (1,2%), în timp ce la polul opus, cele mai ridicate rate anuale de creștere economică s-au înregistrat în Slovenia (10,5%), Irlanda și Malta (10%).

În trimestrul IV 2021, rata de creștere a ocupării forței de muncă a atins 2,1% în Uniunea Europeană și 2,2% în zona euro, comparativ cu același trimestru al anului precedent; în România s-a înregistrat cel mai scăzut nivel din Uniunea Europeană al acestui indicator (-9,1%).

Relansarea economică de pe parcursul anului 2021 a atras după sine și o ameliorare a condițiilor din piața forței de muncă de la nivelul Uniunii Europene unde, la finele perioadei, rata șomajului se situa la 6,3%⁵⁴ (în scădere cu un punct procentual față de perioada precedentă similară). Rata șomajului în România a consemnat o ușoară îmbunătățire, situându-se la 5,7% la finele anului 2021, cu o diminuare de aproape un punct procentual față de sfârșitul anului 2020 (-0,7 pp). Cele mai ridicate rate ale șomajului s-au păstrat tot în Spania și Grecia (13%), în timp ce Polonia cu 2,9% și Cehia cu 2,1% au menținut unele dintre cele mai favorabile condiții de pe piața muncii, având cele mai reduse niveluri ale ratei șomajului din Uniunea Europeană.

Rata anuală a inflației a înregistrat în anul 2021 unul dintre cele mai ridicate niveluri atât în România, cât și la nivelul Uniunii Europene, antrenată în principal de evoluțiile consemnate pe segmentele alimentației și energiei. La sfârșitul perioadei, aceasta ajunsese la nivelul de 5,3% pe ansamblul Uniunii Europene și de 5% în zona euro⁵⁵. România a înregistrat o evoluție accelerată a ratei anuale a inflației, la 31 decembrie 2021 aceasta situându-se la 6,7%⁵⁶. Cele mai scăzute niveluri ale ratei anuale a inflației s-au înregistrat în Malta – 2,6% și Portugalia – 2,8%, în timp ce Estonia – 12% și Lituania – 10,7% le-au consemnat pe cele mai ridicate din Uniunea Europeană.

⁵² Eurostat, News Release 29/2022, 8 martie 2022.

⁵³ Evoluție PIB calculată de Eurostat ca serie ajustată sezonier. Conform informațiilor furnizate la nivel național de Institutul Național de Statistică, produsul intern brut al României în anul 2021 s-a majorat cu 5,6% comparativ cu anul 2020 (evoluție calculată ca serie brută) și cu 2,7% în trimestrul IV 2021 comparativ cu același trimestru din anul 2020 (evoluție calculată ca serie ajustată sezonier, date provizorii).

⁵⁴ Eurostat, News Release 27/2022, 3 martie 2022, (date revizuite, în formă ajustată sezonier).

⁵⁵ Eurostat, News Release 11/2022, 20 ianuarie 2022.

⁵⁶ Calculată ca indice armonizat al prețurilor de consum (IAPC), indicator pentru determinarea inflației la nivelul statelor membre ale Uniunii Europene. Conform indicatorului utilizat la nivel național, respectiv indicele prețurilor de consum (IPC), rata anuală a inflației în luna decembrie 2021 comparativ cu luna decembrie 2020 a fost de 8,2%.

Conform datelor publicate de Autoritatea Bancară Europeană în *Tabloul de monitorizare a riscurilor* corespunzător trimestrului IV 2021⁵⁷, solvabilitatea instituțiilor de credit pe ansamblul Uniunii Europene s-a menținut constantă pe parcursul anului, situându-se la o medie ponderată de 19,6%. România, deși a consemnat un nivel al solvabilității sistemului bancar de 21,3%, în scădere cu 2,5 puncte procentuale față de anul precedent, se situa în topul primelor zece state în ordinea descrescătoare a nivelului solvabilității raportate peste media europeană.

La finele aceleiași perioade, rata creditelor neperformante a înregistrat o îmbunătățire, atingând nivelul mediu de 2% (în scădere cu 0,6 puncte procentuale față de nivelul de la 31 decembrie 2020). Pe parcursul ultimilor doi ani s-a consemnat o ameliorare a acestui indicator și în România, până la nivelul de 3,2% la sfârșitul anului 2021. Cele mai ridicate rate ale creditelor neperformante, deși tot pe trendul descrescător caracteristic perioadei, s-au menținut și în anul 2021 în Grecia – 7%, Bulgaria – 5,6%, Polonia – 4,5% și Cipru – 4,1%.

Profitabilitatea pe ansamblul sistemului bancar s-a stabilizat la niveluri mai ridicate decât în perioada pre-pandemică, cu niveluri medii ale rentabilității financiare (RoE⁵⁸) de 7,3% (variație anuală de +4,5 puncte procentuale) și rentabilității economice (RoA⁵⁹) de 0,5% (variație anuală de +0,4 puncte procentuale) la sfârșitul anului 2021. România s-a situat în poziția fruntașă cu RoE 15,9%, în creștere cu 4,5 puncte procentuale față de finele perioadei similare anterioare.

Din punct de vedere al lichidității, băncile au continuat să raporteze niveluri ridicate, cu o rată medie a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (*Liquidity Coverage Ratio* - LCR) de 174,7% la 31 decembrie 2021, situată aproape de maximul istoric. La aceeași dată, sectorul bancar din România înregistra un nivel aproximativ dublu față de media europeană, cu rate ale indicatorilor individuali cu mult peste minimul solicitat, chiar și în cazul băncilor de la cel mai de jos prag al distribuției.

O secțiune specială este dedicată impactului invaziei militare în desfășurare a Rusiei în Ucraina asupra sectorului bancar din Uniunea Europeană, prin prisma sancțiunilor fără precedent, în principal economice, comerciale și financiare, impuse de Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii și alte țări față de Rusia și Belarus. Autoritatea Bancară Europeană estimează că războiul din Ucraina și consecințele sale vor avea atât efecte directe, cât și indirecte asupra sectorului bancar european.

La prima evaluare, riscurile directe (din prima rundă) nu reprezintă o amenințare fundamentală la adresa stabilității financiare a sistemului bancar din Uniunea Europeană, expunerile directe (credite, avansuri, depozite, instrumente de datorie) la nivelul ultimului trimestru al anului 2021 față de Rusia (76 miliarde euro) și Ucraina (11 miliarde euro) fiind concentrate în câteva țări (Austria, Franța, Italia, Ungaria)

⁵⁷ EBA Risk Dashboard Data as of Q4 2021, 1 aprilie 2022.

⁵⁸ RoE se determină ca raport între profitul net anualizat și capitalurile proprii la valoare medie.

⁵⁹ RoA este calculată ca raport între profitul net anualizat și total active la valoare medie.

și la un număr limitat de bănci⁶⁰. În schimb, riscurile indirecte (din cea de-a doua rundă) sunt îngrijorătoare din cauza nivelului actual ridicat de incertitudine cu privire la durata și deznodământul războiului și al impactului potențial mare al acestuia asupra economiei europene și globale (consecințe economice directe și impactul fiscal al acestora, impactul sancțiunilor, riscurile cibernetice și afectarea pe termen lung a lanțurilor de aprovizionare la nivel global).

Conform structurii expunerilor directe din anexele statistice ale *Tabloului de monitorizare a riscurilor* pentru trimestrul IV 2021 al Autorității Bancare Europene, România are expunere directă doar față de contrapartide rusești, dar la cel mai redus nivel (1 milion euro). În ceea ce privește depozitele atrase, expunerea instituțiilor de credit din România față de contrapartide din Rusia (2 milioane euro) și Ucraina (4 milioane euro) este de asemenea redusă.

Evoluții ale sectorului bancar în România

"Indicatorii de sănătate financiară a sectorului bancar s-au menținut la valori adecvate de-a lungul perioadei pandemice COVID-19, la un nivel similar sau mai bun comparativ cu mediile europene, conferind o capacitate sporită de absorbție a unor eventuale șocuri".

Raportul Băncii Naționale a României asupra stabilității financiare, decembrie 2021

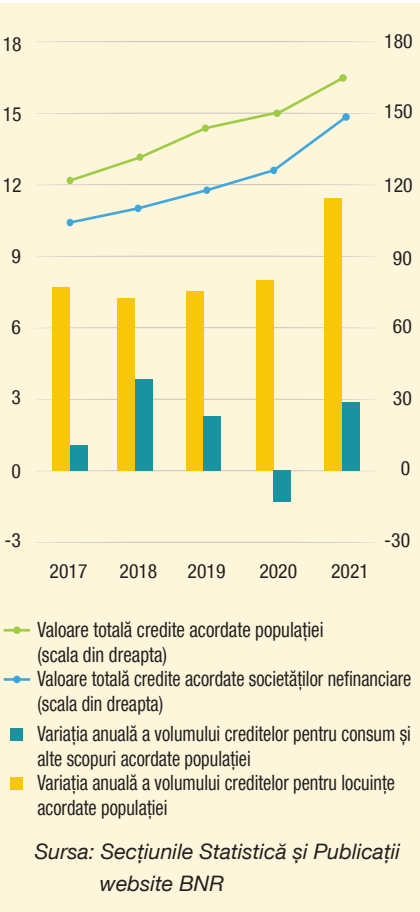
Instituțiile de credit participante la FGDB nu s-au confruntat cu dificultăți care să necesite intervenții din partea Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate competentă și/sau autoritate de rezoluție, prin măsuri de redresare sau rezoluție bancară, deși unele dintre restricțiile datorate pandemiei de COVID-19 s-au menținut și în 2021, continuând să afecteze sectorul economic. În acest context, sectorul bancar s-a caracterizat prin evoluții pozitive ale indicatorilor prudențiali și a contribuit la revenirea economică prin relansarea creditării.

Premisele de accentuare a procesului de consolidare a sectorului bancar s-au manifestat și pe parcursul anului 2021. În data de 29 octombrie 2021, Banca Transilvania S.A.⁶¹ a finalizat achiziția întregului pachet de acțiuni deținut de către grupul polonez Getin Holding la Idea Bank S.A. Aceasta urmează să își continue activitatea în România ca o entitate independentă, de tip bancă digitală, în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania.

Transpunerea în legislația națională a Directivei BRRD2 a avut loc la sfârșitul anului 2021, prin Legea nr.320/2021, cu dată de intrare în vigoare 3 ianuarie 2022, pentru modificarea și completarea Legii nr.312/2015.

Indicatori agregați publicați de Banca Națională a României

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



Instituțiile de credit care funcționau pe teritoriul României la finele anului 2021⁶² cumulau active nete în sumă de 639,7 miliarde lei, în creștere anuală cu aproape 80 miliarde lei (în termeni nominali, o majorare cu 14,2% față de sfârșitul anului 2020). La 31 decembrie 2021, instituțiile de credit cu capital privat dețineau 88,6% din totalul activelor, în ușoară scădere cu 0,8 puncte procentuale față de finele anului precedent. La aceeași dată de referință, 68,2% din activele sectorului bancar din România erau deținute de instituții cu capital străin, continuând tendința descendentă din ultimii ani.

Profitabilitatea sistemului bancar din România, ușor diminuată pe parcursul anului 2020 din cauza efectelor adverse propagate din sfera sanitară și în sfera economică, a revenit pe un trend crescător în anul 2021, indicatorul RoE la 31 decembrie 2021 ridicându-se la 13,45% (variație anuală de +4,79 puncte procentuale), iar indicatorul RoA la 1,38% (variație anuală de +0,43 puncte procentuale). Rata creditelor neperformante s-a îmbunătățit la nivelul anului 2021, coborând la 3,35% la sfârșitul perioadei, cel mai scăzut nivel din ultimii ani.

Indicatorul de lichiditate a continuat să se mențină peste dublul limitei minime reglementate, la nivelul de 2,23, în ușoară scădere față de finele anului 2020.

Capitalizarea instituțiilor de credit participante la FGDB s-a menținut ridicată pe parcursul anului 2021, consemnând însă niveluri mai scăzute decât în anul precedent, rata fondurilor proprii totale situându-se la 22,26%, iar cea a fondurilor proprii de nivel 1 la 19,79%.

Indicatorul efectului de levier⁶³ s-a păstrat la un nivel superior pragului reglementat, deși în scădere anuală cu 2,11 puncte procentuale până la 8,19% la 31 decembrie 2021, cea mai redusă valoare a ultimilor cinci ani.

Nivelul soldului creditelor acordate gospodăriilor populației și societăților nefinanciare se situa la 31 decembrie 2021 la 312,9 miliarde lei, în creștere cu 14,3% față de nivelul de la aceeași dată a anului anterior. Pe segmentul creditelor acordate gospodăriilor populației s-a consemnat o majorare cu aproximativ 10%, nivelul acestora ridicându-se la 164,3 miliarde lei la finele anului 2021, aproximativ 80% din sporul anual provenind din sfera sectorului imobiliar, tendință menținută constantă de la debutul pandemiei de COVID-19. Programul guvernamental *Noua Casă*⁶⁴, conceput ca un instrument anticiclic aplicat sectorial, și-a păstrat și în anul 2021 principalele avantaje majore în fața oricărui alt tip de credit ipotecar, în pofida reducerii nivelului plafonului

⁶⁰ Analiza se concentrează pe expunerile față de Rusia și Ucraina, cele față de Belarus fiind semnificativ mai scăzute (2 miliarde euro în trimestrul IV 2021).

⁶¹ Idea Bank S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L. au devenit parte a Grupului Financiar Banca Transilvania. Idea Bank S.A. este a treia bancă achiziționată de Banca Transilvania S.A., după Bancpost (2018) și Volksbank România (2015).

⁶² La sfârșitul anului 2021 în România funcționau 34 de instituții de credit, 26 dintre acestea fiind persoane juridice române membre FGDB, restul de 8 fiind sucursale ale instituțiilor de credit din state membre ale Uniunii Europene, participante la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine. Indicatorii agregați privind instituțiile de credit, precum și datele despre credite și depozite au fost preluate de pe site-ul Băncii Naționale a României, precum și din publicațiile băncii centrale.

⁶³ Efectul de levier măsoară gradul în care băncile își finanțează activitatea din surse proprii și reprezintă raportul dintre fondurile proprii de nivel 1 și total active la valoare medie.

⁶⁴ *Noua Casă* este succesorul programului *Prima Casă*, destinat persoanelor fizice pentru facilitarea achizițiilor de imobile cu destinația de locuință, prin credite cu garanția statului.

aprobat cu 25% față de anul precedent. Pe segmentul societăților nefinanciare nivelul creditării a evoluat mai alert, soldul creditelor ajungând la 148,5 miliarde lei, în creștere anuală cu aproape 20% față de sfârșitul anului 2020.

Raportat la moneda de denominare a creditelor acordate, a prevalat și în anul 2021 creditarea în lei față de cea în valută. Contribuția cea mai însemnată la evoluția pozitivă a volumului creditării de pe parcursul anului 2021 a revenit segmentului creditelor în moneda națională, care și-au majorat la 73,5% ponderea în volumul total al creditelor la 31 decembrie 2021, ridicându-se la 230 miliarde lei (variație anuală de +19,4%), în timp ce creditele în valută au înregistrat o creștere mai modestă cu 2%, până la 82,8 echivalent miliarde lei la aceeași dată de referință.

Pe parcursul anului 2021, rata dobânzii de politică monetară a reintrat pe un trend crescător după diminuările consemnate în anul precedent și continuate la începutul lui 2021 ca răspuns în vederea atenuării efectelor negative ale crizei sanitare din România. Astfel, după o ultimă micșorare la 1,25% în luna ianuarie 2021, rata dobânzii de politică monetară a crescut gradual de la 1,50% în octombrie 2021 la 1,75% începând din noiembrie 2021, nivel rămas constant până la sfârșitul anului. Din prima parte a lunii ianuarie 2022 rata dobânzii de politică monetară a cunoscut creșteri succesive până la nivelul actual de 3%.

Ratele medii ale dobânzilor la creditele noi au consemnat diminuări pe parcursul anului 2021, atât pentru creditele acordate populației, cât și societăților nefinanciare. Astfel, la 31 decembrie 2021 rata medie a dobânzii la creditele noi în lei a fost de 6,02% pe segmentul gospodăriilor populației, în scădere cu 0,65 puncte procentuale față de aceeași perioadă a anului anterior, respectiv de 3,18% la creditele noi în euro (în scădere anuală cu 0,89 puncte procentuale). În cazul creditelor acordate societăților nefinanciare, rata medie a dobânzii pentru creditele noi în moneda națională s-a diminuat ușor până la 4,58%, iar pentru cele în euro a scăzut cu 0,34 puncte procentuale până la 2,69%.

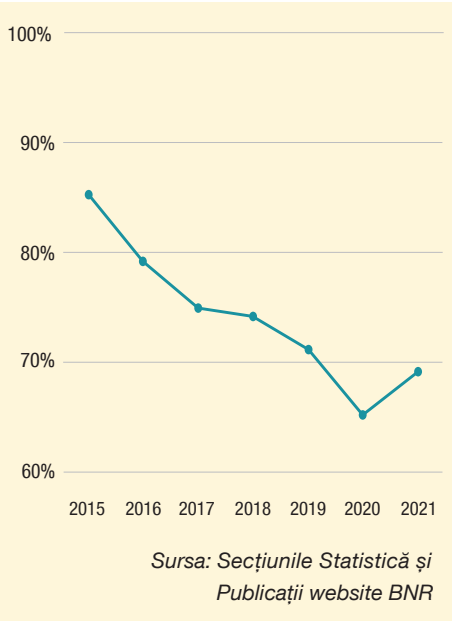
Conform datelor furnizate de Banca Națională a României, tendința de creștere a economisirii s-a menținut și în anul 2021, când volumul depozitelor atrase de la gospodăriile populației și de la societățile nefinanciare⁶⁵ a consemnat o creștere cu 13,7% până la 459,2 miliarde lei la 31 decembrie 2021. Evoluția ascendentă a volumului depozitelor *overnight*

a constituit sursa principală a sporului depozitelor consemnat la nivelul anului 2021. Acest aspect indică încrederea pe care o au deponenții în sistemul bancar, dar și continuarea fenomenului amânării/temporizării investițiilor și a consumului pe fondul impactului puternic de la nivelul economiei naționale a pandemiei de COVID-19 și a incertitudinilor macroeconomice care încă persistă.

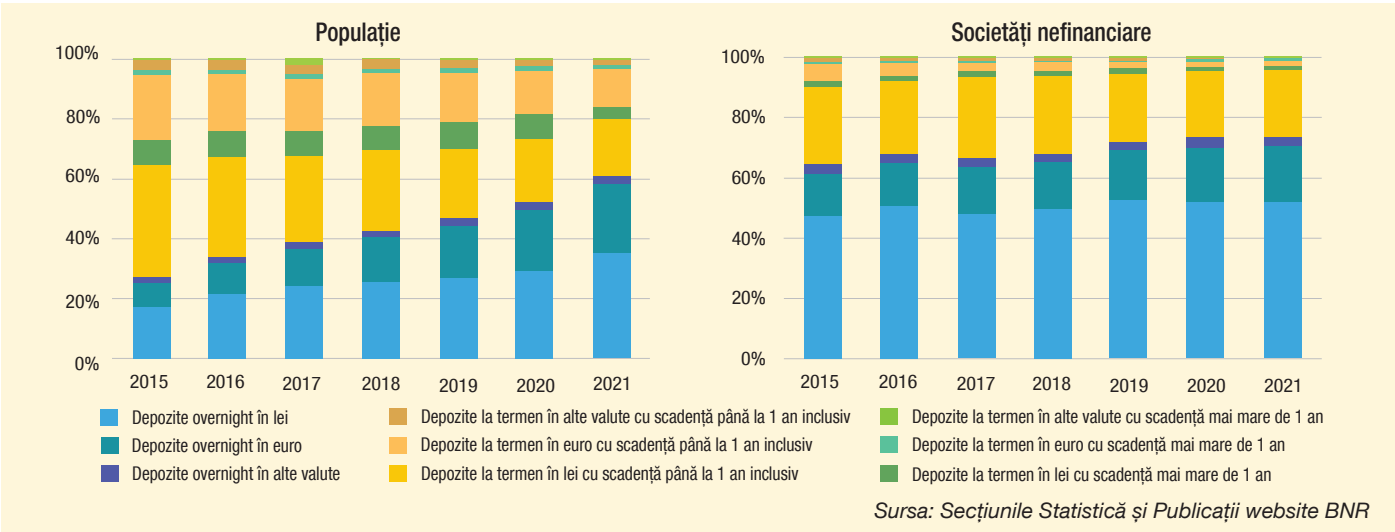
Pe parcursul anului 2021 s-au înregistrat ușoare diminuări ale ratelor medii ale dobânzilor la depozitele noi din sistemul bancar. Astfel, la finele anului rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în lei ale populației atingea 1,41%, în scădere cu 0,13 puncte procentuale, în timp ce rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în euro s-a diminuat doar marginal până la 0,05%. În cazul societăților nefinanciare, la sfârșitul anului 2021 s-a consemnat o creștere cu 0,5 puncte procentuale a nivelului ratei medii a dobânzii la depozitele noi în lei, până la 2,01%, concomitent cu diminuarea cu 0,13 puncte procentuale, până la 0,07%, în cazul depozitelor noi denuminate în euro. În structura pe maturități nu s-au înregistrat modificări pronunțate, toate variațiile (pozitive/negative) ale ratelor medii ale dobânzilor încadrându-se sub un punct procentual diferență.

După cinci ani consecutivi de diminuare a valorii raportului credite/depozite, în 2021 depozitele atrase de la clienți au depășit volumul creditelor acordate, raportul ajungând la sfârșitul lunii decembrie 2021 la 68,79%, în creștere anuală cu 2,9 puncte procentuale. Economisirea internă continuă să înlocuiască liniile de finanțare externe ale instituțiilor de credit. La 31 decembrie 2021, depozitele eligibile (garantate de FGDB) ale populației și ale persoanelor juridice însumau 420,5 miliarde lei, consemnând un spor de 48,7 miliarde lei față de finele anului 2020⁶⁶.

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



Structura depozitelor pe maturități (în % la sfârșitul perioadei)



RELAȚII DE COOPERARE LA NIVEL NAȚIONAL

În considerarea responsabilităților conferite prin lege și a contribuției sale la menținerea stabilității financiare, FGDB participă în cadrul Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială - CNSM în calitate de observator, directorul general al instituției luând parte, fără drept de vot, la ședințele Consiliului general al CNSM.

CNSM a fost înființat în baza *Legii nr.12/2017 privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național*⁶⁷, asigurându-se astfel implementarea *Recomandării CERS 2011/3 privind mandatul macroprudențial al autorităților naționale*. Din cadrul acestei structuri de cooperare interinstituțională fac parte reprezentanți ai Băncii Naționale a României, ai Autorității de Supraveghere Financiară și ai Guvernului.

Obiectivul fundamental al CNSM este de a contribui la salvagardarea stabilității financiare, inclusiv prin consolidarea capacității sistemului financiar de a rezista șocurilor și prin diminuarea acumulării de riscuri sistemice, asigurând pe această cale o contribuție sustenabilă a sistemului financiar la creșterea economică. Totodată, misiunea sa este de a asigura coordonarea în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național, prin stabilirea politicii macroprudențiale și a instrumentelor adecvate pentru punerea în aplicare a acestora.

Cele patru ședințe ale CNSM din anul 2021 au continuat să se desfășoare prin procedură scrisă. Principalele subiecte dezbătute⁶⁸ s-au axat pe aspecte referitoare la politica macroprudențială și riscul sistemic, precum

⁶⁵ Datele includ și valorile depozitelor la sucursalele instituțiilor de credit străine, participante la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

⁶⁶ Date FGDB, determinate pe baza raportărilor instituțiilor de credit participante.

⁶⁷ CNSM a preluat atribuțiile fostului Comitet Național pentru Stabilitate Financiară, care a funcționat pentru o perioadă de zece ani.

⁶⁸ Sursa: pagina de internet a CNSM, secțiunea 'Media', subsecțiunea 'Comunicate de presă'.

analiza periodică de recalibrare a amortizorului anticiclic de capital, a amortizorului de capital pentru riscul sistemic și a amortizoarelor de capital structurale sau modul de implementare al amortizorului de capital pentru instituțiile de importanță sistemică.

De asemenea, CNSM a fost informat și cu privire la riscurile sistemice identificate la nivelul sistemului financiar național, impactul planurilor de finanțare ale instituțiilor de credit asupra fluxului de credite către economia reală, evaluarea instrumentelor macroprudențiale de la activarea acestora în legislația națională și până în prezent, impactul riscului de rată a dobânzii asupra portofoliului de titluri de stat deținut de sectorul bancar și asupra activelor și pasivelor bancare sensibile la rata dobânzii.

Printre recomandările adoptate de CNSM în anul 2021 se regăsesc cele privind amortizorul anticiclic de capital și amortizorul de capital pentru alte instituții de importanță sistemică din România⁶⁹ sau cele vizând modul de implementare a *Recomandării CERS/2020/15 de modificare a Recomandării CERS/2020/7 privind restricțiile aplicabile distribuirilor pe durata pandemiei de COVID-19* ori sprijinirea finanțării verzi (în vederea creșterii în mod sustenabil a accesului la finanțare pentru proiectele legate de agenda schimbărilor climatice).

În ședința din 3 iunie 2021 a fost aprobată *Recomandarea CNSM nr.R/5/2021 privind modul de implementare a Recomandării CERS/2020/12 referitoare la identificarea entităților juridice*, prin care s-a recomandat autorităților competente, respectiv Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, să solicite, în măsura permisă de lege, tuturor entităților juridice aflate în sfera lor de competență și implicate în tranzacții financiare, deținerea unui cod de identificare al entității juridice (cod LEI - *Legal Entity Identifier*⁷⁰). Totodată, s-a recomandat autorităților competente menținerea sau

introducerea codurilor LEI în cadrul raportărilor financiare și a informațiilor publicate.

În scopul prevenirii și diminuării riscurilor sistemice la adresa stabilității financiare în Uniunea Europeană, CERS a adoptat la data de 24 septembrie 2020 *Recomandarea CERS/2020/12 referitoare la identificarea entităților juridice*, având în vedere gradul sporit și în continuă creștere al interconectării economice și financiare la nivel global, ca urmare a inovațiilor tehnologice. Pentru asigurarea stabilității financiare într-o economie globală bazată pe o rețea complexă de tranzacții financiare, CERS încurajează utilizarea sistematică a codurilor LEI de către entitățile implicate în tranzacții financiare, având în vedere că acestea, spre deosebire de alte coduri naționale de identificare, oferă posibilitatea obținerii de informații despre ultimul ”părinte” al entității. Codurile LEI facilitează identificarea corectă a entităților financiare și nefinanciare și au un rol major în monitorizarea riscului sistemic și a fenomenelor de contagiune, dar pot avea o importanță semnificativă și în procesul de supraveghere, precum și în cel de prevenire și combatere a spălării banilor.

Pe linia cooperării interinstituționale, FGDB a continuat în cursul anului 2021 colaborarea cu Banca Națională a României și cu Ministerul Finanțelor pentru finalizarea proiectului legislativ de modificare a Legii nr.311/2015 (devenit Legea nr.42/2022, intrată în vigoare la 11 martie 2022), precum și pentru definitivarea textului acordului tripartit de cooperare interinstituțională, în scopul creării astfel a unui cadru formalizat de facilitare a comunicării și derulării activităților în realizarea prerogativelor prevăzute în sarcina celor trei instituții de Legea nr.311/2015 și Legea nr.312/2015. De altfel, necesitatea stabilirii unui astfel de cadru armonizat și funcțional, care să guverneze acordurile/convențiile bilaterale existente sau viitoare, asumat de toate instituțiile implicate, a fost abordată și la nivelul CNSM încă din anul 2019.

ACTIVITATEA INTERNAȚIONALĂ

La începutul anului 2021, FGDB a semnat un acord bilateral cu schema de garantare a depozitelor din Ungaria⁷¹, ca urmare a deschiderii la București a sucursalei Bank of China (Central and Eastern Europe) Limited cu sediul la Budapesta.

În luna martie 2021, FGDB a participat la un test funcțional al sistemului Eddies, dezvoltat la nivelul Uniunii Europene, în vederea testării schimbului transfrontalier de date, atât între schemele de garantare a depozitelor membre, cât și între acestea și echipa de administrare a sistemului.

Pe parcursul anului 2021, FGDB a participat, în sistem de teleconferință, la acțiunile derulate de asociațiile profesionale de profil din care face parte, respectiv EFDI⁷² și IADI⁷³, inclusiv la adunările generale anuale ale acestora, precum și la reuniunile interne ale comitetelor și grupurilor de lucru. Dintre acestea, cele mai active în anul 2021 au fost Grupul de lucru pentru Uniunea Bancară, care analizează evoluția proiectului legislativ referitor la EDIS și Comitetul de Relații Publice și Comunicare, care urmărește promovarea schimbului de informații și a experienței profesionale în rândul membrilor.

În cadrul Grupului operativ privind schemele de garantare a depozitelor (*Task Force on Deposit Guarantee Schemes* - TFDGS) constituit la nivelul Comitetului permanent de rezoluție al Autorității Bancare Europene, FGDB este reprezentat prin directorul general încă din anul 2018. Acest grup operativ a elaborat cele trei *Opinii*⁷⁴ ale Autorității Bancare Europene cu privire la modul de implementare în statele membre a directivei privind schemele de garantare a depozitelor, cu formularea de recomandări privind revizuirea acesteia.

Alte două *Opinii* elaborate de TFDGS - referitoare la interacțiunea dintre directiva europeană pentru prevenirea

spălării banilor și directiva privind schemele de garantare a depozitelor, respectiv la tratamentul fondurilor deponenților în cadrul directivei privind schemele de garantare a depozitelor - au fost aprobate în cursul anului 2021.

La începutul anului 2022 s-a decis prelungirea mandatului grupului operativ TFDGS până în iulie 2025, în vederea elaborării unor opinii referitoare la:

- punerea în aplicare a propunerilor formulate în *Opiniile* pentru revizuirea directivei privind schemele de garantare a depozitelor, prin elaborarea de proiecte de orientări, recomandări și ghiduri;
- sprijinirea Comisiei Europene în legătură cu orice propuneri de revizuire și modificare a directivei menționate;
- revizuirea și, după caz, formularea de propuneri de modificare a ghidurilor Autorității Bancare Europene privind testele de stres pe baza rezultatelor simulărilor de criză și a evaluărilor *inter pares* periodice ale rezilienței schemelor de garantare a depozitelor;
- revizuirea și, după caz, formularea de propuneri de modificare a ghidurilor Autorității Bancare Europene privind metoda de calcul a contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor.

În decursul anului 2021, FGDB a oferit răspunsuri la numeroase chestionare primite de la alte scheme de garantare, referitoare la practici profesionale, la prevederile legislației naționale incidente, la experiența în domeniul garantării depozitelor și lichidării bancare.

De asemenea, FGDB a participat, alături de reprezentanții Băncii Naționale a României și ai Ministerului Finanțelor, la reuniunile *online* ale colegiilor de rezoluție și la încheierea sau amendarea unor acorduri de cooperare între autoritățile membre ale colegiilor.

⁶⁹ Cerințele privind amortizorul de capital pentru alte instituții de importanță sistemică sunt reevaluate anual, fiind aplicabile începând cu 1 ianuarie 2016. În baza acestei recomandări, a fost emis Ordinul Băncii Naționale a României nr.7/2021 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.1174 din 13 decembrie 2021. În anul 2021 s-a majorat numărul băncilor încadrate în categoria "alte instituții de importanță sistemică", fiind astfel identificate nouă bănci, persoane juridice române, toate instituții de credit participante la FGDB. La 31 decembrie 2021, depozitele acoperite din evidențele acestor bănci reprezentau 90% din suma totală a depozitelor acoperite de FGDB la instituțiile de credit participante.

⁷⁰ LEI reprezintă identificatorul entității juridice format dintr-un cod de referință de 20 de caractere pentru identificarea unică a entităților distincte din punct de vedere juridic care se angajează în tranzacții financiare și care se bazează pe standardul ISO 17442 elaborat de Organizația Internațională de Standardizare.

⁷¹ Országos Betétbiztosítási Alap - (OBA).

⁷² În prezent, EFDI are 54 de instituții membre din 48 de țări europene, atât scheme de garantare a depozitelor, cât și scheme de compensare a investitorilor, precum și alte entități.

⁷³ IADI are în prezent 91 de organizații membre, 9 asociați și 17 parteneri.

⁷⁴ Opinia privind eligibilitatea depozitelor, nivelul de acoperire și cooperarea între schemele de garantare a depozitelor (8 august 2019), Opinia privind plata compensațiilor de către schemele de garantare a depozitelor bancare (30 octombrie 2019) și Opinia privind finanțarea schemelor de garantare a depozitelor bancare și utilizarea resurselor acestora (23 ianuarie 2020).

25

3

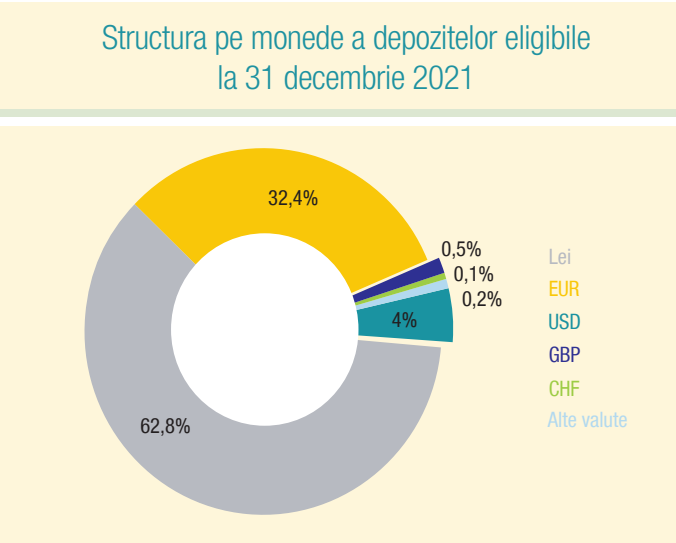
GARANTAREA
DEPOZITELOR

EVOLUȚIA DEPOZITELOR ÎN ANUL 2021

La 31 decembrie 2021, depozitele la instituțiile de credit participante la FGDB⁷⁵ se ridicau la 485,3 miliarde lei, în creștere cu 15,9% față de sfârșitul anului 2020, consemnând cel mai mare spor anual din ultimii 12 ani. Aproximativ jumătate din acest spor a provenit din sfera depozitelor în lei ale persoanelor juridice rezidente, de valori mai mari decât 100.000 euro echivalent.

Conform legislației în vigoare, la finele anului 2021 sfera de garantare a FGDB includea depozitele tuturor deponenților persoane fizice și depozitele a 97,2% dintre deponenții persoane juridice (întreprinderi mici și mijlocii, companii și alte categorii asimilate acestora).

Depozitele eligibile (garantate de FGDB) însumau 420,5 miliarde lei (86,6% din total depozite), consemnând un spor de 48,7 miliarde lei față de finele anului 2020. Depozitele din sfera de garantare a FGDB au avut o dinamică pozitivă pe întreg parcursul anului 2021, cu o variație anuală de +13,1% datorată majorărilor consemnate la nivelul tuturor componentelor – depozite ale persoanelor fizice și persoanelor juridice, depozite în



⁷⁵ Situația depozitelor la instituțiile de credit membre la 31 decembrie 2021 se regăsește în Anexa nr. 3.

⁷⁶ Buletinul lunar al Băncii Naționale a României, decembrie 2021, anul XXIX, nr. 338. Conform datelor Băncii Naționale a României, în anul 2021 ponderea segmentului depozitelor *overnight* în totalul depozitelor gospodăriilor populației s-a majorat semnificativ față de anul precedent, avansul acestora din urmă fiind datorat exclusiv evoluției pozitive a categoriei *overnight*, care a contrabalansat retragerile înregistrate atât în lei, cât și în valută pe segmentul depozitelor la termen.

lei și în valută, depozite de valori inferioare plafonului de acoperire și depozite peste plafon. Sfera depozitelor în monedă națională ale persoanelor juridice, cu precădere de valori mai mari decât 100.000 euro în echivalent lei, a generat 45% din sporul anual al depozitelor eligibile. Similar modelului de evoluție al anilor anteriori, jumătate din majorarea anuală a depozitelor garantate de FGDB s-a înregistrat în ultimul trimestru al anului 2021.

Menținerea tendinței de creștere a valorii depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB reflectă, în primul rând, persistența precauției ca motivație principală pentru economisire într-un mediu afectat încă de incertitudinea generată de criza sanitară pandemică, prelungită și pe parcursul anului 2021. Înclinația spre consum a populației s-a păstrat la cote reduse, pe fondul unei percepții încă deteriorate a consumatorilor cu privire la perspectivele activității economice, fapt ce a și imprimat saltul semnificativ al nivelului economisirii din anul trecut. De asemenea, tendința de amânare a unor proiecte de investiții pe segmentul companiilor s-a manifestat în continuare.

Preferința demonstrată atât de persoanele fizice, cât și de persoanele juridice de a economisi mai mult în lei decât în valută s-a menținut, depozitele eligibile denominate în moneda națională ajungând la 264 miliarde lei la sfârșitul anului 2021 (creștere anuală cu 13,4%), iar cele în valută la 156,5 echivalent miliarde lei (variație anuală de +12,6%). Depozitele în lei au continuat să dețină ponderea majoritară în volumul depozitelor eligibile, respectiv 62,8% la 31 decembrie 2021.

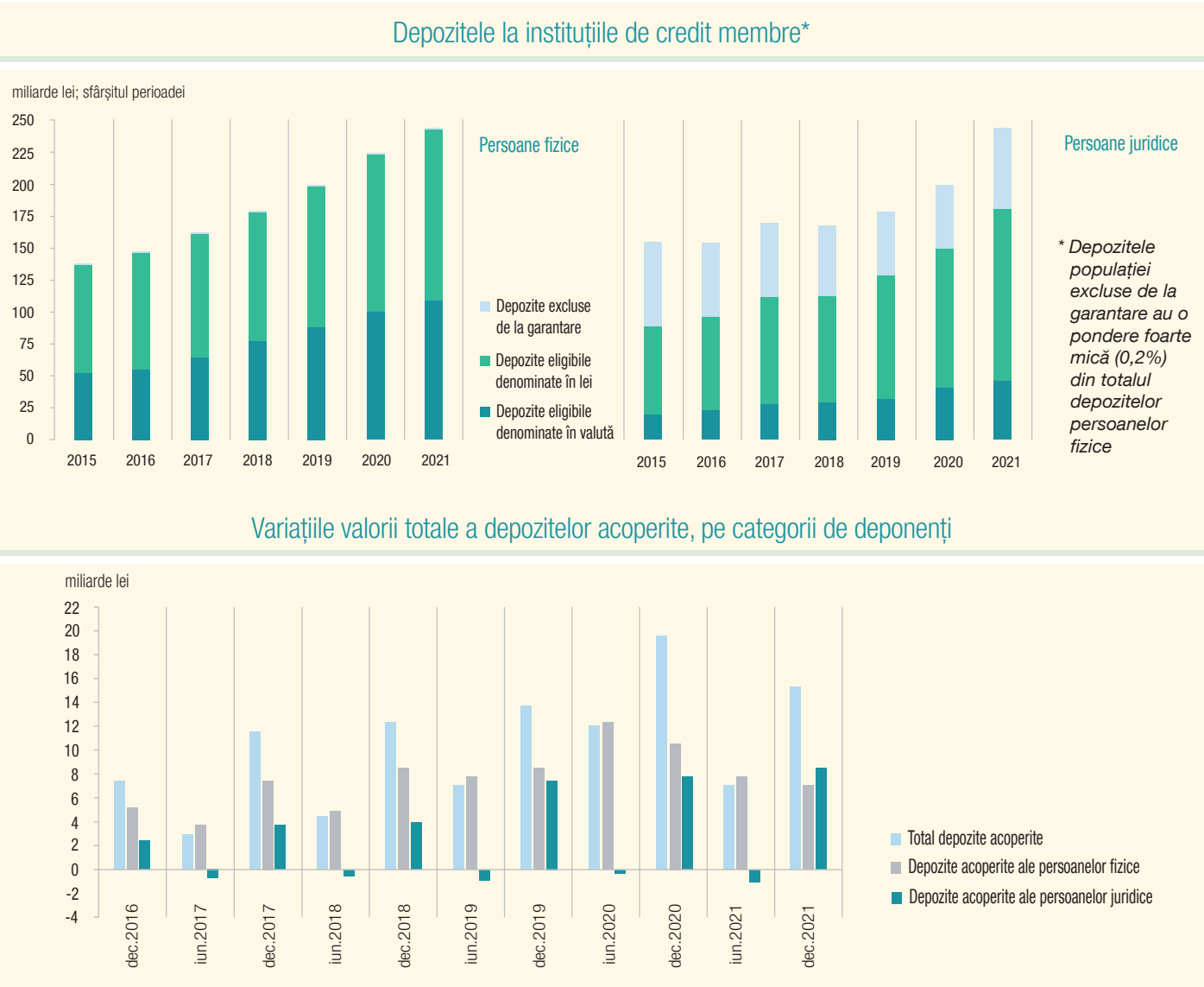
În structură, componenta în euro a contribuit cu peste 90% la avansul depozitelor eligibile denominate în valută înregistrat la nivelul anului 2021.

După cum s-a arătat în capitolul precedent, depozitele *overnight*⁷⁶ au avut o contribuție semnificativă la sporul valorii depozitelor bancare ale persoanelor fizice de pe

parcursul anului 2021, acestea reprezentând 61% din totalul depozitelor gospodăriilor populației la finele anului (în creștere cu 8,9 puncte procentuale comparativ cu anul precedent).

Deponenții garantați de FGDB la data de 31 decembrie 2021 erau în număr de 15.419.008 persoane fizice și juridice, dintre care 99% rezidenți, cu depozite bancare în valoare de 409,4 miliarde lei (97,3% din valoarea totală a depozitelor eligibile).

Depozitele acoperite de FGDB (acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire de 100.000 euro în echivalent lei) însumau 263,5 miliarde lei la aceeași dată de referință, cu 9,1% peste nivelul de la finele anului 2020, menținându-și astfel ponderea de aproape două treimi din valoarea totală a depozitelor eligibile. La nivelul întregului an 2021 aproximativ jumătate din avansul de 21,9 miliarde lei al valorii depozitelor acoperite a provenit din segmentul depozitelor populației de valori sub nivelul plafonului de acoperire, atât în lei, cât și în valută.



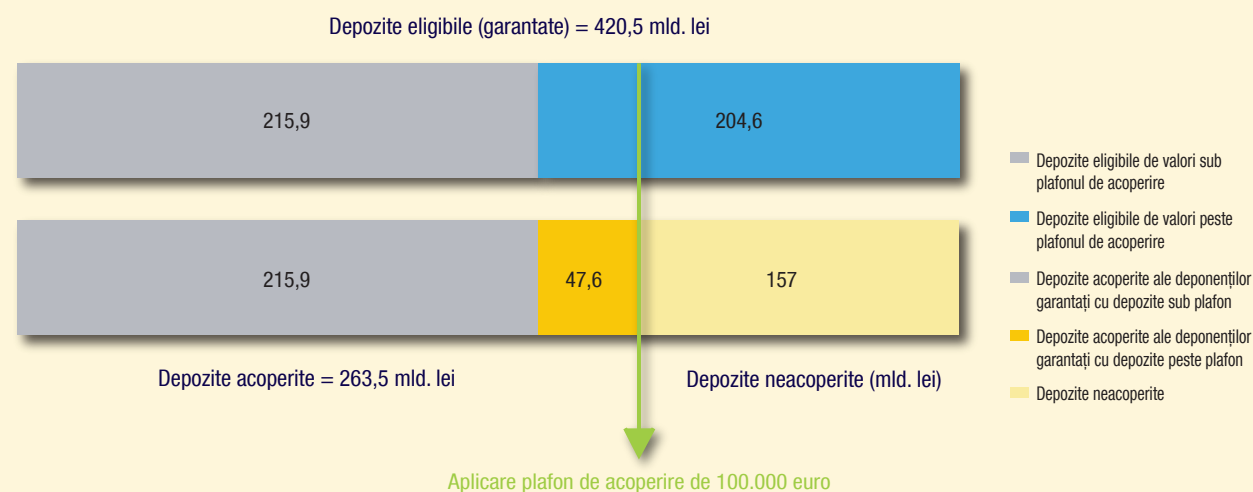
Depozitele de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro în echivalent lei au corespuns unei ponderi de 82% din totalul depozitelor acoperite de FGDB, păstrându-și contribuția majoritară la creșterea volumului acestora. Titularii depozitelor acoperite integral de FGDB reprezentau 99,4% din totalul deponenților garantați.

În raport cu nivelul plafonului de acoperire în echivalent lei⁷⁷, depozitele de valori mai mici sau egale cu acesta se ridicau la 31 decembrie 2021 la 215,9 miliarde lei, reprezentând astfel 51,4% din valoarea totală a depozitelor eligibile (variație anuală de +7,3%). Depozitele situate peste plafonul de acoperire au consemnat însă cea mai însemnată majorare anuală din ultimii 5 ani, de aproape 20%, atingând nivelul de 204,6 miliarde lei la sfârșitul anului 2021.

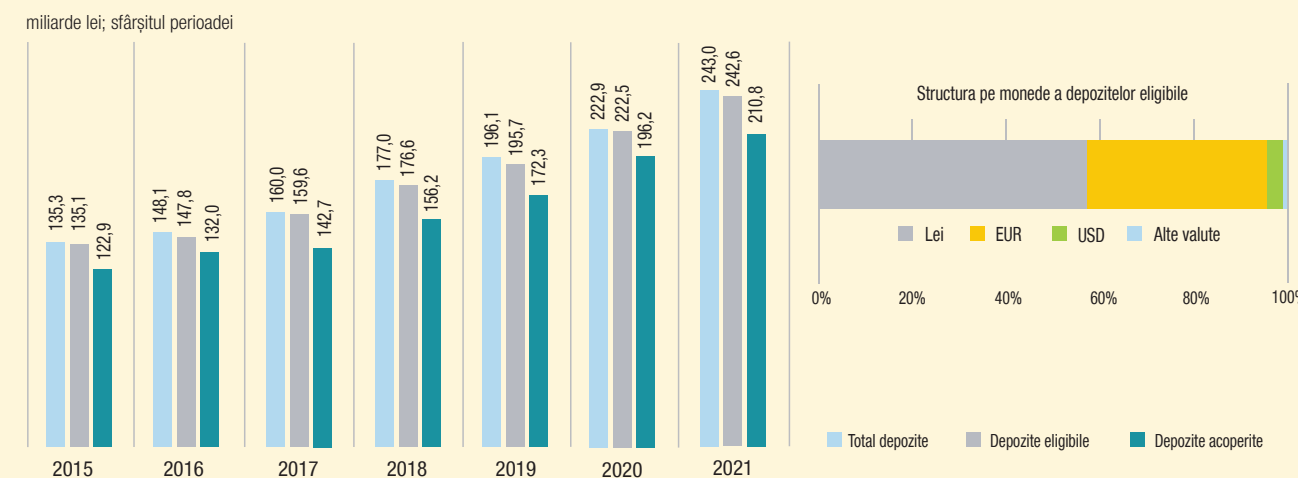
crizei pandemice care a diminuat oportunitățile de a cheltui bani, iar pe de altă parte de măsurile de sprijin luate de autorități, care au atenuat scăderea veniturilor gospodăriilor populației. Îmbunătățirea indicatorilor de încredere a consumatorilor, în particular percepția privind nivelul economisirii curente și viitoare, s-a manifestat atât în România, cât și la nivel european, chiar și pe fondul unor rate ale dobânzilor real negative.

Piața muncii din România a cunoscut o ușoară revenire pe parcursul anului 2021, numeroase segmente ale economiei reluându-și treptat activitatea pe fondul relaxării măsurilor de prevenție a răspândirii pandemiei de COVID-19. Acest fapt a condus la consemnarea unei rate a șomajului la sfârșitul anului 2021⁷⁸ de 5,7%, în scădere cu aproape un punct procentual față de valoarea înregistrată la 31 decembrie 2020.

Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2021 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro



Depozitele populației la instituțiile de credit participante



DEPOZITELE ELIGIBILE ALE PERSOANELOR FIZICE

Depozitele eligibile ale populației au atins la finele anului 2021 nivelul de 242,6 miliarde lei, în creștere cu 9% față de perioada similară a anului trecut, fiind deținute de 14.285.372 deponenți persoane fizice. Toate componentele pe monede de denominare ale depozitelor persoanelor fizice au consemnat majorări pe parcursul anului 2021, depozitele în lei și cele în valută având contribuții aproximativ egale.

La 31 decembrie 2021, depozitele eligibile ale populației denominate în moneda națională reprezentau 54,8% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice și totalizau 133,1 miliarde lei (variație anuală de +7,4%). Depozitele eligibile denominate în valută au avut

o evoluție ușor mai accentuată pe parcursul anului 2021, majorându-se cu 11% până la 109,5 echivalent miliarde lei, aproximativ 40% din volumul total al depozitelor eligibile revenindu-le depozitelor în euro.

Rezidenții dețineau 97,1% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației la 31 decembrie 2021, depozitele acestora avansând pe parcursul anului cu 9,2%, până la nivelul de 235,5 miliarde lei.

Trendul pozitiv al economisirii populației s-a menținut la un nivel ridicat și pe parcursul anului 2021, evoluția fiind determinată, pe de o parte, de manifestarea în continuare a unui consum privat relativ redus în contextul

Câștigul salarial mediu nominal net⁷⁹ a avansat de asemenea, până la nivelul de 3.879 lei la finele perioadei (creștere nominală anuală de +7,2%). În anul 2021⁸⁰, pensia medie lunară (pentru toate categoriile de pensionari) a consemnat o creștere nominală cu 11,1% față de anul precedent, până la nivelul de 1.666 lei, iar pensia medie de asigurări sociale de stat (pensionarii din

categoriile de pensii anticipate și pentru limită de vârstă) o creștere cu 10,5%, până la nivelul de 1.602 lei (în termeni reali majorarea a fost însă de doar 5%). Numărul mediu de pensionari a fost de 5.079 mii persoane, în scădere cu 49 mii persoane față de anul precedent, din care 4.654 mii pensionari de asigurări sociale de stat (în scădere cu 21 mii de persoane față de anul 2020). Raportul pe total

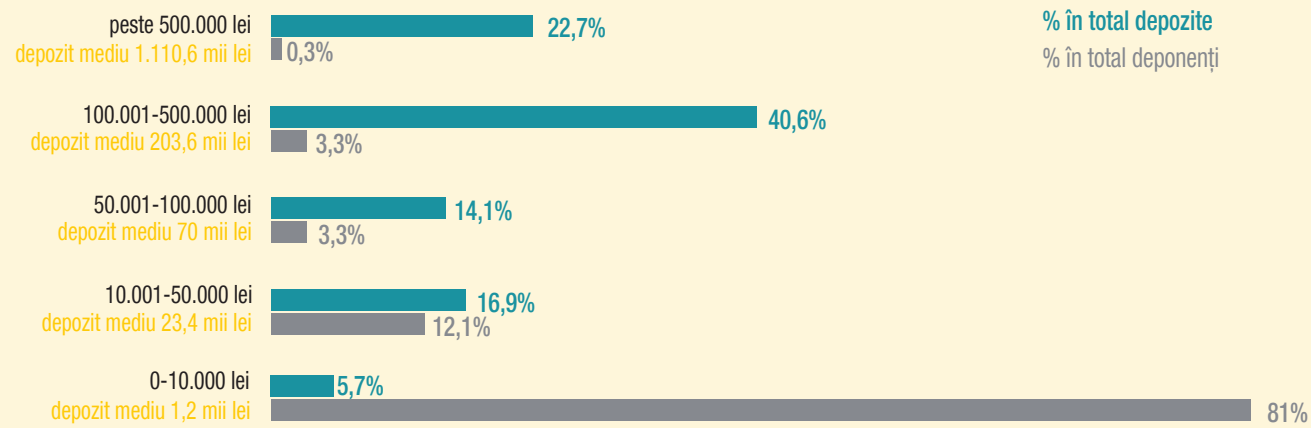
⁷⁸ Comunicatul de presă nr. 51/3 martie 2022 al Institutului Național de Statistică (date revizuite, ajustate sezonier). Conform precizărilor metodologice făcute de Institutul Național de Statistică, sursa primară a datelor privind șomajul se obține prin Ancheta asupra forței de muncă în gospodării (AMIGO), în conformitate cu standardele Biroului Internațional al Muncii. Începând cu anul 2021, metodologia Anchetei AMIGO a fost revizuită pentru a corespunde cerințelor noilor regulamente europene intrate în vigoare de la 1 ianuarie 2021.

⁷⁹ Comunicatul de presă nr. 33/11 februarie 2022 al Institutului Național de Statistică. Nivelul câștigului salarial mediu net a crescut în luna decembrie 2021 față de luna precedentă în majoritatea activităților din sectorul economic, ca urmare a acordării de prime ocazionale (prime trimestriale, anuale, pentru sărbătorile de iarnă, pentru performanțe deosebite sau al 13-lea salariu), drepturi în natură și ajutoare bănești, sume din profitul net și alte fonduri (inclusiv bilete de valoare) sau a realizărilor de producție ori încasărilor mai mari (în funcție de contracte/proiecte), cât și a disponibilizărilor de personal, cu câștiguri salariale mai mici față de medie, din unele activități economice.

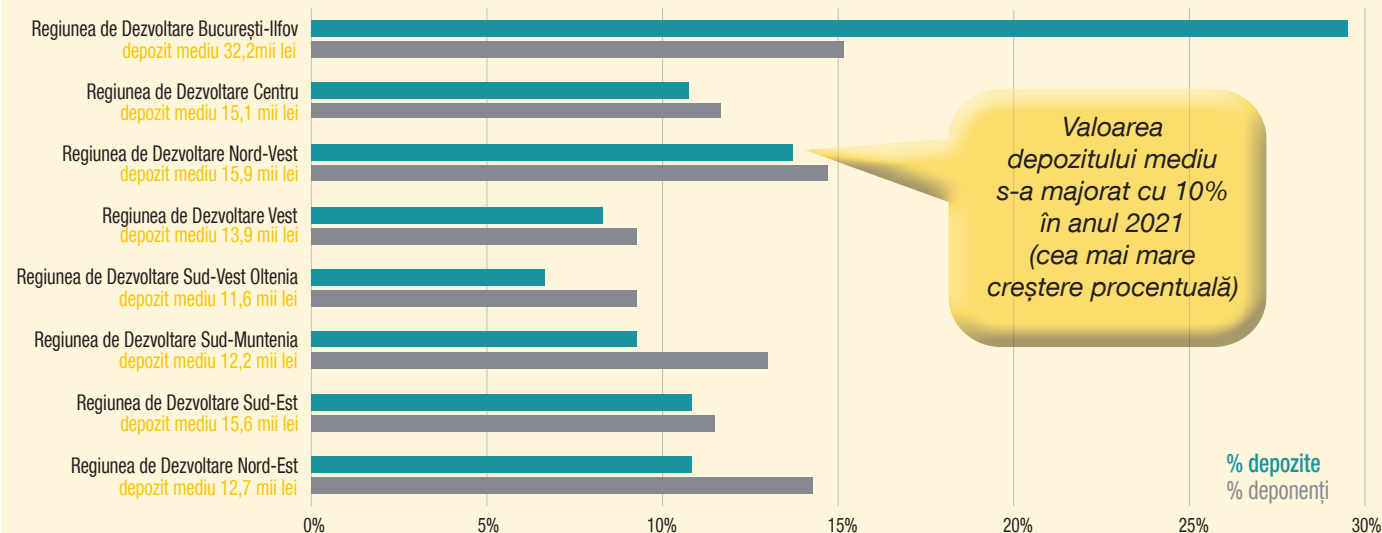
⁸⁰ Comunicatul de presă nr. 77/30 martie 2022 al Institutului Național de Statistică.

⁷⁷ La 31 decembrie 2021, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 494.810 lei.

Distribuția depozitelor pe intervale de valori



Distribuția pe regiuni a volumului depozitelor și a numărului deponenților



dintre numărul mediu de pensionari de asigurări sociale de stat și cel al salariaților a fost de 9 la 10; în profil teritorial, acest raport a prezentat variații semnificative de la numai 4 pensionari la 10 salariați în județul Ilfov, la 16 pensionari la 10 salariați în județul Teleorman, 14 la 10 în județele Giurgiu și Vaslui și 13 la 10 în județul Botoșani.

Din analiza datelor raportate de instituțiile de credit participante la FGDB pentru sfârșitul anului 2021 au putut fi evidențiate anumite aspecte specifice ale distribuției deponenților persoane fizice și a depozitelor acestora, evidențiindu-se un raport invers proporțional între repartitia celor două variabile, tendință manifestată și în perioadele de analiză anterioare.

Caracteristic distribuției depozitelor populației este faptul că marea majoritate a deponenților (81% dintre cei incluși în analiză) dețin sume mai mici sau egale cu 10 mii de lei, depozitele acestora, cu o valoare medie de 1,2 mii lei, reprezentând numai 5,7% din valoarea totală a depozitelor categoriei.

Următoarele două segmente după dimensiune, incluzând sume cuprinse între 10 mii de lei până la 100 de mii lei, grupează 15,4% dintre deponenți, cu o pondere de 31% din volumul depozitelor. Pe intervalul sumelor peste 100 de mii lei până la 500 de mii lei se regăsesc 3,3% dintre deponenți cu o pondere de 40,6% din volumul depozitelor și un depozit mediu de 203,6 mii lei. Segmentul cel mai redus corespunde celor care dețin sume peste 500 de mii lei, cu o proporție de 0,3% din numărul total al deponenților și o pondere de 22,7% din valoarea depozitelor, depozitul mediu pe acest segment fiind de 1.110,6 mii lei.

Dat fiind faptul că Regiunea de Dezvoltare București-Ilfov este cea mai dezvoltată din România, an de an aceasta concentrează aproximativ o treime din valoarea depozitelor persoanelor fizice incluse în analiză, cu cea mai mare valoare a depozitului mediu (32,2 mii lei) la 31 decembrie 2021. În termeni nominali, sporul valorii depozitelor consemnat în Regiunea de Dezvoltare București-Ilfov a fost de 6 miliarde lei, reprezentând circa 30% din sporul total al depozitelor raportate FGDB de instituțiile de credit participante la nivelul întregului an.

La polul opus, ca în fiecare an, Regiunea Sud-Vest Oltenia înregistrează cea mai scăzută valoare a depozitului mediu comparativ cu restul regiunilor (11,6 mii lei), în pofida majorării acesteia cu 7,41% comparativ cu finele anului 2020. Regiunea de Dezvoltare Nord-Vest se menține pe primul loc din punct de vedere al creșterii procentuale a valorii depozitului mediu comparativ cu anul precedent (aproape 10%).

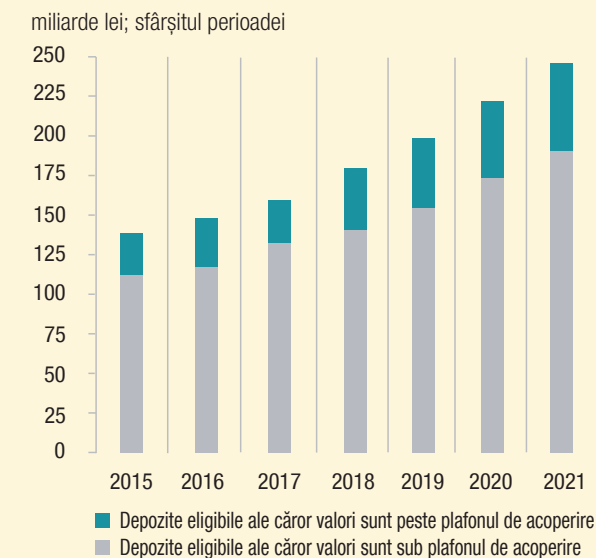
Valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice a fost de 210,8 miliarde lei, în creștere cu 7,4% față de nivelul de la sfârșitul anului 2020, acestea constituind 86,9% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației, respectiv 80% din volumul total al depozitelor acoperite de FGDB.

La nivelul întregului an 2021, depozitele populației au contribuit cu aproximativ două treimi la majorarea volumului total al depozitelor acoperite. La 31 decembrie 2021, FGDB garanta integral depozitele a 99,6% din numărul total al deponenților persoane fizice, cu valori situate sub nivelul plafonului de acoperire.

După cum s-a menționat anterior, marea majoritate a populației (14.230.801 deponenți persoane fizice) beneficiază de garantarea integrală a depozitelor, acestea fiind de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire. Suma depozitelor acoperite integral de FGDB s-a majorat în anul 2021 cu 6,1%, până la 183,8 miliarde lei la finele perioadei, reprezentând 75,8% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației. Aproximativ jumătate din sporul anual al depozitelor acoperite de FGDB provine din segmentul depozitelor populației cu garantare integrală.

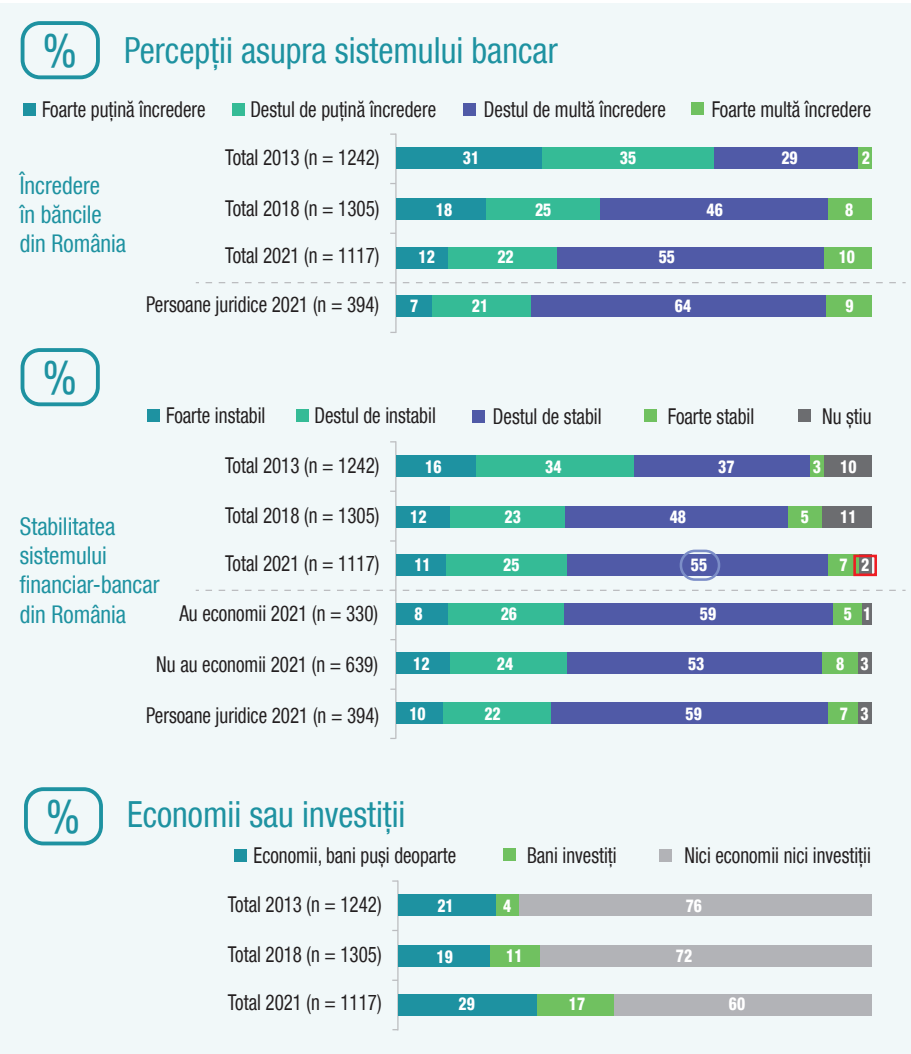
La finele anului 2021, valoarea medie a unui depozit acoperit deținut de o persoană fizică se situa la nivelul de 14,8 mii lei (variație anuală de +6,5%).

Poziționarea depozitelor eligibile ale populației față de plafonul de acoperire



Pentru o mai bună înțelegere a procesului de economisire, FGDB realizează periodic studii prin intermediul sondajelor de opinie, urmărind analiza comportamentului de economisire al populației, încrederea în sistemul bancar și gradul de informare despre garantarea depozitelor. Astfel de studii au fost realizate de FGDB împreună cu Mercury Research în anii 2013, 2018 și 2021, atât în mediul urban, cât și în cel rural, pe eșantioane de persoane fizice bancarizate și persoane juridice.

Studiul desfășurat în anul 2021 a măsurat notorietatea FGDB, percepțiile asupra sistemului financiar-bancar din România și comportamentul de economisire din ultimii doi ani. Datele acestui ultim sondaj⁸¹ realizat de FGDB au evidențiat faptul că gradul de economisire în rândul populației este în creștere, iar nivelul de încredere⁸² în sistemul bancar din România este, de asemenea, mai mare decât în anii precedenți. Aproape două treimi din persoanele care dețin sau utilizează produse sau servicii bancare au declarat că au destul de multă sau foarte multă încredere în bănci, iar pentru 72% dintre respondenți părerea despre sistemul bancar din România nu s-a schimbat în niciun fel în timpul pandemiei de COVID-19. Notorietatea⁸³ FGDB este semnificativ mai mare la nivelul anului 2021 decât în 2018 și 2013, aproape un sfert dintre



respondenți (24%) recunoscând FGDB ca instituția care garantează restituirea banilor (față de 16% în 2018 și 14% în 2013). Notorietatea este de 37% în rândul persoanelor fizice care au economii, respectiv de 40% în rândul persoanelor juridice.

Încrederea în sistemul bancar își menține tendința de creștere, 55% dintre respondenți declarând că au destul de multă încredere (față de 46% în 2018 și 29% în 2013) și 10% foarte multă încredere (față de 8% în 2018 și 2% în 2013). Se constată o

îmbunătățire și în ceea ce privește percepția stabilității⁸⁴ sistemului financiar-bancar din România, 62% dintre respondenți considerând că acesta este destul de stabil sau foarte stabil, în comparație cu 53% în 2018 și 40% în 2013.

DEPOZITELE ELIGIBILE ALE PERSOANELOR JURIDICE

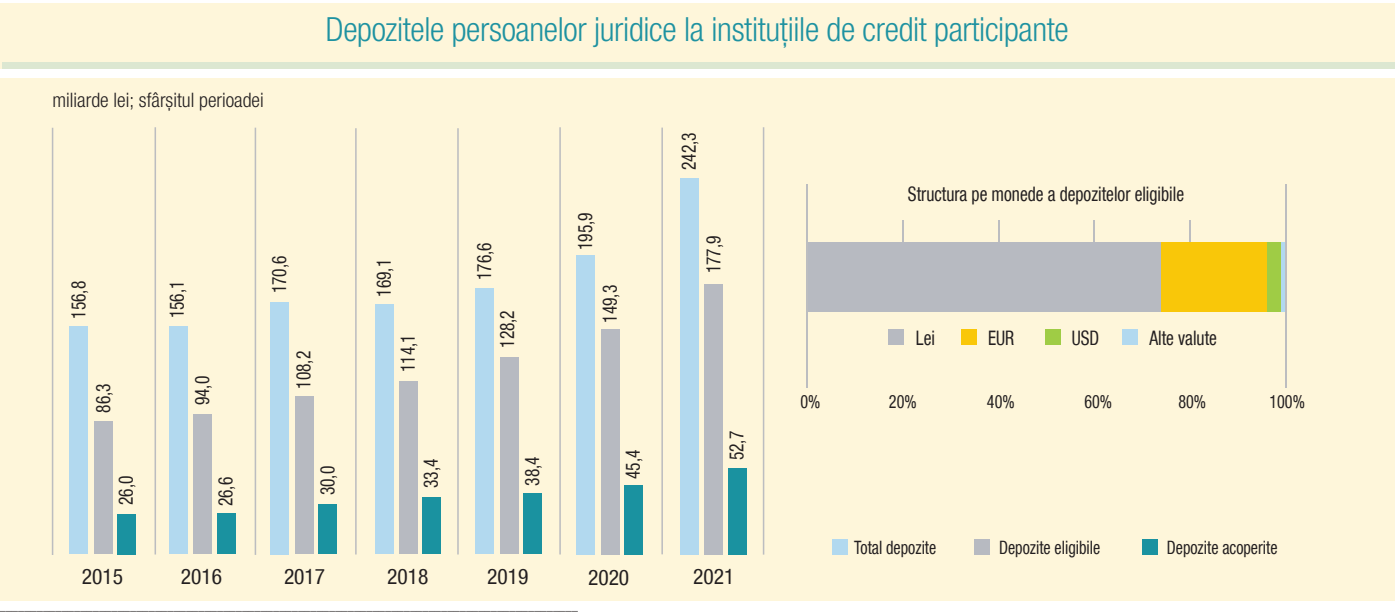
Depozitele persoanelor juridice garantate (toate întreprinderile, indiferent de mărime) la instituțiile de credit au avansat într-un ritm mai alert decât cele ale populației, la 31 decembrie 2021 totalizând 177,9 miliarde lei (variație anuală de +19,1%). Spre deosebire de perioadele anterioare, contribuția nominală a depozitelor persoanelor juridice la creșterea valorii totale a depozitelor eligibile a fost majoritară (aproximativ 29 miliarde lei), din care 85,5% provenită din sfera depozitelor de valori peste nivelul plafonului de acoperire.

În pofida menținerii pe tot parcursul anului 2021 a stării de alertă privind pandemia de COVID-19 și a restricțiilor asociate pentru limitarea răspândirii coronavirusului

Totodată, în pofida consemnării unor niveluri destul de reduse ale încrederii consumatorilor în situația economică din România (cu precădere în perioada afectată de criza sanitară), așteptările acestora în ceea ce privește evoluția prezentă

și viitoare a economisirii au crescut. Acest fapt sugerează menținerea comportamentului prudent care continuă să influențeze înclinația către economisire a populației⁸⁵, atât de pe teritoriul țării noastre, cât și de la nivelul Uniunii Europene în ansamblu.

SARS-CoV-2, la nivel macroeconomic s-au creat fundamentele pentru recuperarea scăderii economice din anul 2020, creându-se astfel premisele unei relansări economice. În acest sens, impactul negativ asupra mediului economic din România a fost în continuare atenuat de măsurile concrete menite să ajute companiile să traverseze perioada dificilă. O parte din măsurile anului 2020 destinate combaterii efectelor pandemiei au continuat să se aplice și pe parcursul anului 2021, precum cele din domeniul protecției sociale sau al ajutoarelor și facilităților pentru companii, în timp ce pentru anumite sectoare economice a căror activitate a fost afectată în contextul pandemiei au fost introduse măsuri noi de sprijin.



⁸¹ Grupul țintă al studiului a fost reprezentat de persoane din mediul urban și rural cu vârsta de peste 18 ani, care dețin sau utilizează produse sau servicii ale instituțiilor financiare (carduri, credite, produse de economisire, servicii bancare la distanță etc), iar secundar de persoane juridice. Eșantionul a fost de 1.117 interviuri prin metodologia CATI (Computer Assisted Telephone Interviews), cu o marjă de eroare per total eșantion de ±2,7%, la o probabilitate de garantare a rezultatelor de 95%.

⁸² **Întrebare:** Cât de multă încredere aveți în băncile din România, în general? Răspuns unic, asistat. Baza: Toți respondenții

⁸³ **Întrebare:** Dar dintre următoarele, ce instituție ar returna, parțial sau total, aceste economii? Răspuns unic, asistat. Baza: Toți respondenții

⁸⁴ **Întrebare:** Cât de stabil credeți că este sistemul financiar-bancar din România? Răspuns unic, asistat. Baza: Toți respondenții

⁸⁵ **Întrebare:** În perioada de pandemie ați pus bani deoparte? Nu contează dacă ați economisit într-un cont, pe un card sau în numerar. Răspuns unic, baza: Toți respondenții

Deși situația financiară a companiilor s-a ameliorat, unele dintre acestea având acumulări de resurse la sfârșitul anului, s-a menținut totuși un grad crescut de incertitudine care a determinat o prudență ridicată în ceea ce privește realizarea de investiții. În anul 2021, numărul persoanelor juridice nou înființate⁸⁶ a sporit cu aproximativ 35% față de finele anului 2020, evoluția cea mai pregnantă din ultimii zece ani. În paralel însă, a sporit și numărul radierilor și dizolvărilor, dar cu un ritm inferior înmatriculărilor de noi companii.

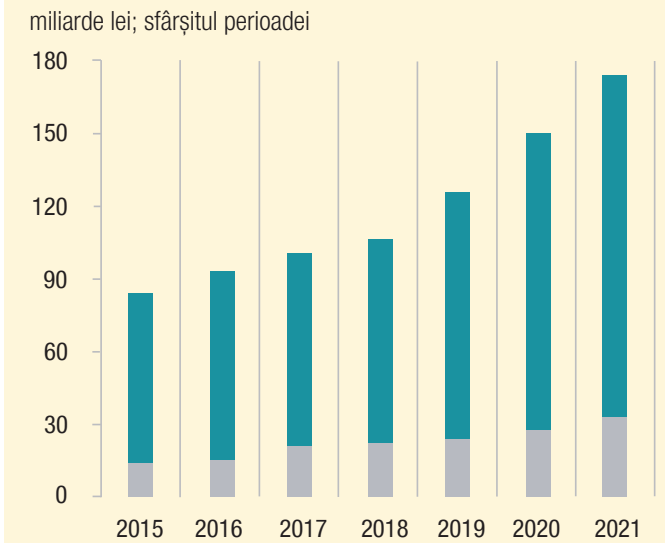
Persoanele juridice dețineau la 31 decembrie 2021 preponderent depozite eligibile denominate în moneda națională, în cuantum de 131 miliarde lei (variație anuală de +20,1%), în timp ce depozitele în valută se situau la nivelul de 46,9 echivalent miliarde lei (variație anuală de +16,6%). Similar categoriei persoanelor fizice, depozitele în euro reprezintă principala componentă a depozitelor în valută, iar avansul de 6,3 echivalent miliarde lei al acestora din anul 2021 a fost factorul care a condus la creșterea depozitelor eligibile în valută ale persoanelor juridice.

Atât depozitele în lei, cât și cele în valută, indiferent de moneda de denominare, au consemnat dinamici anuale pozitive, cu precădere cele de valori mai mari decât echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro.

La sfârșitul anului 2021, depozitele în lei au continuat să dețină cea mai mare pondere în totalul valorii depozitelor eligibile ale persoanelor juridice (73,6%), fiind urmate de depozitele denominate în euro (22,5%) și de cele denominate în dolari americani (3,2%).

Volumul depozitelor eligibile ale persoanelor juridice rezidente la instituțiile de credit participante la FGDB se situa la 173,9 miliarde lei la 31 decembrie 2021, în creștere cu 19,7% față de finele anului trecut, depozitele rezidenților reprezentând 97,7% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți. Din numărul total de 1.133.636 persoane juridice cu depozite eligibile la 31 decembrie 2021, rezidenții reprezentau 99,8%, iar titularii de depozite în cadrul plafonului de acoperire 96,3%.

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



Spre deosebire de persoanele fizice, ale căror depozite sunt preponderent de valori sub 100.000 euro în echivalent lei, în cazul persoanelor juridice depozitele care depășesc plafonul de acoperire au cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii (81,9%), depozitele acoperite deținând o pondere de 29,6%, cu o valoare de 52,7 miliarde lei (variație anuală de +16,2%).

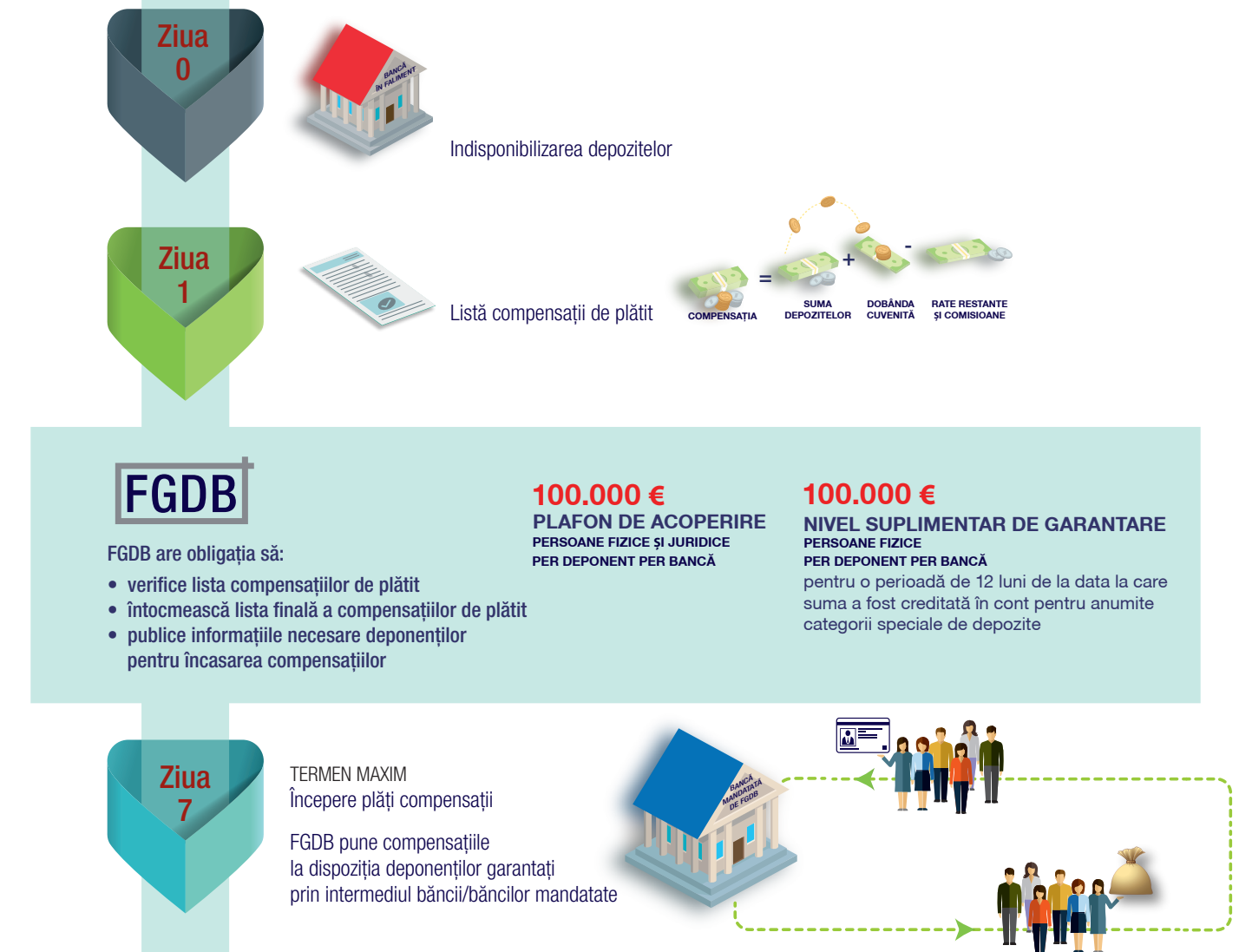
La 31 decembrie 2021, depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al plafonului de 100.000 euro, în sumă de 145,7 miliarde lei, reprezentau 81,9% din depozitele eligibile ale persoanelor juridice.

La finele anului 2021, valoarea medie a unui depozit eligibil încadrat în plafonul de acoperire a fost de 29,4 mii lei, în timp ce valoarea medie a depozitelor peste plafon a fost de 3.512,4 mii lei. Valoarea medie a unui depozit acoperit al unei persoane juridice garantate a fost de 46,5 mii lei (în creștere anuală cu 15,7%).

PROCESUL DE PLATĂ A COMPENSAȚIILOR

Pe parcursul celor 25 de ani de activitate, 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.

Pentru ultimul faliment bancar înregistrat în România în anul 2006, obligația FGDB de a plăti compensații a încetat în luna ianuarie 2010, toate procesele de plată a compensațiilor derulându-se în termenul legal și fără impedimente.



⁸⁶ Sursa: Oficiul Național al Registrului Comerțului, Secțiunea Statistici.

În conformitate cu legislația incidentă activității sale, FGDB are obligația de a pune la dispoziția deponenților garanți sumele reprezentând compensațiile convenite în cel mult șapte zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile, acesta fiind cel mai scurt termen de plată prevăzut de *Directiva Uniunii Europene nr.2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor*⁸⁷. Pentru îndeplinirea acestui mandat, FGDB este în permanență preocupat de asigurarea tuturor condițiilor necesare derulării unui proces rapid și eficient de despăgubire, element semnificativ în consolidarea încrederii deponenților.

În acest scop, FGDB a finalizat în cursul anului 2021, cu sprijinul Băncii Naționale a României și al Ministerului Finanțelor, demersurile necesare promovării unei inițiative legislative de modificare a Legii nr.311/2015 referitoare, printre altele, și la flexibilizarea modalităților de plată a compensațiilor. După cum s-a mai menționat anterior, proiectul legislativ a fost aprobat de Parlamentul României la începutul anului 2022, cadrul legal existent fiind modificat și completat prin Legea nr.42/2022, intrată

în vigoare de la 11 martie 2022. Astfel, cadrul legal actual permite stabilirea de către FGDB a modalității de efectuare a plăților de compensații, spre deosebire de situația anterioară când plățile de compensații nu puteau fi efectuate decât prin intermediul instituțiilor de credit mandatate ca agenți de plată⁸⁸.

În paralel, FGDB a inițiat un proiect amplu privind implementarea unor modalități moderne de plată a compensațiilor, adaptate tendințelor actuale în materie de digitalizare și în consonanță cu practica altor scheme de garantare din Uniunea Europeană, dar cu luarea în considerare a cerințelor și gradului de educație financiară ale diverselor categorii de deponenți.

Analizele și studiile efectuate în cadrul proiectului au condus la concluzia că plata compensațiilor prin intermediul unei platforme *web* este cea mai potrivită condițiilor pieței din România, în perioada următoare fiind programată întocmirea documentației necesare (studiu de fezabilitate, caiet de sarcini etc) pentru stabilirea arhitecturii acesteia.

ACȚIUNILE DE VERIFICARE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

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

La 31 decembrie 2021, FGDB avea 26 de instituții membre⁸⁹, respectiv 23 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)⁹⁰.

Conform legislației în vigoare, FGDB desfășoară anual la sediile tuturor instituțiilor de credit participante acțiuni de verificare a raportărilor acestora privind depozitele și a modului de informare a deponenților despre garantarea depozitelor. Aceste acțiuni urmăresc, în principal, asigurarea de către instituțiile de credit și de către FGDB a tuturor condițiilor necesare derulării eficiente a

procesului de plată a compensațiilor, corecta încadrare a depozitelor din punct de vedere al garantării acestora, precum și buna informare a deponenților cu privire la protecția asigurată de FGDB.

Având în vedere că pe parcursul anului 2021 au existat și perioade de relaxare a restricțiilor impuse în contextul menținerii situației epidemiologice generate de virusul SARS-CoV-2, acțiunea de verificare s-a desfășurat în regim de lucru hibrid: de la distanță pentru raportări și parțial pentru informații furnizate deponenților - pe baza corespondenței purtate cu cele 26 de instituții de credit participante și a informațiilor transmise de acestea sub formă de fișiere securizate/criptate prin rețeaua de comunicații interbancare și prin poșta electronică, respectiv prin examinarea informațiilor disponibile deponenților pe site-urile oficiale ale instituțiilor de credit – și la sediul unităților teritoriale din București ale instituțiilor de credit pentru modul de informare a deponenților cu privire la garantarea depozitelor.

Obiectivele acțiunii de verificare în anul 2021 au fost:

- realitatea datelor raportate de instituțiile de credit participante în vederea stabilirii contribuțiilor anuale la fondul de garantare a depozitelor în anul 2021;
- realitatea datelor transmise de instituțiile de credit participante prin intermediul *Listei compensațiilor de plătit* la data de 31 decembrie 2020 (patru instituții⁹¹)/ 30 iunie 2021 (22 de instituții);
- respectarea prevederilor legale cu privire la informarea deponenților de către instituțiile de credit.

Acțiunea de verificare a fost finalizată la data de 15 decembrie 2021, pe baza datelor rezultate în urma controlului efectuându-se regularizarea contribuțiilor plătite de instituțiile de credit la fondul de garantare a

depozitelor pentru anul 2021. De asemenea, rezultatele acțiunilor de verificare la cele 26 de instituții de credit participante au relevat o îmbunătățire substanțială a calității datelor raportate, în anul 2021 continuând să se manifeste tendința de reducere a deficiențelor identificate cu privire la înregistrările din *Lista compensațiilor de plătit*.

În cadrul acțiunii de control din anul 2021 privind respectarea prevederilor legale cu privire la informarea deponenților s-au făcut pentru prima dată verificări prin prisma *Normelor FGDB nr.1/2020* (intrate în vigoare în prima parte a lunii aprilie 2021). Erorile identificate au fost remediate în totalitate de către instituțiile de credit respective până la finalizarea acțiunii de verificare, astfel încât să se asigure conformarea la dispozițiile legislației aplicabile.

Îmbunătățirea capacității operaționale pentru efectuarea plăților de compensații reprezintă o preocupare permanentă a FGDB, sens în care obiectivul urmărit este creșterea acurateței datelor înscrise în *Lista compensațiilor de plătit*, necesare determinării valorii compensației datorate fiecărui deponent garantat. În scopul realizării acestui obiectiv, FGDB urmărește testarea prin rotație a capacității tuturor instituțiilor de credit participante de a întocmi și transmite listele compensațiilor de plătit pentru o dată diferită de sfârșitul de lună. Astfel, exercițiul de testare din anul 2021 a urmărit corectitudinea/completitudinea datelor înscrise în *Lista compensațiilor de plătit* și a vizat un număr mai mare de instituții de credit față de anul anterior (nouă instituții de credit în anul 2021, față de șapte în anul 2020). În urma exercițiului de testare s-a identificat un singur tip de eroare la o singură instituție de credit, ulterior aceasta fiind corectată în consecință, prin adaptarea aplicației informatice.

⁸⁷ La nivelul Uniunii Europene este prevăzută o reducere graduală a termenului de plată a compensațiilor de la 20 la 7 zile lucrătoare, până în anul 2024.

⁸⁸ Consiliul de supraveghere al FGDB stabilește anual, pentru perioada următoarelor 12 luni, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, instituțiile de credit selectate pentru a fi mandatate să efectueze plăți de compensații, în cazul în care, în eventualitatea indisponibilizării depozitelor, FGDB decide efectuarea plăților de compensații prin agenți de plată.

⁸⁹ Numărul instituțiilor de credit participante la FGDB a rămas constant comparativ cu cel de la finele anului 2020.

⁹⁰ Lista instituțiilor de credit membre FGDB la 31 decembrie 2021 se regăsește în Anexa nr.4.

⁹¹ În cazul celor patru instituții de credit, cele mai recente date raportate FGDB în perioada propusă pentru desfășurarea acțiunii de verificare se refereau la sfârșitul semestrului II al anului 2020.

25
ANI

4

RESURSELE
FINANCIARE
ADMINISTRATE
DE FGDB

Resursele acumulate la cele două fonduri aflate în administrarea FGDB – fondul de garantare a depozitelor⁹² și fondul de rezoluție bancară⁹³ – s-au menținut pe o traiectorie ascendentă în anul 2021, urmând evoluția înregistrată de volumul depozitelor acoperite, cu efecte pozitive asupra menținerii stabilității financiare.

La 31 decembrie 2021, resursele fondului de garantare a depozitelor și ale fondului de rezoluție bancară însumau 8.934,8 milioane lei, cu 681,3 milioane lei peste nivelul de la sfârșitul anului 2020. Pe parcursul anului de referință, resursele administrate de FGDB s-au majorat cu 8,3% față de perioada precedentă, în special pe seama intrărilor la fondul de rezoluție bancară, avansul anual al acestuia reprezentând aproximativ 60% din sporul total al resurselor FGDB în anul 2021. Resursele celor două fonduri includ și profitul obținut de FGDB în anul

2020, care urmează să se repartizeze aproape integral (în proporție de cel puțin 99% potrivit legii) la fondul de garantare a depozitelor și la fondul de rezoluție bancară, pentru suplimentarea resurselor financiare disponibile ale acestora.

Potrivit cerințelor directivelor europene privind atât garantarea depozitelor, cât și redresarea și rezoluția bancară, ambele fonduri administrate de FGDB sunt finanțate printr-un mecanism de tip *ex ante*, cu contribuții diferențiate în funcție de profilul de risc al instituțiilor de credit participante, ceea ce a permis acumularea graduală de resurse, în condițiile în care acestea nu au mai fost utilizate recent în România pentru evenimentele cărora le sunt destinate⁹⁴. Astfel, în cazul fondului de garantare a depozitelor acest lucru a făcut posibil ca FGDB să se situeze în rândul schemelor caracterizate printr-un grad

ridicat de adecvare a resurselor. De asemenea, modul în care a fost constituit la sfârșitul anului 2015 fondul de rezoluție bancară (prin preluarea resurselor fondului de restructurare bancară, constituit în anul 2012 ca succesor al fondului special pentru despăgubiri înființat în anul 2010) a făcut ca acesta să aibă un sold pozitiv încă de la început, înregistrând ulterior creșteri anuale, ce au permis atingerea unui nivel de 0,8% în raport cu volumul depozitelor acoperite la 31 decembrie 2021 (nivelul-țintă stabilit pentru toate statele membre fiind de cel puțin 1% până în anul 2024).

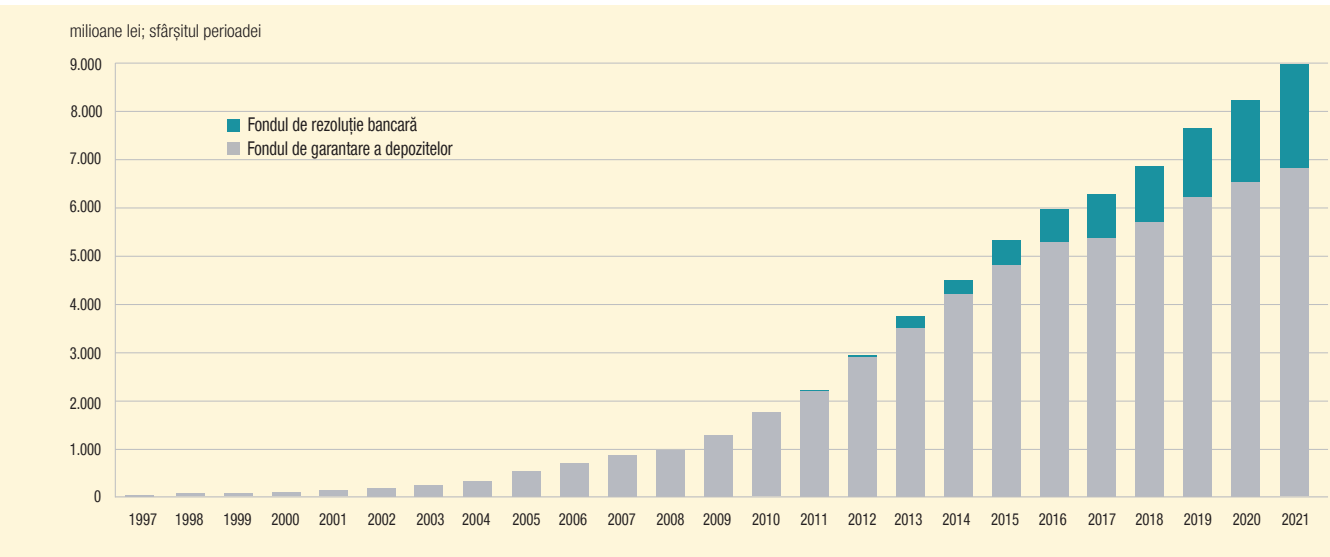
Criza pandemică declanșată în prima parte a anului 2020, care a continuat și pe parcursul anului 2021, a avut un impact major asupra activității economice și a schimbat substanțial comportamentul populației și al agenților economici. Cu toate că în anul 2021 economia a fost

parțial redeschisă, înclinația către economisire instaurată în perioada anterioară s-a menținut. O consecință a economisirii involuntare, cu impact direct asupra nivelului de acoperire al resurselor FGDB, a fost creșterea accentuată a volumului depozitelor acoperite care intră în sfera sa de garantare, acestea majorându-se cu 9,1% în anul 2021, peste nivelurile normale din perioada pre-pandemică, dar semnificativ sub nivelul de 14,7% cât s-a înregistrat în anul 2020.

Acest fapt a condus la menținerea pe o pantă descendentă a nivelului efectiv de acoperire al FGDB, care a ajuns la 2,6% din volumul depozitelor acoperite la 31 decembrie 2021, comparativ cu 2,7% în anul 2020 și 2,96% în anul 2019.

Cu toate acestea, FGDB rămâne pe primele locuri în cadrul schemelor de garantare din Uniunea Europeană

Evoluția resurselor administrate de FGDB de la înființare până la 31 decembrie 2021

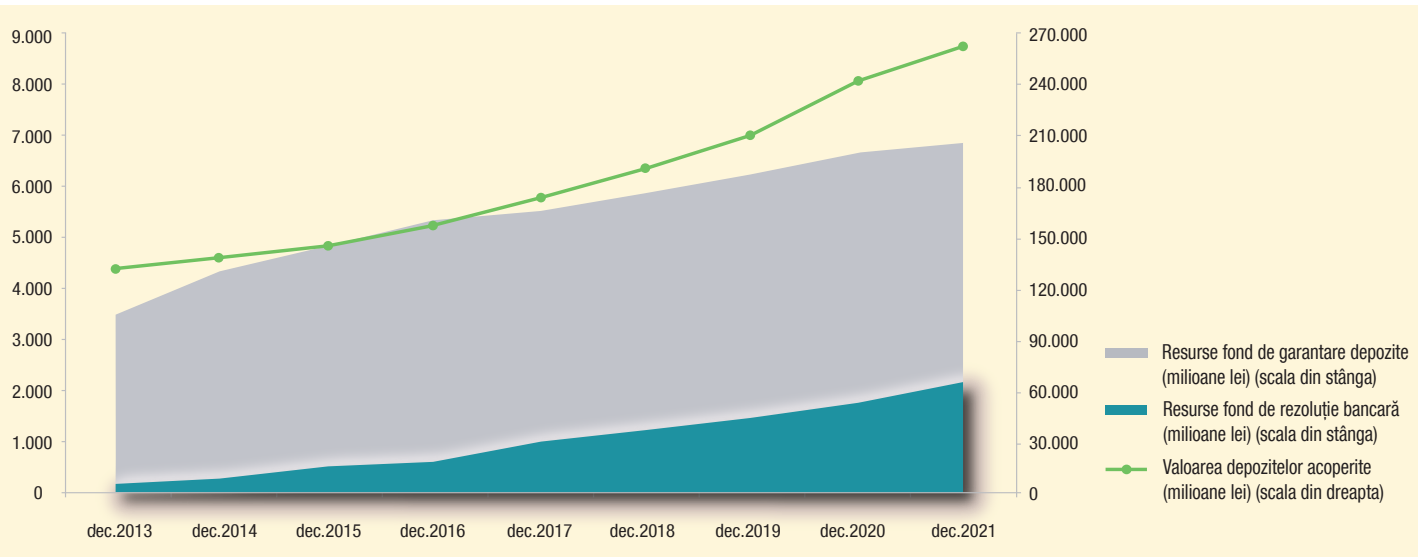


⁹² Din fondul de garantare a depozitelor se efectuează plățile de compensații către deponenții garantați și se finanțează măsurile de rezoluție a căror aplicare asigură continuitatea accesului deponenților la sumele de bani pe care le dețin la instituțiile de credit care fac obiectul rezoluției.

⁹³ După cum s-a menționat și în primul capitol, fondul de rezoluție bancară a fost înființat la data de 14 decembrie 2015 prin preluarea resurselor fondului de restructurare bancară (destinat atât despăgubirii persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale, cât și finanțării măsurilor de stabilizare dispuse de Banca Națională a României). Acesta din urmă a fost administrat de FGDB în perioada 2012-2015, resursele sale provenind din preluarea fondului special pentru despăgubiri (2010-2011), constituit în vederea asigurării resurselor financiare necesare plății despăgubirilor pentru persoanele prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale.

⁹⁴ Fondul de garantare a depozitelor nu a mai fost utilizat pentru plăți de compensații din anul 2007, de la ultimul faliment bancar înregistrat în România, și nu a fost utilizat până în prezent, la fel ca fondul de rezoluție bancară înființat la finalul anului 2015, pentru finanțarea măsurilor de rezoluție.

Resursele administrate de FGDB și valoarea depozitelor acoperite



din punct de vedere al nivelului efectiv de acoperire, cel înregistrat la finele anului 2021 fiind de peste 3 ori mai mare decât limita minimă de 0,8%, necesar a fi atinsă până în anul 2024 de schemele de garantare din statele membre.

FGDB asigură evidențierea distinctă în contabilitate a operațiunilor legate de constituirea, investirea și utilizarea resurselor financiare aferente garantării depozitelor și

finanțării măsurilor de rezoluție bancară. Atât modul de finanțare al celor două fonduri, cât și modul de utilizare a resurselor acestora sunt strict stabilite prin lege. În dubla sa calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor și de administrator al fondului de rezoluție bancară, FGDB își acoperă toate cheltuielile de funcționare exclusiv din veniturile obținute din investirea resurselor financiare ale celor două fonduri, fiind autonom din punct de vedere financiar.

Resursele* și modul de utilizare a fondurilor 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, pune la dispoziție sumele necesare sub formă de împrumut în maximum 5 zile lucrătoare de la solicitare.

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

- 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 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

* conform cadrului legal la 31 decembrie 2021

** cu toate că sursa este prevăzută în Legea nr.311/2015, aceasta nu este fezabilă din lipsa de interes a schemelor de garantare pentru acordarea unor astfel de împrumuturi, conform sondajului inițiat de FGDB în anul 2020 la nivelul EFDI.

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

Pe lângă resursele sale interne, FGDB poate apela și la surse externe/alternative de finanțare pentru îndeplinirea responsabilităților conferite prin lege⁹⁵, cum ar fi împrumuturile contractate de la instituții de credit, instituții financiare, alte scheme de garantare a depozitelor sau de la Guvern⁹⁶, iar în cazul măsurilor de rezoluție și de la alte mecanisme de finanțare a rezoluției din Uniunea Europeană.

Contribuțiile la cele două fonduri plătite în anul 2021 de instituțiile de credit participante la FGDB au totalizat 450,2 milioane lei, la acestea adăugându-se o altă intrare importantă de resurse, în sumă de 228,5 milioane lei, provenită din profitul repartizat potrivit legii.

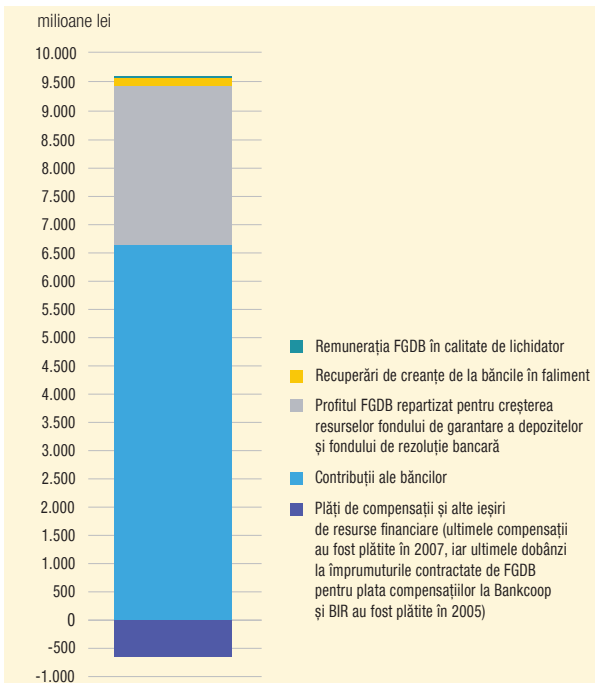
Strategia de investire a resurselor pentru anul 2021 a avut ca obiective principale minimizarea riscului, diversificarea și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora. Prin urmare, administrarea resurselor disponibile a continuat să evolueze pe coordonate prudente, prin respectarea celor două caracteristici de bază – diversificare adecvată și risc scăzut – stabilite deopotrivă pentru portofoliul aferent schemei de garantare a depozitelor și cel al fondului de rezoluție bancară. De asemenea, administrarea resurselor disponibile a urmărit și asigurarea conformității cu recomandările Autorității Bancare Europene și cu bunele practici în materie de investire a resurselor, dezvoltate și aplicate la nivelul schemelor de garantare a depozitelor membre EFDI.

Lichiditatea resurselor a reprezentat o prioritate și în anul 2021, în contextul menținerii unui nivel semnificativ de imprevizibilitate în plan macroeconomic. În mod preventiv, cu precădere în prima parte a anului 2021, FGDB a asigurat un nivel adecvat de lichiditate pentru ambele portofolii aflate în administrare. Dintre măsurile tactice aplicate se remarcă majorarea rezervei de lichiditate lunară până la minimum 20% și creșterea la 40% din total a limitei minime

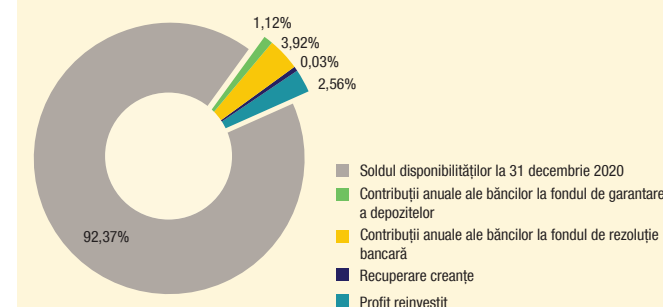
⁹⁵ FGDB s-a aflat încă din primii ani de activitate în situația de a plăti compensații deponenților garantați ai Bankcoop și ai Băncii Internaționale a Religioșilor, care au intrat în faliment în primul semestru al anului 2000. În vederea acoperirii deficitului de resurse necesare plății compensațiilor, Banca Națională a României a fost abilitată prin lege să acorde FGDB două linii de credit în valoare totală de 350 milioane lei. Rambursarea împrumuturilor a fost finalizată de FGDB în anul 2005.

⁹⁶ În temeiul noului cadru legal instituit prin Legea nr.42/2022, FGDB poate contracta împrumuturi cu caracter preventiv cu garanția Guvernului, în scopul întăririi capacității sale de a asigura un nivel adecvat de resurse financiare. În situații excepționale în care resursele FGDB sunt insuficiente pentru îndeplinirea mandatului său legal, Guvernul pune la dispoziția FGDB sumele necesare sub formă de împrumut, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la solicitare. Pentru operaționalizarea modului de acordare a garanțiilor/împrumuturilor guvernamentale, Ministerul Finanțelor urmează să propună spre aprobare Guvernului norme metodologice.

Fondurile și datoriile totale ale FGDB de la înființare până la 31 decembrie 2021



Resursele FGDB în anul 2021 (ponderi pe categorii)



a plasamentelor cu scadență reziduală de maximum un an. Managementul lichidității s-a bazat, de asemenea, pe menținerea unui volum optim de instrumente financiare din categoria titlurilor de plasament (“*available for sale*”) care să asigure un nivel cât mai ridicat al lichidității celor două portofolii, cu luarea în considerare a aspectelor care țin de impactul reevaluării la piață a acestora. În contextul evoluției nefavorabile a prețurilor instrumentelor financiare pe piața internă și internațională, ca urmare a evoluției ascendente a ratelor de dobândă, FGDB a mizat pe administrarea activă a portofoliului de instrumente financiare, fapt care a facilitat optimizarea activităților de trezorerie și, concomitent, menținerea riscurilor la un nivel scăzut.

Pe fondul măsurilor întreprinse de Banca Națională a României în ultimii doi ani pentru contracararea efectelor negative ale pandemiei de COVID-19, în sensul susținerii lichidității pieței interbancare prin achiziția de titluri de stat de pe piața secundară și injectarea de lichiditate prin tranzacții *repo* cu instituțiile de credit, FGDB și-a menținut un portofoliu consistent de titluri de stat. Concomitent, au fost menținute convențiile pentru tranzacții de tip *repo* încheiate cu o serie de instituții de credit care dețin o pondere semnificativă pe piața titlurilor de stat și au fost intensificate demersurile pentru crearea cadrului legislativ (în prezent, în vigoare) care să permită FGDB încheierea de tranzacții de tip *repo* cu banca centrală.

În anul 2021, diversificarea a continuat să fie un obiectiv important în deciziile de administrare a resurselor disponibile, chiar dacă situația internă și internațională incertă indusă de criza pandemică și de creșterea semnificativă a prețurilor energiei au îngreunat atingerea acestui scop. FGDB a ținut o granularitate ridicată a portofoliilor de plasamente, prin identificarea de noi contrapartide/emitenți și instrumente eligibile. În contextul reducerii expunerilor asupra instituțiilor de credit membre, FGDB a diminuat în mod constant investițiile de natura depozitelor la aceste instituții, astfel încât la finalul anului 2021 nu mai existau depozite constituite la instituțiile de credit participante în portofoliul schemei de garantare, iar fondul de rezoluție bancară prezenta o expunere foarte scăzută față de acestea. Titlurile de stat românești și plasamentele la instituțiile de credit străine au cunoscut un trend ușor descendent în cea de-a doua parte a anului 2021, fiind treptat înlocuite cu obligațiuni tranzacționabile emise de instituții financiare internaționale și alte instituții financiare străine.

De asemenea, FGDB a ajustat continuu structura expunerilor – pe contrapartide, tipuri de plasamente, valute și maturități – prin măsuri tactice care au vizat prevenirea potențialelor efecte negative ale crizei pandemice și ale evoluției adverse a piețelor financiare, concomitent cu valorificarea unor oportunități oferite de piață, cu respectarea coordonatelor stabilite prin strategia anuală de investire a resurselor.

În cadrul procesului de monitorizare a riscului de contrapartidă pentru instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, FGDB a utilizat o metodologie de analiză, actualizată periodic pentru a reflecta modificările operate la nivelul SREP (*Supervisory Review and Evaluation Process*), care preia o mare parte din indicatorii folosiți în cadrul metodei de calcul al contribuțiilor anuale la schema de garantare a depozitelor. Analiza de risc este realizată trimestrial, pe baza datelor raportate Băncii Naționale a României de instituțiile de credit, la care FGDB are acces în baza unui acord de cooperare cu banca centrală.

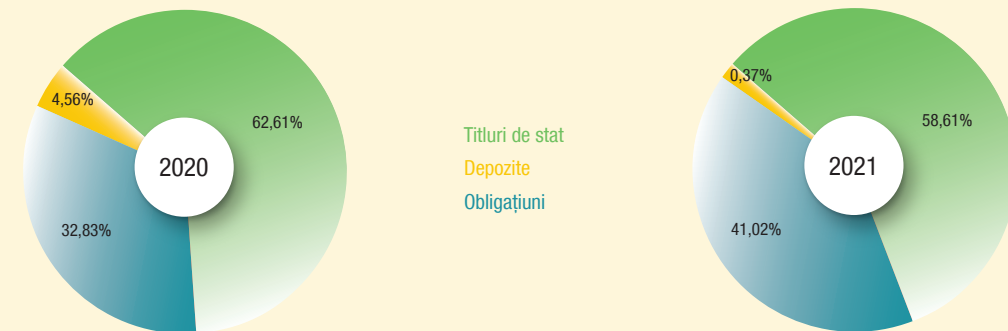
Având în vedere că sistemul bancar a traversat, încă de la declanșarea crizei pandemice, o perioadă marcată de incertitudini și de provocări multiple, cu un potențial impact negativ asupra performanțelor financiare ale instituțiilor de credit, FGDB a acționat proactiv, aplicând criterii de eligibilitate mai restrictive în cadrul strategiei sale de investire a resurselor. Totodată, FGDB a monitorizat în mod sistematic 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 deține expunere, pentru asigurarea încadrării în prevederile strategiei de investire în vigoare.

Evoluțiile ratingului de risc determinat de FGDB pentru instituțiile de credit românești și a ratingurilor emise de agențiile de rating internaționale în cazul celorlalte categorii de contrapartide/emitenți au stat la baza ajustărilor operate în structura plasamentelor, pentru încadrarea strictă în prevederile strategiei de investire. Limitele de expunere – pe tipuri de emitenți/contrapartide, tipuri de instrumente financiare, maturități și valute – aprobate pentru fiecare din cele două portofolii prin strategia de investire a resurselor pentru anul 2021 au fost permanente monitorizate și respectate.

În plan tactic, prin deciziile adoptate în aplicarea prevederilor strategiei de investire a resurselor, FGDB a urmărit să mențină un nivel optim al lichidității și o structură echilibrată a portofoliului de plasamente, ajustate permanent în funcție de evoluțiile pieței financiar-bancare și de incertitudinile suplimentare induse de criza pandemică.

În cursul anului 2021, capitalul mediu investit s-a majorat cu 9,2% față de finele anului 2020, până la nivelul de 8.667,7 milioane lei. Pe fondul preocupării permanente a FGDB pentru consolidarea rezilienței operaționale și financiare a schemei de garantare a depozitelor din România, la nivelul instituției se derulează o serie de proiecte ce vizează mai multe domenii-cheie.

Structura plasamentelor totale ale FGDB



Mecanismele de finanțare alternative

În anul 2021 au continuat acțiunile de pregătire și operaționalizare a mecanismelor de finanțare alternative, pe două coordonate majore: (i) intensificarea demersurilor de modificare a cadrului legislativ care să soluționeze, în principal, problema garanțiilor guvernamentale pentru împrumuturile cu caracter preventiv care pot fi contractate de FGDB și (ii) continuarea demersurilor pe lângă Banca Mondială în vederea finalizării negocierii termenilor și condițiilor de contractare a unui împrumut cu caracter preventiv. După cum s-a mai menționat în cuprinsul raportului, proiectul legislativ de modificare și completare a Legii nr.311/2015 a fost aprobat de Parlamentul României la începutul lunii februarie 2022 și a intrat în vigoare la data de 11 martie 2022 (Legea nr.42/2022).

Proiectul privind implementarea angajamentelor de plată

Având în vedere faptul că atât Legea nr.311/2015, cât și Legea nr.312/2015 prevăd posibilitatea ca o parte din contribuțiile datorate de instituțiile de credit la schema de garantare a depozitelor, respectiv la fondul de rezoluție

În paralel, FGDB a continuat negocierile și demersurile pentru contractarea împrumutului cu caracter preventiv de la Banca Mondială, în vederea finalizării documentației care să permită garantarea integrală a acestui împrumut de către Ministerul Finanțelor.

În vederea diminuării riscului ce derivă din lichiditatea redusă a pieței secundare din România pentru titlurile de stat și alte instrumente cu venit fix și cu grad scăzut de risc, s-a urmărit crearea cadrului de reglementări care să permită accesul FGDB la lichiditate pe termen scurt prin operațiuni de tip *repo* cu Banca Națională a României, în condițiile prevăzute de reglementările băncii centrale pentru acest tip de tranzacții și cu respectarea prevederilor art.123 și ale art.130 din Tratatul Uniunii Europene.

bancară să fie sub formă de angajamente de plată, FGDB a continuat procesul de analiză în vederea identificării căilor de acțiune pentru dezvoltarea și implementarea sistemului de operaționalizare a angajamentelor de plată.

La nivelul FGDB a fost constituită o echipă de proiect care să elaboreze și să avanseze soluția fezabilă pentru implementare în condiții optime din punct de vedere al raportului cost/beneficii. Demararea acestui proces de operaționalizare a fost corelată cu implementarea la nivelul SaFIR a conturilor segregate pentru clienții instituțiilor de credit, funcționalitate introdusă în cursul anului 2020.

În paralel, FGDB a identificat cerințele funcționale pe care trebuie să le îndeplinească un sistem de administrare al colateralului, sistem ce reprezintă un element esențial pentru implementarea angajamentelor de plată, cu mențiunea că un astfel de sistem prezintă anumite

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR

Resursele acumulate la fondul de garantare a depozitelor (care includ profitul reinvestit aferent anului 2021) au fost în sumă de 6.838,6 milioane lei la 31 decembrie 2021, cu 281,6 milioane lei peste nivelul de la sfârșitul anului precedent.

Politica de finanțare a FGDB pentru anul 2021 a avut în vedere coordonate prudente, bazate pe țintirea unui nivel de acoperire aflat în intervalul [2,55% – 2,9%) și pe asigurarea unui echilibru între obiectivul menținerii unui nivel adecvat de resurse și cel al colectării unui volum total al contribuțiilor aflat în limite sustenabile pentru instituțiile

particularități generate de specificul activității FGDB și de scopul pentru care se pot constitui astfel de garanții. Toate aceste cerințe se regăsesc în documentația elaborată de FGDB și pusă la dispoziția instituțiilor de credit care au manifestat interes pentru implicarea în acest proiect.

În perioada următoare, FGDB își propune clarificarea aspectelor cheie pe care va trebui să le abordeze pentru operaționalizarea angajamentelor de plată, inclusiv explorarea ofertei de servicii de custodie/management al colateralului, în vederea identificării soluției optime din punct de vedere al raportului cost/beneficii.

de credit participante, într-un context economic marcat de incertitudine.

Acționând anticiclic, în anul 2021 FGDB a încasat la schema de garantare a depozitelor contribuții anuale de 100 milioane lei, aproximativ egale cu nivelul contribuțiilor colectate în anul 2020. Resursele schemei de garantare la 31 decembrie 2021 se situau la un volum suficient ca FGDB să poată asigura plata compensațiilor pentru oricare dintre instituțiile de credit participante care nu sunt desemnate de Banca Națională a României drept “alte instituții de importanță sistemică (O-SII)”⁹⁷.

Tendința descrescătoare a ponderii depozitelor plasate din resursele fondului de garantare la instituțiile de credit participante s-a menținut și în anul 2021, acestea diminuându-se, în termeni relativi, de la 4,56% la sfârșitul anului 2020 la 0% la 31 decembrie 2021.

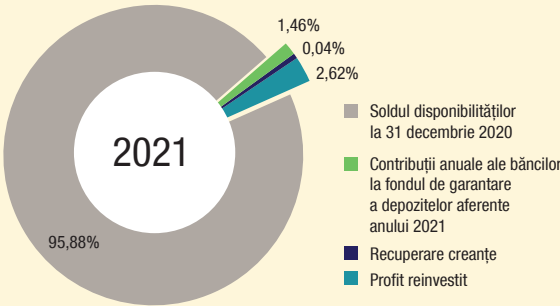
FONDUL DE REZOLUȚIE BANCARĂ

La sfârșitul anului 2021, resursele financiare disponibile aferente fondului de rezoluție bancară, inclusiv profitul reinvestit corespunzător anului 2021, totalizau 2.096,2 milioane lei, cu 23,6% peste nivelul de la 31 decembrie 2020. Acest nivel de resurse reprezintă 0,8%⁹⁸ în raport cu suma depozitelor acoperite de FGDB, în creștere cu 0,1 puncte procentuale față de anul anterior.

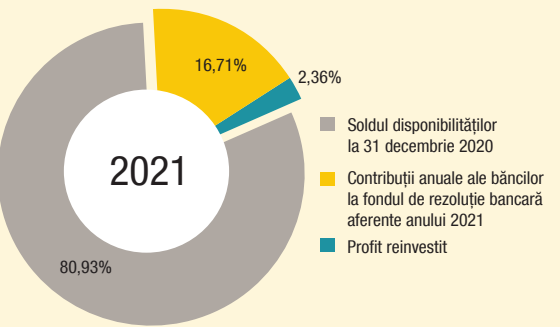
În calitatea sa de autoritate de rezoluție, Banca Națională a României stabilește contribuțiile anuale la fondul de rezoluție bancară, în funcție de profilul de risc al instituțiilor de credit. În anul 2021, la fondul de rezoluție bancară au fost încasate contribuții în sumă de 350,2 milioane lei.

Ponderea depozitelor plasate din resursele fondului de rezoluție bancară la instituțiile de credit participante s-a diminuat de la 3,75% la sfârșitul anului 2020 la 1,58% la 31 decembrie 2021.

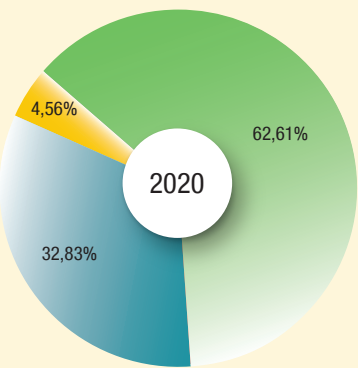
Resursele fondului de garantare a depozitelor (ponderi pe categorii)



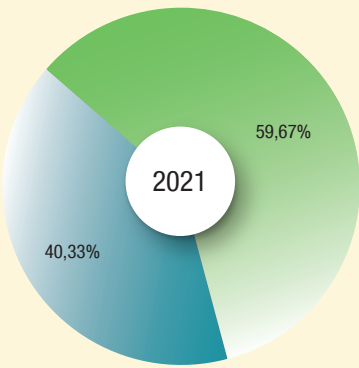
Resursele fondului de rezoluție bancară (ponderi pe categorii)



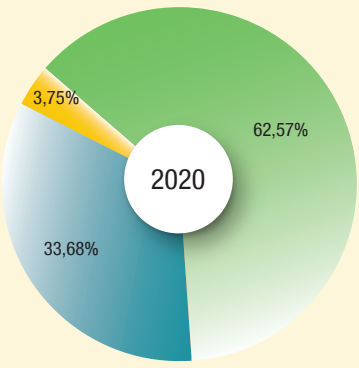
Structura plasamentelor FGDB aferente fondului de garantare a depozitelor



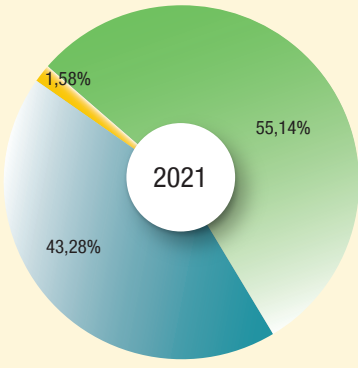
Titluri de stat
Depozite
Obligațiuni



Structura plasamentelor FGDB aferente fondului de rezoluție bancară



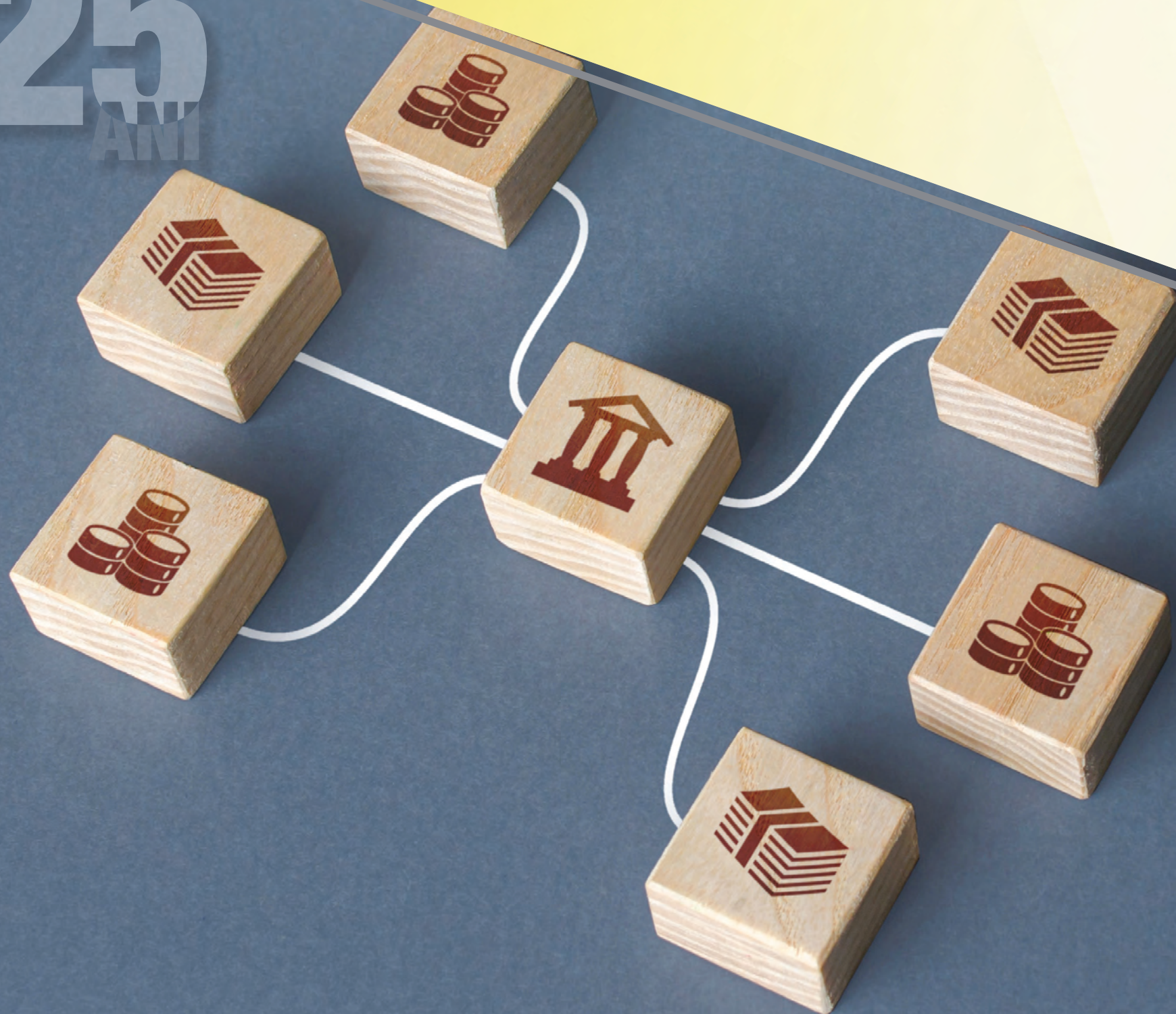
Titluri de stat
Depozite
Obligațiuni



⁹⁷ Potrivit Ordinului Băncii Naționale a României nr.7/2021 privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate în România.

⁹⁸ Potrivit reglementărilor europene, în toate statele membre nivelul-țintă minim al fondului de rezoluție bancară care trebuie atins până în anul 2024 este de cel puțin 1% din valoarea depozitelor acoperite.

25
ANI



5

lichidarea
băncilor
în faliment

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

Pe parcursul funcționării sale, FGDB a intervenit activ pentru protejarea deponenților băncilor care au intrat în faliment în România în perioada 1999 – 2006, respectiv Banca Comercială "Albina", Bankcoop, Banca Internațională a Religiiilor (BIR), Banca Română de Scont (BRS), Banca Turco Română (BTR), Banca "Columna" și Nova Bank⁹⁹. În urma plăților de compensații, FGDB s-a subrogat în drepturile deponenților garantați, devenind creditor al băncilor în faliment.

De asemenea, FGDB a fost numit și lichidator al BRS și BTR, potrivit mandatului său extins conform legislației

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

La finele anului 2021, FGDB mai monitoriza patru falimente bancare, două dintre acestea în calitate de creditor¹⁰⁰, iar pe celelalte două în calitate de lichidator¹⁰¹.

Situția cumulată a creanțelor față de băncile intrate în faliment în perioada 1999 - 2006	
Total creanțe (masa credală) 1.001 milioane lei	Total creanțe recuperate 344 milioane lei
Creanțe FGDB = 513 milioane lei	Creanțe recuperate de FGDB = 186 milioane lei (grad de recuperare 36,26% din total creanțe)
Creanțe alți creditori = 488 milioane lei	Creanțe recuperate de alți creditori = 158 milioane lei (grad de recuperare 32,38% din total creanțe)

⁹⁹ La data de 22 august 2006, Banca Națională a României a dispus dizolvarea urmată de lichidare a Nova Bank și a desemnat FGDB în calitate de lichidator unic la data de 4 septembrie 2006. Mandatul de lichidator unic al FGDB a fost de scurtă durată, banca fiind plasată în faliment din 9 noiembrie 2006. Procedura falimentului a fost închisă prin Sentința civilă nr.836 din 28 mai 2020 a Tribunalului București – Secția a VII-a Civilă, definitivă prin nerecurare.

¹⁰⁰ Procedura falimentului Băncii Comerciale "Albina" a fost închisă în anul 2012, iar procedura falimentului Bankcoop a fost închisă la data de 5 noiembrie 2019.

¹⁰¹ Calitatea FGDB de creditor a încetat la Nova Bank în anul 2007 prin cesionarea creanței sale către un alt creditor, iar la băncile la care este și lichidator prin recuperarea integrală a creanțelor în cadrul distribuirilor de sume către creditori (în anul 2004 la BRS și în anul 2011 la BTR).

FGDB în calitate de creditor

- Banca Internațională a Religiiilor - în faliment din 10 iulie 2000**
Închiderea procedurii este estimată a avea loc în decurs de circa doi ani.

- Banca “Columna” - în faliment din 18 martie 2003**
FGDB deține o creanță negarantată de valoare redusă, fără șanse de recuperare dat fiind valoarea foarte mare a creanței bugetare, de rang superior. Închiderea procedurii este estimată în cursul anului 2022.

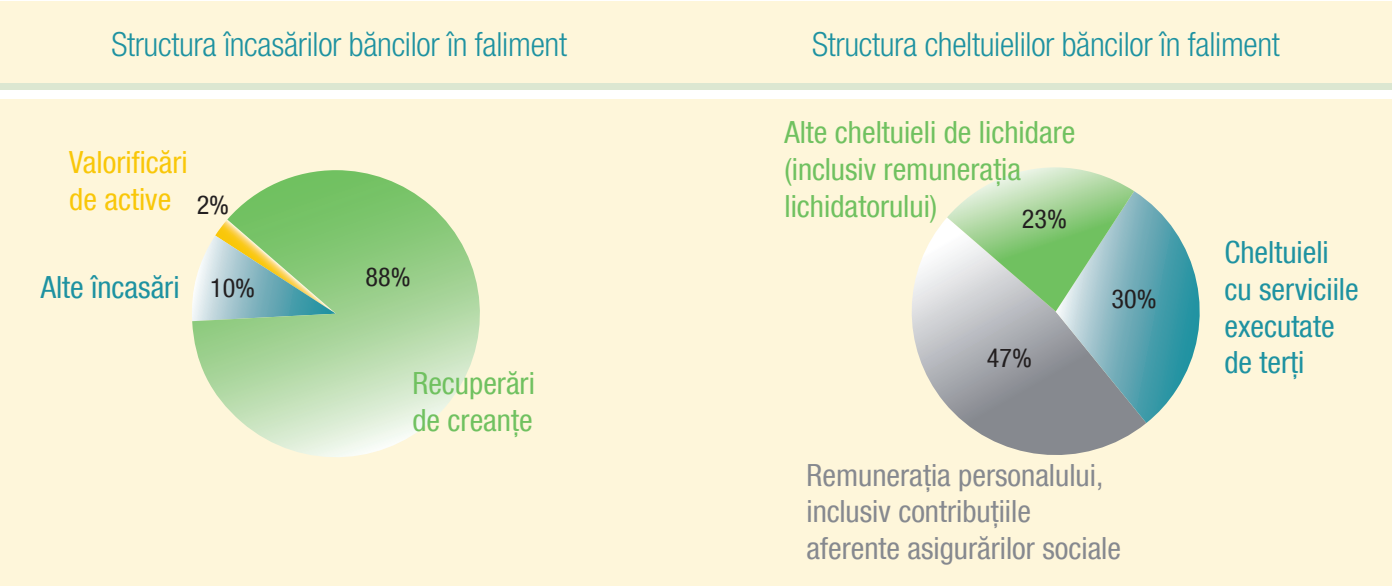
FGDB în calitate de lichidator

- Banca Română de Scont (BRS) - în faliment din 16 aprilie 2002**
Au fost continuate măsurile de punere în aplicare a titlului de creanță obținut la începutul anului 2018 ca urmare a soluționării dosarului penal privind delapidarea BRS¹⁰², precum și acțiunile de instrumentare a dosarelor civile pe rolul instanțelor de judecată pentru pretenții împotriva beneficiarilor finali ai delapidării BRS.
- Banca Turco Română (BTR) - în faliment din 3 iulie 2002**
Similar cazului BRS, după 10 ani de litigii a fost obținută la 25 mai 2012 o hotărâre judecătorească definitivă prin care cinci foști administratori au fost obligați la plata de despăgubiri civile pentru faliment, acțiunile de recuperare a acestei creanțe fiind în derulare pe plan extern la sfârșitul anului 2021.

În anul 2021, ponderea cea mai ridicată din totalul încasărilor realizate de băncile în faliment la care FGDB are calitatea de creditor sau de lichidator revine recuperărilor de creanțe (88%), în timp ce pe linia cheltuielilor efectuate ponderea cea mai mare din total o reprezintă categoria "cheltuieli de personal" (47%).

Volumul total al încasărilor și cheltuielilor la băncile în faliment în anul 2021		
Banca în faliment	Total încasări (mii lei)	Total cheltuieli (mii lei)
1. BIR	124	444
2. BRS	61	673
3. BTR	879	488
4. Banca "Columna"	94	168
TOTAL	1.158	1.773

¹⁰² 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).



În cursul anului 2021, doar creditorii chirografari ai BIR au beneficiat de distribuiri de sume în cuantum de 3.158 mii lei în cadrul planului de distribuire nr.XV întocmit de lichidator, din care FGDB a încasat suma de 2.500 mii lei.

Până la 31 decembrie 2021, distribuiri efectuate în cadrul procedurilor de faliment la care FGDB mai este implicat în calitate de creditor/lichidator au totalizat 223 milioane lei.

Cu toate că și în anul 2021 băncile în faliment la care FGDB are calitatea de creditor sau de lichidator au acționat în continuare pentru recuperarea creanțelor aflate în patrimoniu, numărul debitorilor înregistrați în evidențele acestora a rămas neschimbat pe parcursul anului, respectiv 93 de debitori.

Evoluția numărului debitorilor băncilor în faliment			
Banca în faliment	Total debitori la data falimentului	Total debitori scoși din evidență	Total debitori* la data de 31 decembrie 2021
1	2	3	4 = 2-3
1. BIR	22.416	22.339	77
2. BRS	232	220	12
3. BTR	1.286	1.282	4
TOTAL	23.934	23.841	93

* În cazul Băncii "Columna" nu sunt disponibile date referitoare la numărul total de debitori la data falimentului, iar la finele anului 2021 în portofoliul de creanțe al băncii nu se mai regăsea niciun debitor.

Situația cumulată a încasărilor, cheltuielilor și distribuirilor de sume către creditori la data de 31 decembrie 2021 se prezintă sintetic astfel:

Banca în faliment ¹⁾	Total creanțe de recuperat la data falimentului (mii lei)	Total încasări ²⁾ aferente activității de lichidare (mii lei)		din care:							Total cheltuieli aferente activității de lichidare (mii lei)		Total sume distribuite (mii lei)
				recuperări de creanțe			vânzări de active		alte încasări				
		la 31.12. 2021	din care, în anul 2021	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. 2021	din care, în anul 2021	
1. BIR	213.982	189.794	124	152.719	71,37	80,47	23.559	12,41	13.516	7,12	83.735	444	108.452
2. BRS	37.750	39.110	61	18.370	48,66	46,97	16.423	42,00	4.317	11,03	20.423	673	18.130
3. BTR	227.480	67.095	879	14.871	6,54	22,16	31.899	47,54	20.325	30,30	19.114	488	45.506
4. Banca "Columna"	...	...	94	...	...	...	...	...	...	...	...	168	50.903
TOTAL ³⁾	479.212	295.999	1.158	185.960	38,81	62,82	71.881	24,28	38.158	12,90	123.272	1.773	222.991

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

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

3) Dacă se iau în calcul Banca "Albina", Bankcoop și Nova Bank, totalul încasărilor aferente activității de lichidare este de 486.775 mii lei (recuperări de creanțe 294.814 mii lei, vânzări de active 142.482 mii lei și alte încasări 49.479 mii lei), cel al cheltuielilor de 196.908 mii lei, iar totalul sumelor alocate distribuirilor este de 344.446 mii lei.

Banca Română de Scont (BRS)

De la data falimentului (16 aprilie 2002) și până la finele anului 2021 au fost recuperate creanțe în sumă de 18.370 mii lei, reprezentând un grad de recuperare de 49% din valoarea totală a creanțelor înregistrate în evidență la data falimentului.

În pofida existenței disponibilităților bănești (1.628 mii lei la finele anului 2021), nu s-au putut efectua distribuiri de sume către creditori, la fel ca în anii anteriori, din cauza sechestrului asigurător instituit asupra activelor existente în patrimoniul BRS¹⁰³.

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 îndestulare a creditorilor dintre băncile în faliment.

Pe parcursul anului 2021 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, finalizarea acestora urmând a avea un impact favorabil asupra activității de recuperare a creanțelor.

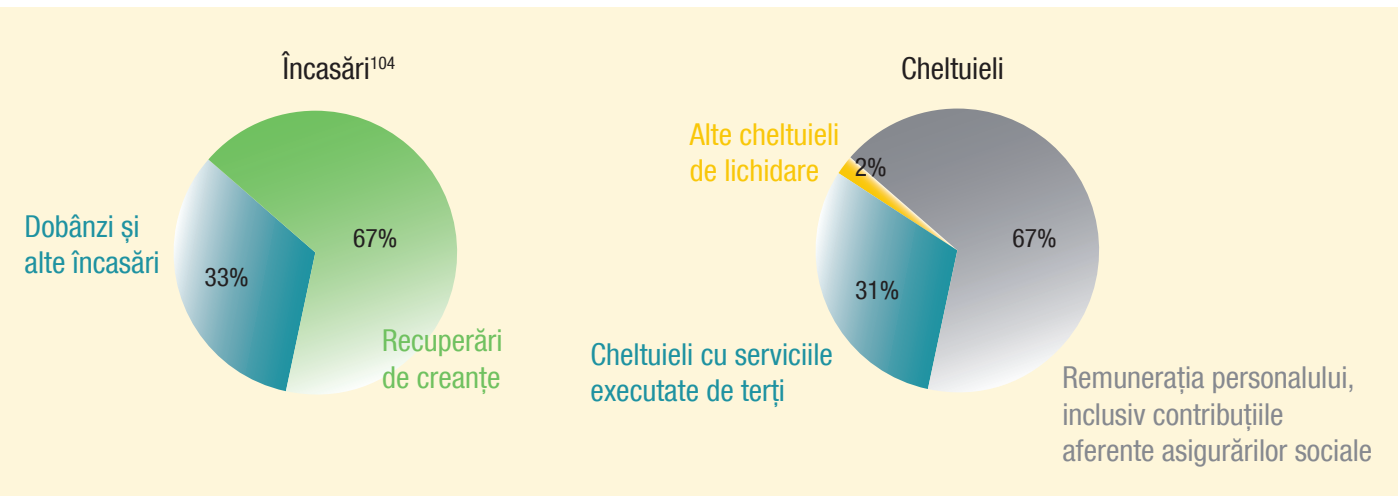
Banca Turco Română (BTR)

De la data falimentului (3 iulie 2002) și până la 31 decembrie 2021 au fost recuperate creanțe în valoare de 14.871 mii lei, reprezentând 6,5% din totalul creanțelor, respectiv 34% din creanțele înregistrate în evidență la data falimentului, altele decât cele care corespund principalului debitor¹⁰⁵, de la care s-a reușit obținerea în anul 2017 a unei recuperări parțiale în sumă de 8.724 mii lei.

În ansamblu, veniturile financiare - element specific procedurii falimentului Băncii Turco Române prin dimensiunea sa - au asigurat sursa de acoperire a cheltuielilor de lichidare¹⁰⁶.

Principala creanță a BTR constă în despăgubirile civile pentru faliment în cuantum de 59,4 milioane USD și 11,3 milioane EUR, cu dobândă legală, obținute prin Decizia penală definitivă nr.1083/R din 25 mai 2012 a Curții de Apel București. La 31 decembrie 2021, creanța actualizată cu dobânzi și recuperări reprezenta 113,5 milioane USD și 22,1 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 pe plan național, cât și internațional, având în vedere caracterul de extraneitate al acesteia (cetățenia turcă a patru dintre cei cinci codebitori, foști administratori ai băncii).

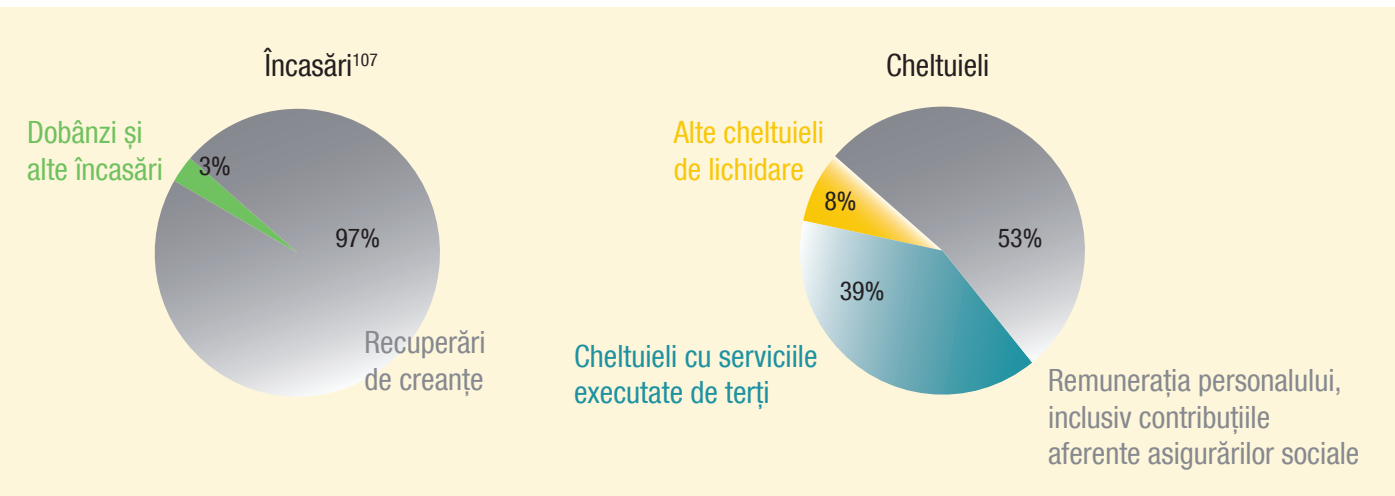
Structura încasărilor și cheltuielilor BRS în anul 2021



¹⁰³ 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 S.A. 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. În cursul lunii ianuarie 2020, BRS a formulat o cerere la Tribunalul București privind emiterea unei ordonanțe președințiale pentru ridicarea sechestrului asigurător și aprobarea vânzării bunurilor aflate sub sechestr, 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). La termenul din 14 mai 2020, Tribunalul București a respins cererea de ordonanță președințială ca neîntemeiată; BRS a formulat apel împotriva hotărârii Tribunalului București, respins în mod definitiv ca nefondat de Curtea de Apel București la termenul din 10 iulie 2020.

¹⁰⁴ În anul 2021, încasările BRS au fost în sumă de 61 mii lei, din care 41 mii lei recuperări creanțe și 20 mii lei dobânzi la plasamente și alte încasări.

Structura încasărilor și cheltuielilor BTR în anul 2021



¹⁰⁵ Potrivit evidenței contabile a BTR, preluate de lichidator la deschiderea procedurii falimentului, principalul debitor era firma Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS din Turcia, a cărei datorie actualizată cu dobânzile aferente la 3 iulie 2002 era de 52,9 milioane USD și 10,2 milioane EUR, reprezentând 92,08% din totalul creanțelor la data falimentului. Prin acțiunea penală împotriva a cinci foști administratori ai băncii, răspunzători de transferul fraudulos al fondurilor BTR la bănci din străinătate în beneficiul firmei anterior menționate pentru garantarea/creditarea acesteia, a fost obținut în anul 2012 un titlu de creanță pentru recuperarea prejudiciului adus BTR. Pe cale de consecință, titlul de creanță a fost reflectat și în evidența contabilă a BTR, prin înregistrarea celor cinci foști administratori sub forma unui debitor colectiv, care a devenit astfel principalul debitor al băncii în substituirea firmei Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS.

¹⁰⁶ Pe cumulativ, de la deschiderea procedurii de faliment (3 iulie 2002) și până la 31 decembrie 2021, veniturile financiare au reprezentat 19.133 mii lei, iar cheltuielile de lichidare 19.114 mii lei.

¹⁰⁷ În anul 2021, încasările BTR au fost în sumă de 879 mii lei, din care 853 mii lei recuperări creanțe și 26 mii lei dobânzi la plasamente.

Acțiunile susținute de *BTR* în Elveția în perioada octombrie 2013 - noiembrie 2016 au culminat cu recuperarea sumei de 2,06 milioane CHF¹⁰⁸ în primul trimestru al anului 2017, care a stat la baza primei distribuiri parțiale către creditorii de rang 7, persoanele juridice. În baza unui aranjament de finanțare a litigiilor valabil din octombrie 2016, *BTR* a beneficiat de o strategie de identificare a activelor codebitorilor menționați, bazată

RECUPERAREA CREANȚELOR FGDB

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%)¹⁰⁹. Calitatea FGDB de creditor a încetat la cinci bănci în faliment ca urmare fie a recuperării integrale a creanțelor prin distribuiri, respectiv cesionare (în anii 2004 și 2011 la *BRS* și *BTR*, respectiv în anul 2007 la Nova Bank), fie a închiderii procedurii falimentului (în anul 2012 la Banca Comercială "Albina" și în anul 2019 la Bankcoop).

În cursul anului 2021, FGDB a recuperat creanțe numai de la o singură bancă în faliment, respectiv suma de 2.500 mii lei de la BIR. Această sumă este de trei ori mai redusă comparativ cu ultima încasare de la băncile în faliment (care a avut loc în 2020), când FGDB a recuperat creanțe tot de la BIR în sumă de 7.649 mii lei. La data de 31 decembrie 2021, FGDB avea înregistrate în evidența contabilă creanțe nerecuperate de la BIR și Banca "Columna" în sumă de 101.031 mii lei, rezultând un procent de recuperare de 45,75% față de totalul creanțelor declarate în cuantum de 186.242 mii lei.

Referitor la creanțele istorice ale FGDB în cuantum de 327.130 mii lei față de restul băncilor intrate în faliment în România în perioada 1999 – 2006 (Banca Comercială "Albina" și Bankcoop ale căror proceduri de faliment au fost închise în decembrie 2012, respectiv noiembrie 2019

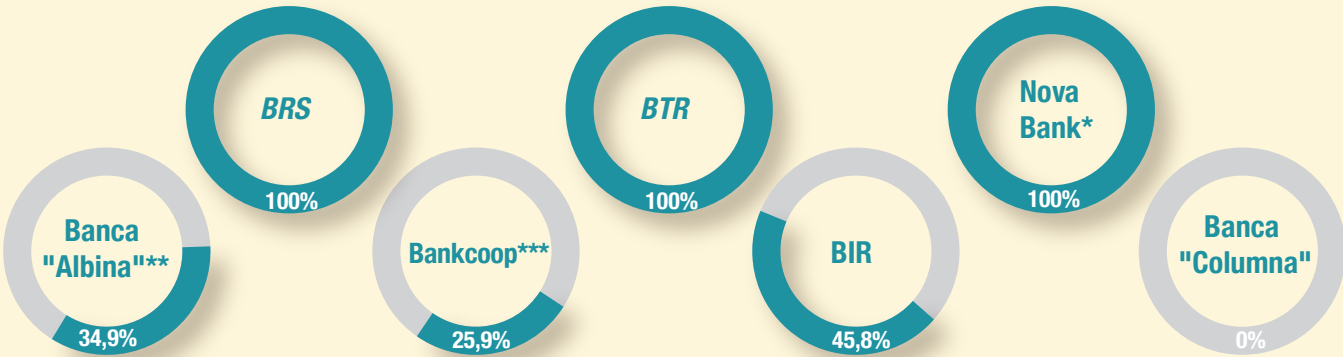
pe investigații multi-jurisdicționale (Elveția, Insulele Bermuda, Insulele Virgine Britanice, Marea Britanie, Turcia), la finele anului 2021 fiind sesizată cu acțiuni de recuperare o instanță din Statele Unite ale Americii.

Până la 31 decembrie 2021, creditorii *BTR* au recuperat prin distribuiri suma de 45.506 mii lei, reprezentând 41% din masa credală.

și de la care FGDB nu și-a recuperat integral creanțele; *BRS*, *BTR* și Nova Bank de la care FGDB și-a recuperat integral creanțele), gradul de recuperare a reprezentat 30,86% (100.968 mii lei), rezultând astfel un grad mediu de recuperare pe ansamblul tuturor băncilor în faliment de 38,31%.

Diferențele existente între gradele de recuperare a creanțelor la băncile în faliment sunt cauzate, în esență, de faptul că FGDB a deținut de-a lungul timpului poziții diferite în ierarhia creditorilor, conform legislației aplicabile în cazul fiecărui faliment. Cel mai ilustrativ exemplu în acest sens este cazul Băncii "Columna", intrată în faliment în anul 2003, această procedură fiind singulară spre deosebire de restul falimentelor bancare din perioada 1999 – 2002¹¹⁰ prin faptul că nu a fost deschisă în temeiul legislației specifice băncilor (Legea nr.83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit), ci al legislației generale de insolvență (Legea nr.64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului). FGDB nu a recuperat până în prezent nicio sumă de la Banca "Columna" și nu are perspective favorabile nici în viitor, ca urmare a rangului scăzut de prioritate a creanței sale din plăți de compensații (și din contribuția datorată și neachitată de bancă înainte de deschiderea procedurii) conferit de ordinea de plată a creanțelor prevăzută de Legea nr.64/1995.

Gradul de recuperare a creanțelor FGDB la 31 decembrie 2021



* Calitatea FGDB de creditor a încetat la Nova Bank SA în anul 2007, prin cesionarea creanței către un alt creditor. Procedura falimentului Nova Bank SA a fost închisă la 28 mai 2020.

** Procedura falimentului Băncii Comerciale "Albina" SA a fost închisă la 14 decembrie 2012.

*** Procedura falimentului Bankcoop SA a fost închisă la 5 noiembrie 2019.

În plus față de rangul scăzut de prioritate a creanței chirografare deținute de FGDB față de Banca "Columna", un alt element care face practic imposibilă recuperarea vreunei sume îl reprezintă existența în masa credală a unei creanțe bugetare de rang superior și de valoare foarte mare, deținută de Autoritatea pentru Administrarea Activelor Statului. Conform condiției prevăzute de lege, trecerea la plata creanțelor de rang inferior, în care este inclusă și creanța FGDB în sumă de 92 mii lei, se poate face doar după satisfacerea integrală a creanțelor de rang superior, ceea ce nu se va putea întâmpla în cazul acestei bănci, având în vedere că lichidatorul a întocmit în luna mai 2021 planul final de distribuie, cu unic beneficiar Autoritatea pentru Administrarea Activelor Statului, în vederea închiderii procedurii în cursul anului 2022.

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

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

Până la sfârșitul anului 2021, FGDB a recuperat creanțe în valoare de 186.108 mii lei, din care suma de 185.127 mii lei corespunde compensațiilor plătite către deponenții garantați, iar 981 mii lei reprezintă contribuțiile Bankcoop, *BTR* și Nova Bank, datorate și neplătite până la data intrării în faliment a acestora.

¹⁰⁸ 2,03 milioane USD echivalent, respectiv 8,7 milioane lei, reprezentând circa 4% din creanța *BTR* la data falimentului față de principalul debitor.

¹⁰⁹ În calitatea sa de creditor chirografar cu o creanță de 92 mii lei, FGDB nu beneficiază de nicio distribuie de sume până nu sunt acoperite integral creanțele bugetare, care în acest caz sunt preponderente. Ca urmare, șansele FGDB de recuperare a creanței sale sunt practic inexistente.

¹¹⁰ Procedura falimentului Nova Bank a fost deschisă în anul 2006 tot în baza cadrului general de insolvență reprezentat de Legea nr.85/2006 privind procedura insolvenței (care a abrogat Legea nr.64/1995), dar acest caz este nerelevant în condițiile în care FGDB și-a recuperat integral creanța în valoare de 278 mii lei prin cesionarea către un alt creditor. În absența cesionării, putem însă presupune că situația ar fi fost similară celei de la Banca "Columna".

25



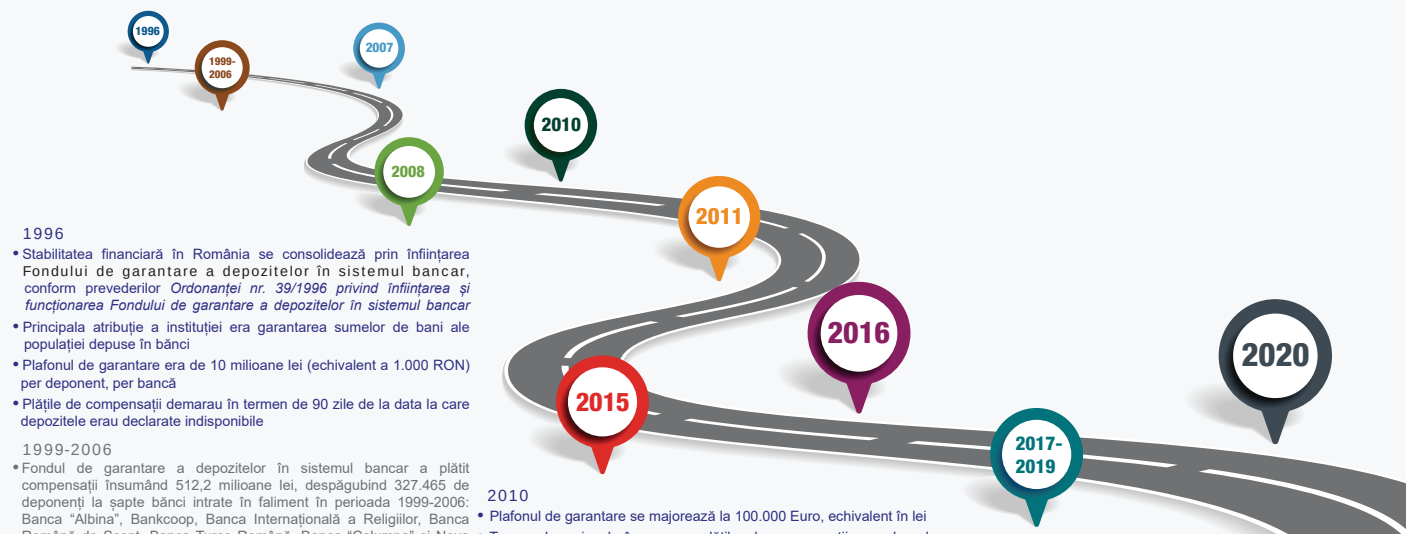
6

INFORMAREA
PUBLICULUI

Încrederea se construiește în timp

Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - 25 de ani de activitate

- Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - FGDB contribuie la stabilitatea financiară prin menținerea încrederii în sistemul bancar
- FGDB garantează depozitele bancare în condiții similare tuturor statelor membre UE
 - Sunt garantate persoanele fizice și juridice, rezidente și nerezidente
 - Sunt garantate toate sumele depuse la bănci: depozitele la termen, conturile curente, conturile de economii, conturile de card etc
 - Plafonul de garantare este de 100.000 Euro, echivalent în lei, per deponent, per bancă
- Aria de activitate a FGDB s-a extins în timp de la a asigura numai plata compensațiilor până la implicarea și în măsuri de redresare și rezoluție



- 2016**
 - FGDB aderă la Acordul multilateral EFDI de cooperare între schemele de garantare a depozitelor, care reglementează cooperarea dintre schemele de garantare a depozitelor din statele membre UE
 - Sumele depuse la sucursalele din România ale băncilor din alte state membre ale Uniunii Europene sunt garantate de schemele de garantare din statele de origine. Plata compensațiilor se face în baza instrucțiunilor primite din partea schemei de garantare a depozitelor din statul de origine, în moneda în care aceasta asigură finanțarea
- 2017-2019**
 - FGDB devine observator în Comitetul Național pentru Supraveghere Macroprudențială (2017)
 - Se derulează primul program multianual (2017-2019) de exerciții de simulare de criză în concordanță cu prevederile ghidului Autorității Bancare Europene
 - FGDB aderă în anul 2018 la EDDIES (European DGS to DGS Information Exchange System), un sistem securizat centralizat, în vederea schimbului de informații între schemele de garantare a depozitelor din UE
- 2020**
 - Capacitatea operațională dobândită pe parcursul derulării activității instituției este menținută la aceleași standarde de securitate și performanță și în contextul pandemiei de COVID-19

Încrederea se construiește în timp și 25 de lucruri importante despre FGDB au fost *leitmotiv*ele activității de comunicare a FGDB în anul 2021.

Cele două mesaje-simbol au marcat împlinirea a 25 de ani de când FGDB este parte a sistemului de asigurare a stabilității sistemului financiar-bancar din România și, implicit, a plasei de siguranță pentru deponenții instituțiilor de credit.

Conceptul **25 de ani** a fost dezvoltat pe două segmente: **Încrederea se construiește în timp** s-a dorit un album vizual al evoluției FGDB, iar **25 de lucruri importante de știut despre FGDB** s-a adresat direct publicului larg și a avut ca obiectiv prezentarea atribuțiilor FGDB prin intermediul a 25 de informații esențiale, bazate pe selecția celor mai frecvente întrebări adresate de deponenți telefonic sau în scris.

Cele două materiale au fost postate pe site-ul FGDB, iar **25 de lucruri de știut despre FGDB** a fost postat și pe *youtube*. De asemenea, ambele materiale au făcut și obiectul unei campanii online pe site-uri de știri cu audiență semnificativă: Hotnews, Adevărul.ro, RFI.ro. News.ro și profit.ro. Pentru prima dată, campania a fost derulată și pe site-urile presei locale: iasi4u.ro, monitoruldecluj.ro, cugetliber.ro (Constanța), cronicaoltenei.ro (Craiova), viațaliberă.ro (Galați), jurnaluldeargeș.ro.

Ca efect al acestor campanii a fost înregistrată o creștere a volumului de trafic pe site-ul FGDB până la o medie de 4.000 de accesări pe lună (față de 3.000 în 2020), cu vârfuri semnificative între 5.000 și 7.000 de accesări în lunile de campanii online.

Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare

- garantează banii deponenților depuși în bănci
- restituie sumele de bani depuse la bancă în cazul falimentului acesteia
- garantează atât persoanele fizice, cât și persoanele juridice
- garantează depozitele la termen, conturile curente, conturile de economii, conturile de card, conturile comune
- nu are criptoactivele în sfera sa de garantare

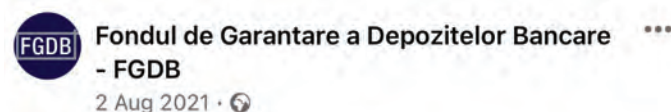




Banii tăi sunt în siguranță!

De 25 de ani FGDB garantează
sume de bani depuse la banci.

Află mai multe! www.fgdb.ro



Vacanța ta începe cu noi 🎉🎵



În perioada aprilie – octombrie 2021, FGDB a desfășurat o campanie de informare și de educare a publicului larg prin platforma *FinZoom.ro*. Această colaborare a adus în atenția clienților care erau în căutarea unui produs de economisire adaptat nevoilor lor beneficiul suplimentar pe care îl oferă un produs garantat de către FGDB. Informațiile privind activitatea FGDB au fost oferite atât direct pe platforma *FinZoom.ro*, cât și prin trimiterea utilizatorului către site-ul instituției. Tot în această perioadă, informațiile legate de activitatea FGDB s-au bucurat de promovarea contextuală, prin intermediul cuvintelor-cheie sau al bannerelor contextuale, inclusiv în cadrul articolelor de specialitate scrise de specialiștii de pe această platformă.

În urma cercetării făcute de FGDB și conform celor mai recente date¹¹¹ legate de evoluția apetitului populației pentru consumul de social media în România, platformele sociale își conturează locul între canalele folosite de FGDB pentru comunicarea cu deponenții.

În acest context, împreună cu un operator specializat în desfășurarea campaniilor și anchetelor *online*, FGDB a derulat în perioada 15 iulie – 15 august 2021 un sondaj pe platforma Facebook. La ancheta *online* au participat 881 de persoane care, sub protecția anonimatului, au răspuns la 28 de întrebări legate de comportamentul de economisire, încrederea în instituțiile financiare și percepția asupra siguranței banilor economisiți.

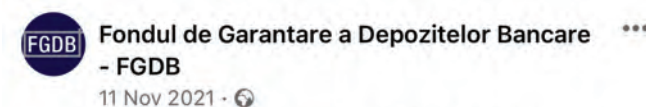
Pe lângă culegerea de informații de la respondenți (*despre comportamentul de economisire, garantarea economiilor etc.*), acest demers a avut și un rol de informare a participanților despre FGDB (*existență, rol, funcții etc.*).



Rezultatele sondajului au fost prelucrate, iar datele obținute au stat la baza a trei articole educative referitoare la probleme ridicate de răspunsurile consumatorilor:

- Românii au încredere în FGDB
- Pentru 2 din 3 români, siguranța și sănătatea reprezintă principalele scopuri pentru care au pus bani deoparte
- Rezultat surprinzător: Și tinerii, alături de pensionari, sunt campioni la economisire.

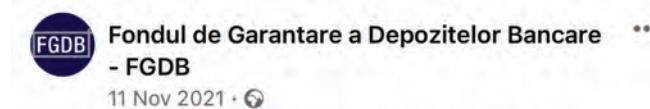
Activitatea de comunicare a fost centrată și în 2021 pe preocupările publicului bancarizat, secțiunile din site-ul FGDB destinate deponenților fiind completate cu răspunsuri la întrebările frecvente ale acestora care au vizat, spre exemplificare, modul de garantare și plata compensațiilor în cazul sucursalelor din România ale instituțiilor de credit străine, depozitele cu dobândă negociată și condițiile pe care trebuie să le îndeplinească un deponent/depozit pentru a fi garantat.



Știai că românii au economisit mai mult în pandemie?

Citește articolul nostru aici

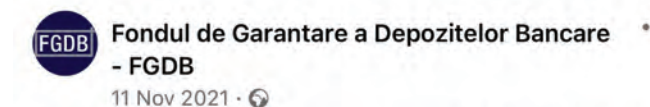
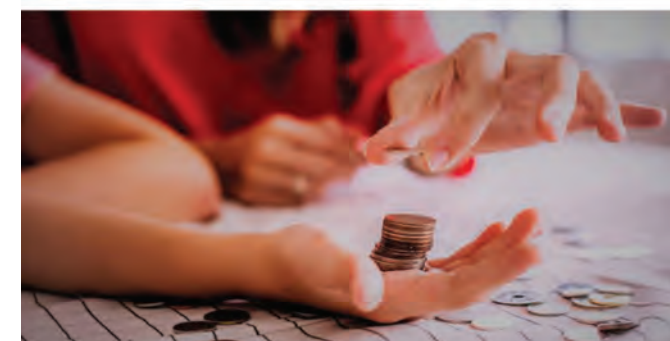
<https://www.finzoom.ro/articole/sfaturi/studiu-finzoom-pent~c8cde745-b0ba-48be-ac39-d80b3973c03d/>



Ce știi românii despre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare?

Află aici

<https://www.finzoom.ro/articole/sfaturi/studiu-finzoom-rom%c3%a2~0748d53e-7b60-40be-8723-17795496221e/>



Tinerii, alături de pensionari, campioni la economisire!

<https://www.finzoom.ro/articole/sfaturi/rezultat-surprinz%c4%83to~bc6f3916-629e-4078-82d9-bcb2d5b9fd3b/>



¹¹¹ <https://datareportal.com/reports/digital-2021-romania>

Vă aflați într-o bancă membră a
Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare
FGDB garantează banii din bancă

100.000 €
echivalent în lei

este suma maximă rambursată de FGDB
per deponent, per bancă

**ÎN MAXIMUM
7 ZILE**
lucrătoare

de la indisponibilizarea banilor din bancă,
FGDB pune la dispoziția deponenților
compensațiile cuvenite.



FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

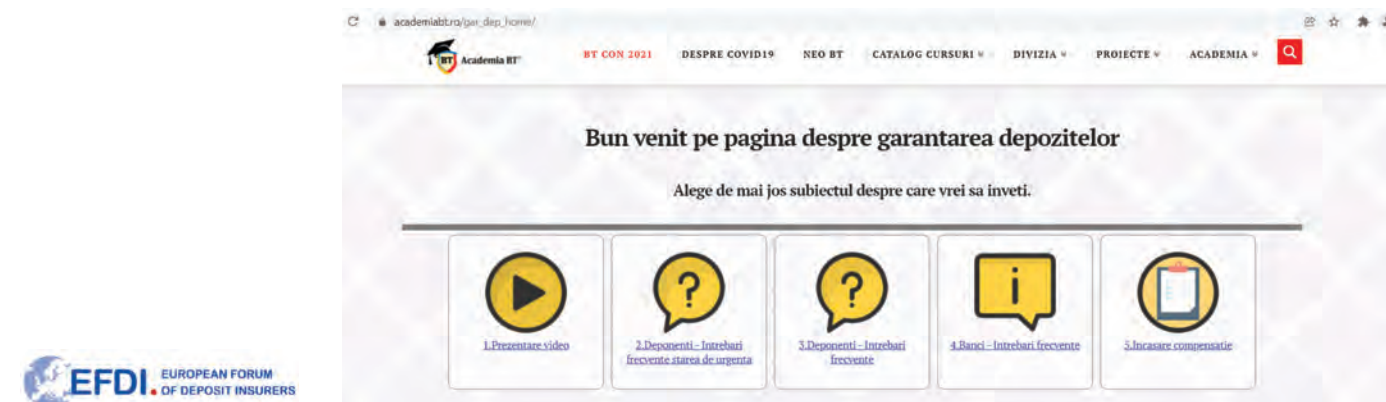
comunicare@fgdb.ro
www.fgdb.ro
031 423 28 83
031 423 28 17
031 423 28 80



Grafica afișului FGDB a fost schimbată în conformitate cu normele privind informarea deponenților de către instituțiile de credit, dar și pentru o mai bună vizibilitate.

Pentru că deponenții sunt în centrul activității de comunicare, FGDB a continuat activitatea de instruire a personalului care lucrează în *call-center-urile* instituțiilor de credit mandatate pentru plățile de compensații. Comunicarea publică a FGDB se realizează în manieră directă, prin acțiunile de relații publice și prin instrumentele

și canalele de comunicare ale instituției. În același timp, FGDB are o misiune în domeniul comunicării, nu numai asumată, dar și impusă de cadrul legislativ - îndrumarea instituțiilor de credit asupra modului de comunicare cu opinia publică, în special cu deponenții. În vederea uniformizării canalelor, instrumentelor și mesajelor pe care instituțiile de credit le transmit deponenților existenți și potențiali, FGDB a elaborat *Normele nr.1/2020 privind informarea deponenților de către instituțiile de credit*, care au intrat în vigoare în luna aprilie 2021.



EFDI PRC Committee Meeting 2021 # 3
11th of May 2021
10:00 – 12:00 AM CEST
EFDI ZOOM

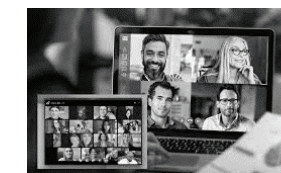
10.00 – 10.20	WELCOME AND INTRODUCTION
	1. Welcome Remarks
	2. Program of the Meeting
10.20 – 10.40	COMMUNICATION PREPAREDNESS
	3. Results of the 2020 Lithuania Public Awareness Survey,
10.40 – 11.00	COMPENSATION CASE STUDY
	4. <i>Meinl Bank and Commercialbank Mattersburg</i> Compensation Cases in 2020: PR and Reputation Challenges
11.00 – 11.30	2020 EFDI SOCIAL MEDIA SURVEY
	5. 2020 EFDI PRC Social Media Survey and DGs/ICs Community Management Top Tips
11.30 – 11.45	EFDI CROSS-BORDER WG UPDATE
	6. CBWG Communication Update and Next Steps,
11.45- 12.00	OTHER BUSINESS
	7. Next meetings : - EFDI AGM – Wednesday 26 th of May - PRC Call n°4: Tuesday 15 th of June (10.00 – 12.00 Paris Time)
	END OF THE MEETING

Deși 2021 a fost în continuare un an "închis" deplasărilor, FGDB a fost un participant constant la schimburile de experiență în domeniu, în cadrul întâlnirilor Comitetului EFDI de Relații publice și comunicare. Interacțiunea *online* cu specialiști din peste 30 de scheme de garantare din țări europene, pe parcursul a patru întâlniri, a fost extrem de benefică sub aspectul temelor puse în discuție și al bunelor practici împărtășite.



EFDI PRC COMMITTEE MEETING

WEDNESDAY 10 OF FEBRUARY 2021
Zoom Video Conference



PROMOVAREA PRIN EDUCAȚIE

Concursul, tradițional deja, inițiat de FGDB "Costin Murgescu pentru cercetare în economie" a ajuns în anul 2021 la a X-a sa ediție, fiind destinat studenților români, masteranzi și doctoranzi, și contribuind atât la afirmarea tinerilor specialiști, cât și la promovarea instituției în rândul profesioniștilor.

Concursul s-a bucurat de interes în rândul studenților și al profesorilor universitari, juriul concursului apreciind lucrările tinerilor studenți ca fiind foarte valoroase. Câștigătorul acestei ediții a fost Sebastian Mariș, cu eseu *Central Banks and Inequality. An Analysis of Developed and Developing Countries*.

Luând în considerare calitatea lucrărilor, juriul concursului a acordat și trei mențiuni, astfel:

- Cecilia Șelaru, cu eseu *Sovereign risk connectedness in the European Union: examining the impact of ECB's policy announcements*
- Ioana Fărcaș, cu eseu *The Impact of Culture on Government Interventions in the Banking Sector*
- Maura Bobiceanu, cu eseu *Impactul pandemiei de coronavirus asupra performanței sectorului bancar din Uniunea Europeană*.



Festivitatea de decernare a premiilor a avut loc prin intermediul platformelor *online*, într-un cadru aniversar **FGDB 25 de ani de activitate**, prilej de discuție și analiză cu personalități din sfera academică, apropiate activității FGDB pe parcursul anilor.

RELAȚIA CU PRESA

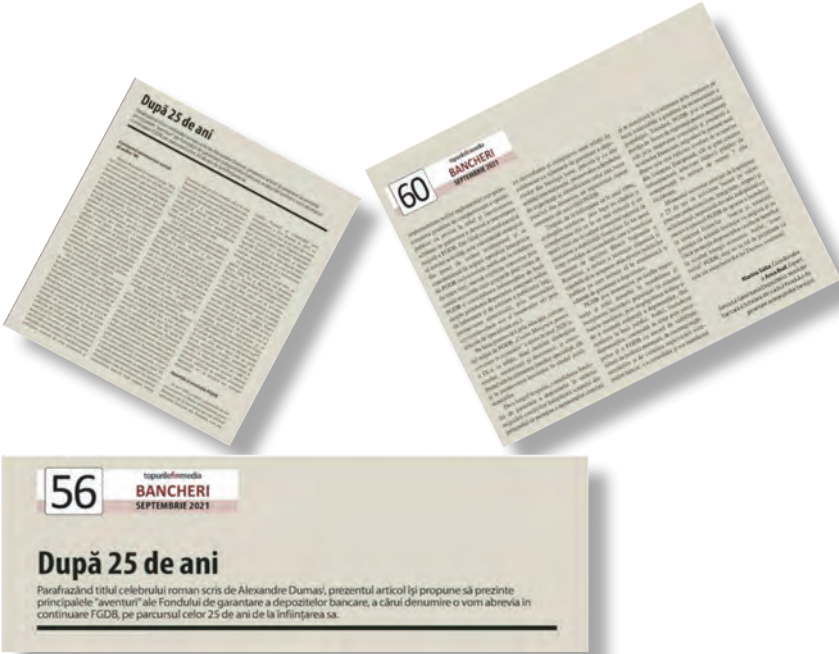
Orice aniversare este un bun prilej de retrospectivă. După 25 de ani, parafrazând celebrul roman al lui Alexandre Dumas, activitatea FGDB a fost prezentată într-un amplu articol aniversar, apărut în publicația Piața Financiară din luna septembrie 2021.

De asemenea, pentru o mai bună informare a publicului a fost publicat articolul **Cum funcționează Fondul de Garantare și ce roluri joacă în protejarea banilor tăi**¹², în cadrul căruia s-a explicat, printre altele, diferența între atribuțiile FGDB și cele ale altor fonduri de garantare din România.

Apariție în ziarul Piața Financiară



¹² Sursa: Business24.ro, Afaceri/Finanțare/Știri Finanțare, 21 septembrie 2021



Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare nu trebuie confundat cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii

Apariție online în ziarul Business24

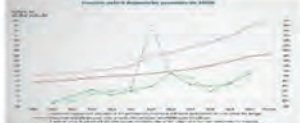
PIAȚA BANCARĂ

FGDB – DE 25 DE ANI LĂTURI DE DEPONENTI

Cercetare de piață privind economisirea și încrederea în sistemul bancar

Pe măsură ce în ultimii ani și mai ales în ultimii ani, sistemul bancar din România, Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) este unul dintre pilonii cu impactul cel mai mare în finanțarea la paritate. Prin activitatea sa FGDB asigură securitatea depozitelor și, în consecință, încrederea în sistemul bancar. Cu toate acestea, în ultimii ani, încrederea în sistemul bancar din România a scăzut semnificativ, în special datorită efectelor economice și financiare negative cauzate de pandemia de COVID-19. Măsurile adoptate de Banca Națională a României au fost atent calibrate astfel încât să nu

compromită creșterea și dezvoltarea sistemului bancar din România, ci să îl ajute să rămână stabil și să continue să ofere servicii de calitate. În luna august 2021, FGDB a lansat o cercetare de piață privind încrederea în sistemul bancar și economisirea. Rezultatele acestei cercetări sunt prezentate în raportul de piață financiară din noiembrie 2021.



Conținutul acestui raport este în conformanță cu informațiile furnizate de Banca Națională a României, în baza datelor furnizate de către băncile din România. Informațiile sunt prezentate în limita datelor disponibile și nu reprezintă o garanție sau o asigurare de orice fel.

Conținutul acestui raport este în conformanță cu informațiile furnizate de Banca Națională a României, în baza datelor furnizate de către băncile din România. Informațiile sunt prezentate în limita datelor disponibile și nu reprezintă o garanție sau o asigurare de orice fel.



Conținutul acestui raport este în conformanță cu informațiile furnizate de Banca Națională a României, în baza datelor furnizate de către băncile din România. Informațiile sunt prezentate în limita datelor disponibile și nu reprezintă o garanție sau o asigurare de orice fel.

22 | PIAȚA FINANCIARĂ – noiembrie 2021

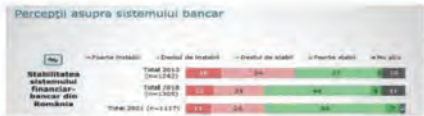
finanțare a sistemului economic național. În România, climatul macro-financiar s-a menținut în limite adecvate în urma măsurilor rapid adoptate de către autoritățile naționale, sectorul bancar demonstrând soliditate și reziliență, în pofida efectelor economice și financiare negative cauzate de pandemia de COVID-19. Măsurile adoptate de Banca Națională a României au fost atent calibrate astfel încât să nu

În luna noiembrie 2021 a fost publicat al doilea articol în publicația Piața Financiară, tema prezentată fiind **Cercetarea de piață privind economisirea și încrederea în sistemul bancar**.

Tot la sfârșitul anului 2021, în cadrul Galei Premiilor revistei Piața Financiară, directorului general al FGDB i s-a acordat Premiul de excelență în banking.



Gradul relativ scăzut de îngrădire referitor la stabilitatea sistemului financiar-bancar constituie un alt factor de influență pozitivă asupra economisirii în România. Comparativ cu rezultatele obținute în urma sondajelor de opinie precedente, în prezent sistemul bancar este perceput ca fiind stabil sau foarte stabil¹¹³, de către un procent mai mare dintre persoanele bancarizate participante la studiu. 62% dintre respondenți consideră că acesta este destul de stabil sau foarte stabil, în comparație cu 53% în 2018 și 40% în 2013.



noiembrie 2021 PIAȚA FINANCIARĂ | 23

În cadrul evenimentului Forumul Bancar Român¹¹³, care a avut ca temă bankingul și digitalizarea, directorul general al FGDB a prezentat rezultatele și concluziile studiului realizat de FGDB cu privire la comportamentul de economisire al populației din România, încrederea în sistemul bancar și gradul de informare despre garantarea depozitelor.

Rezultatele prezentate în cadrul întâlnirii au suscitat interesul auditoriului prin noutatea datelor și abordarea informației din perspectiva populației.

Forumul Bancar Român,
București, 25 noiembrie 2021



Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare
- FGDB

26 Nov 2021 •

Forumul Bancar Român, banking și digitalizare
#FGDB



piatafinanciara.ro

Forumul Bancar Român a dezbătut problemele legate de viitorul bankingului și digitalizare - Piața Financiară

PETRE TULIN, FGDB:

Ne dorim să nu mai facem plăți de compensație



„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.

FGDB acoperă depozitele eligibile în limita echivalentului în lei a sumei de 100000 de euro per deponent per instituție de credit. Există și un nivel suplimentar de garantare pentru persoane fizice în valoare tot echivalentă a 100000 de euro. Ne dorim cu toții însă să nu fie nevoie să facem plăți de compensație”, a spus Petre Tulin, directorul general al FGDB în cadrul Forumului Bancar Român.

„Începând cu 20216 avem un mandat extind: nu ne mai ocupăm exclusiv de a face plăți compensatorii și garantarea depozitelor. Includem toate categoriile de depozite: garantăm banii populației și companiilor din bănci! Noi putem fi administratori speciali, administratori temporari în instituții bancare atunci când BNR dispune o măsură de rezoluție bancară, suntem de asemenea administratorul fondului de rezoluție bancară, unde autoritatea

de rezoluție este chiar banca centrală. Noi putem fi numiți acționari la instituția punte în cazul în care BNR dispune o asemenea măsură.

Revenind la partea de garantare, în mod concret, la 30 septembrie 2021 structura arăta astfel. Din punctul de vedere al valutei în care erau constituite, aveam depozite eligibile de 245,6 miliarde în lei și depozite eligibile de 150,8 miliarde echivalent lei, în valută. După tipul deponentului, 234,9 miliarde lei aparțineau persoanelor fizice și 161,5 miliarde lei aparțineau persoanelor juridice. Aveam garanții pentru 13999362 persoane fizice și 1106269 persoane juridice.

FGDB garantează depozitele plasate la toate instituțiile de credit autorizate de BNR, inclusiv depozitele atrase de către sucursalele acestora din străinătate. În prezent sunt 26 de instituții de credit participante la FGDB”.

¹¹³ Evenimentul s-a desfășurat la București la data de 25 noiembrie 2021.

25
ANII

7

SITUAȚIILE
FINANCIARE
ALE FGDB

La sfârșitul anului 2021, totalul activelor FGDB se ridica la 8,9 miliarde lei, cu 8,25% peste valoarea consemnată la 31 decembrie 2020. Similar anului precedent, pe parcursul anului 2021 titlurile de stat și-au menținut ponderea majoritară în structura activelor FGDB.

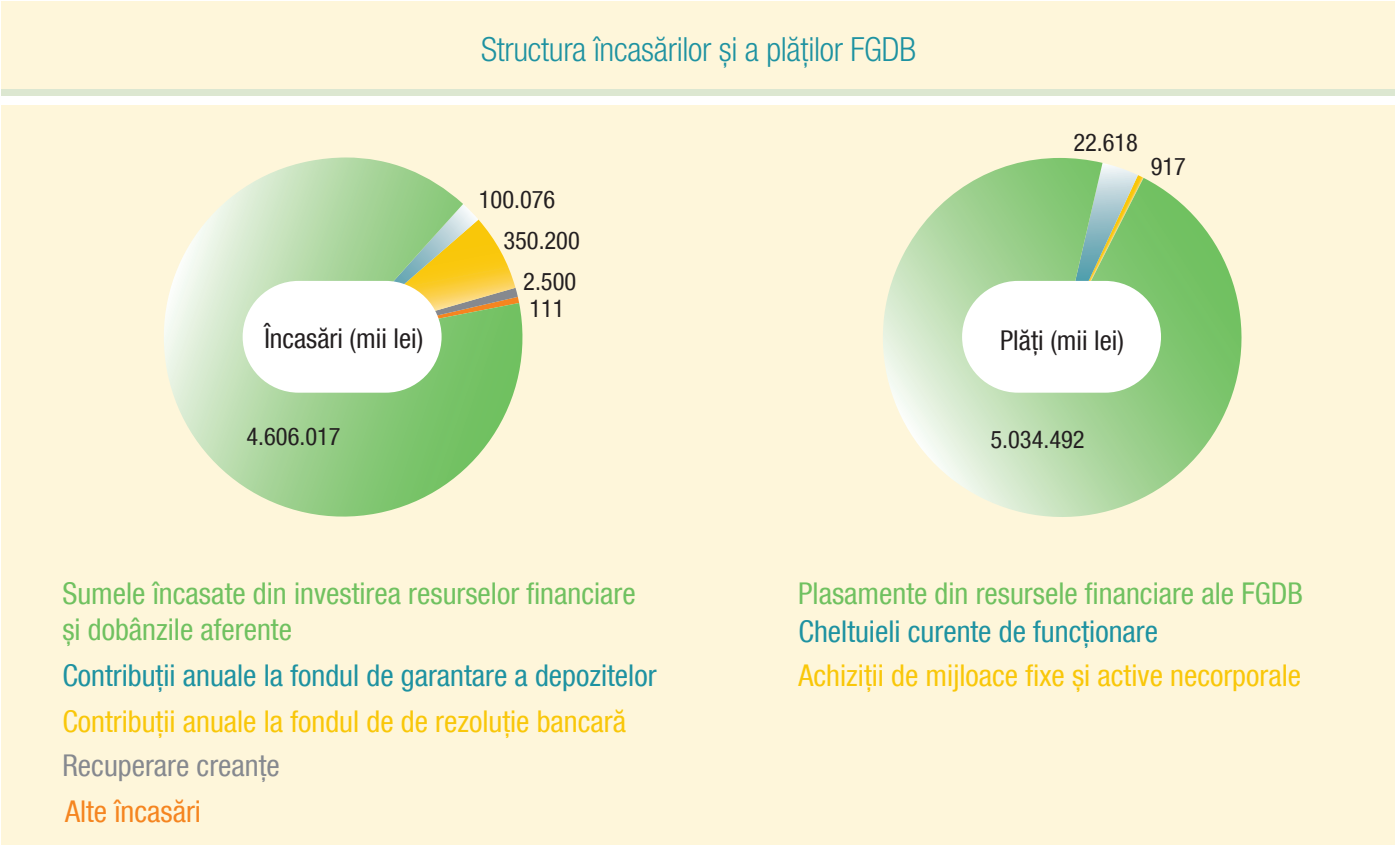
ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE FGDB¹¹⁴

- a) În anul 2021, FGDB a înregistrat încasări (intrări pe fluxuri de trezorerie) în sumă de 5.058.904 mii lei, din care:

 - 100.076 mii lei - contribuții anuale la fondul de garantare a depozitelor, inclusiv diferențele stabilite ca urmare a verificărilor FGDB;
 - 350.200 mii lei - contribuții anuale la fondul de rezoluție bancară;
 - 4.606.017 mii lei - sume încasate din investirea resurselor financiare ale FGDB și dobânzi aferente;
 - 62 mii lei - dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la instituții de credit;
- 2.500 mii lei - recuperare creanță BIR;
49 mii lei - alte încasări.

b) Plățile (ieșirile pe fluxurile de trezorerie) efectuate de FGDB în anul 2021 au totalizat 5.058.027 mii lei, din care:

 - 22.618 mii lei - cheltuieli curente de funcționare;
 - 917 mii lei - achiziții de mijloace fixe și active necorporale;
 - 5.034.492 mii lei - plasamente din resursele financiare ale FGDB.



¹¹⁴ Valorile sunt prezentate corelat cu situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

BILANȚUL CONTABIL AL FGDB

- lei -

Activ			Pasiv		
	31.12.2020	31.12.2021		31.12.2020	31.12.2021
1. Active imobilizate, total, din care:	4.222.259.623	5.658.941.466	1. Capitaluri proprii, total, din care:	8.256.015.662	8.937.137.555
• imobilizări necorporale	159.029	667.113	• rezerve	8.005.581.343	8.706.298.762
• imobilizări corporale	686.062	763.590	• profitul exercițiului financiar	250.434.319	230.838.793
• imobilizări financiare	4.221.414.532	5.657.510.763			
2. Active circulante, total, din care:	4.027.856.521	3.279.129.348	2. Datorii, total, din care:	875.600	1.503.777
• investiții financiare pe termen scurt	4.026.089.613	3.276.309.636	• datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	875.600	1.362.677
• conturi la instituții de credit și casa	1.234.352	2.139.581			141.100
• alte creanțe (decontări cu instituțiile de credit)	532.556	680.131			
3. Cheltuieli în avans	6.775.118	570.518			
TOTAL ACTIV	8.256.891.262	8.938.641.332	TOTAL PASIV	8.256.891.262	8.938.641.332

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

În anul 2021, FGDB a realizat venituri totale în sumă de 265.409 mii lei, provenind din:

- 260.350 mii lei - dobânzi și cupoane cuvenite din investirea resurselor financiare ale FGDB în cursul anului 2021 (98,1% din total venituri);
- 62 mii lei - dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale FGDB deschise la instituții de credit;
- 4.997 mii lei - alte venituri (venituri din ajustări pentru depreciere, venituri din diferențe de curs valutar).

Cheltuielile totale ale FGDB efectuate în anul 2021 au însumat 34.570 mii lei, reprezentând:

- Cheltuieli de exploatare:
 - 14.604 mii lei - cheltuieli cu personalul;
 - 6.253 mii lei - cheltuieli de funcționare (servicii, chirii, amortizări).

Resursele acumulate în cele două fonduri administrate de FGDB pot fi utilizate doar în scopurile prevăzute de lege, respectiv plata compensațiilor și finanțarea măsurilor de rezoluție. Prin urmare, cheltuielile de funcționare ale FGDB sunt acoperite numai din veniturile obținute din investirea resurselor financiare disponibile. Și în anul 2021 s-a înregistrat un raport foarte scăzut între cheltuielile de exploatare ale FGDB și veniturile din investirea resurselor și anume 1:8.

- Cheltuieli financiare:
 - 13.713 mii lei - alte cheltuieli (cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, cheltuieli cu diferențe de curs valutar).

Ajustările de valoare privind titlurile de plasament aferente portofoliului se înregistrează din decembrie 2018, dată de la care FGDB aplică metodologia de evaluare a instrumentelor clasificate ca titluri de plasament, și sunt generate de diferențe de valoare prin marcarea la piață. Pentru a dispune de instrumente ce pot fi transformate

mai ușor în lichiditate, FGDB a optat pentru introducerea în portofoliul de plasamente a unor instrumente clasificate în categoria “available for sale”. Potrivit reglementărilor contabile aplicabile, acestea sunt reevaluate lunar prin marcarea la piață, iar valoarea negativă față de costul de achiziție, prin raportare la valoarea de piață, este înregistrată în contabilitate prin recunoașterea unor ajustări de valoare. Pe durata de viață a acestor tipuri de plasamente sunt înregistrate, în funcție de valoarea rezultată din reevaluare, venituri sau cheltuieli, în corespondență cu contul de ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament. La maturitatea plasamentelor, ajustările de valoare sunt anulate (prin înregistrarea de venituri), în situația în care riscul nu s-a manifestat.

Diferențele de curs valutar sunt generate de poziția în euro pe care o înregistrează FGDB ca urmare a plasamentelor în titluri de stat denuminate în valută și se înregistrează ca venituri sau cheltuieli în cursul anului de referință în funcție de evoluția cursului de schimb.

Exercițiul financiar al FGDB pe anul 2021 s-a încheiat cu un profit brut de 230.839 mii lei, mai mare cu 3,70% față de cel bugetat, respectiv cu 7,82% mai mic decât rezultatul anului precedent, în special din cauza impactului generat de cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea titlurilor de plasament.

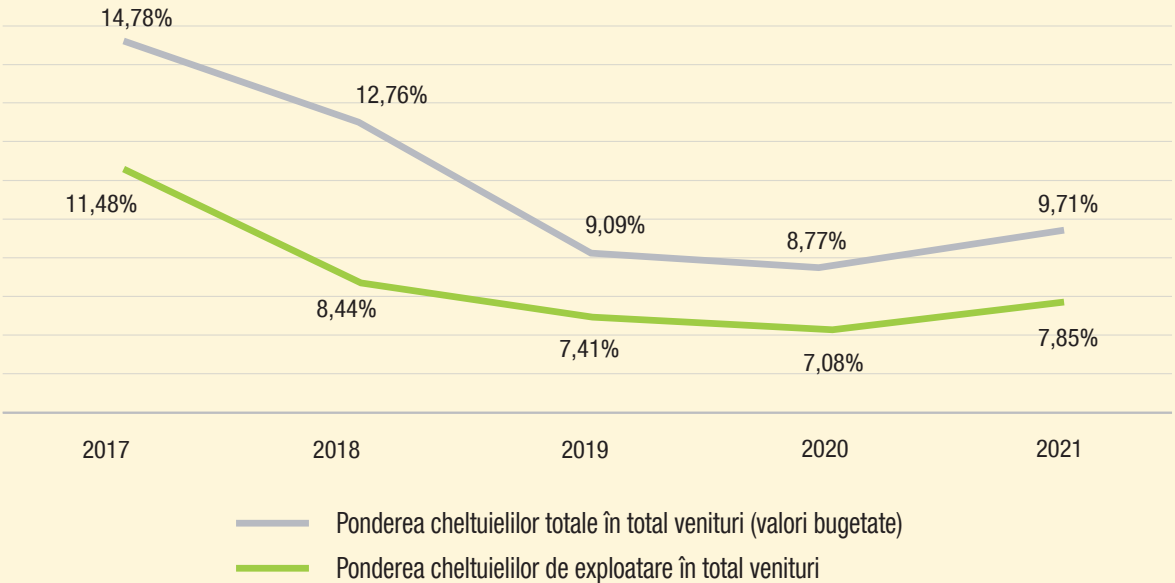
- lei -

Contul de profit și pierdere				
		31.12.2020	31.12.2021	Diferența
1	Venituri totale	275.079.830	265.408.980	-9.670.850
2	Cheltuieli totale	24.645.511	34.570.187	9.924.676
3	Rezultatul exercițiului	250.434.319	230.838.793	-19.595.526

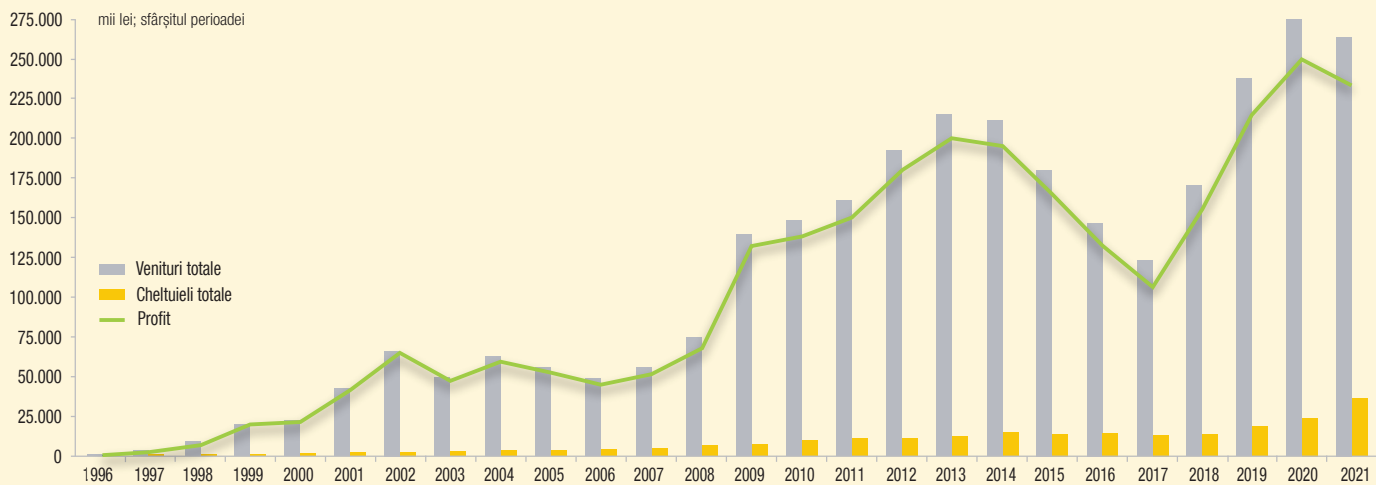
Profitul net contabil al FGDB pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 a fost de 230.839 mii lei, obținut în condițiile aplicării unei politici prudente de investire a resurselor. În conformitate cu prevederile

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

Evoluția ponderii cheltuielilor FGDB în raport cu totalul veniturilor



Evoluția veniturilor, cheltuielilor și profitului FGDB



Auditarea situațiilor financiare ale FGDB la 31 decembrie 2021 s-a efectuat de către auditorul independent Mazars România S.R.L. Potrivit opiniei acestuia, exprimată în raportul de audit întocmit, situațiile financiare "prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2021, și

performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul BNR 6/2015 (cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare".

Raportul auditorului independent

Către Consiliul de Supraveghere al Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1.

Am auditat situațiile financiare anexate ale **Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare** („Fondul”), cu sediul social în Str. Negru Vodă, nr. 3, corp A3, etaj 2, sector 3, București, România, având codul de identificare fiscală 8942496, care cuprind bilanțul la data de 31.12.2021, contul de profit și pierdere și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, și notele explicative la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative, întocmite în conformitate cu Ordinul Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a României nr. 6/2015, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR 6/2015”). Situațiile financiare menționate se referă la:

•

Total fond de garantare a depozitelor bancare și de rezoluție bancară:

8.706.298.762 lei,

•

Profitul net al exercițiului financiar:

230.838.793 lei

2.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului la data de 31.12.2021, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul BNR 6/2015 (cu modificările ulterioare) și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.
- Baza pentru opinie
3.

Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene („Regulamentul nr. 537/2014”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „*Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare*” din raportul nostru. Suntem independenți față de Fond, conform prevederilor Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”) și conform celorlalte cerințe etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și am îndeplinit și celelalte cerințe de etică prevăzute în Codul IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.
- mazars
- Aspectele cheie de audit
4.

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada auditată. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Considerăm că aspectele descrise mai jos reprezintă aspectele cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.
- | Aspect cheie de audit | Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit |
|---|---|
| Existența, evaluarea și prezentarea investițiilor financiare | |
| <p>Așa cum este prezentat în Nota 2 j) și în Nota 5 la situațiile financiare anexate, Fondul înregistrează la 31.12.2021 investiții financiare reprezentând efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix în valoare totală de 8.900.794 mii RON (31.12.2020: 7.886.335 mii RON), reprezentând 99.6% din totalul activelor Fondului la această dată.</p> <p>Investițiile financiare sunt destinate să acopere fondul de garantare a depozitelor și fondul de rezoluție bancară, iar sursa principală de numerar diponibil pentru investire o reprezintă, în principal, contribuțiile anuale colectate de Fond de la instituțiile de credit membre.</p> <p>De asemenea, investițiile financiare generează venituri din dobânzi semnificative, reprezentând sursa principală de profit a Fondului.</p> <p>Aceste investiții financiare sunt evaluate conform cerințelor Ordinului BNR 6/2015, în funcție de clasificarea lor în titluri de plasament și titluri de investiții.</p> <p>Datorită valorii semnificative și complexității acestor investiții financiare, considerăm că existența, evaluarea și prezentarea acestora reprezintă un aspect cheie de audit.</p> | <p>Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la existența, evaluarea și prezentarea investițiilor financiare au fost următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none">• înțelegerea detaliată a procesului de colectare a contribuțiilor de la instituțiile de credit membre, a procesului de investire a contribuțiilor colectate și de administrare a portofoliului de investiții deținut de Fond;• testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor manuale și automate relevante (acolo unde a fost cazul);• inspectarea prin sondaj a documentelor justificative relevante, pentru o selecție de achiziții și vânzări, respectiv maturități de investiții financiare în cursul anului;• efectuarea de proceduri analitice și de detaliu (reconcilieri, recalcul, teste de rezonabilitate) cu privire la veniturile și cheltuielile aferente investițiilor financiare;• obținerea scrisorilor de confirmare la 31.12.2021 de la băncile de depozitare cu privire la investițiile financiare deținute de Fond;• analiza metodelor de evaluare utilizate de Fond la 31.12.2021, și conformitatea lor cu prevederile Ordinului BNR 6/2015, respectiv recalculul valorii instrumentelor financiare la 31.12.2021, utilizând informații din surse independente;• analiza tranzacțiilor și estimărilor înregistrate de Fond la finalul exercițiului financiar auditat pentru a reflecta veniturile în perioada la care ele se referă. |
- Raport anual 2021
- 91
- 92
- Raport anual 2021

Alte aspecte

5. Situațiile financiare ale Fondului pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2020 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 30.03.2021 o opinie fără rezerve asupra acelor situații financiare.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

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

Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare

9. 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.
10. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece

frauda poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Fondului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații efectuate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a principiului continuității activității în contabilitatea Fondului și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera 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 ulterioare raportului de audit pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele importante într-o manieră care asigură prezentarea fidelă.
11. Ca parte din procesul de audit, comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria de acoperire a auditului și programul desfășurării acestuia, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
 12. 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.
 13. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

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

Raportul administratorilor este prezentat de la pagina 1 la 34 și nu face parte din situațiile financiare ale Fondului.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Fondului la 31.12.2021, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- În raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de articolele 225-228 din Reglementările contabile aprobate prin Ordinul BNR 6/2015;
- În baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2021 cu privire la Fond și la mediul acestuia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

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

Numirea auditorului și durata misiunii

Am fost numiți, conform articolului 37, alineatul (2) și (3), al Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, în data de 10.11.2021, să audităm situațiile financiare ale Fondului pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021. Durata totală a mandatului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31.12.2021 până la 31.12.2023.

Consecvența cu Raportul Suplimentar prezentat Comitetului de Audit

Confirmăm că opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Fondului, exprimată în prezentul raport, este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Fondului, pe care l-am emis la data de 29.03.2022 în conformitate cu art. 11 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

Furnizarea de servicii care nu sunt de audit

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

București, 29.03.2022



Răzvan Butucaru

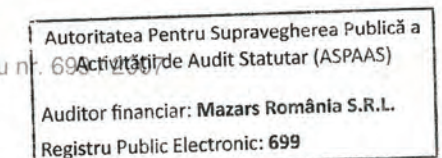
Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008



În numele: Mazars Romania SRL

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

Str. George Constantinescu nr. 4B, etaj 5
Globalworth Campus, Clădirea B
București, România
Tel: +031 229 2600
www.mazars.ro



BILANȚUL CONTABIL
ÎNCHEIAT LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2021

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
A	B	1	2
Casa	010	10.106	7.370
Creanțe asupra instituțiilor de credit	020	362.393.791	35.158.851
• la vedere	023	1.224.246	2.132.211
• alte creanțe	026	361.169.545	33.026.640
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	040	7.886.334.600	8.900.793.759
• emise de organisme publice	043	5.124.294.042	5.179.719.033
• emise de alți emitenți, din care:	046	2.762.040.558	3.721.074.726
> Obligațiuni proprii	048	-	-
Imobilizări necorporale	050	159.029	667.113
Imobilizări corporale	060	686.062	763.590
Alte active	070	532.556	680.131
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	080	6.775.118	570.518
Total active	090	8.256.891.262	8.938.641.332
Alte datorii	330	820.300	1.362.677
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	55.300	141.100
Fondul de garantare a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară	360	8.005.581.343	8.706.298.762
• Fondul de garantare a depozitelor bancare	361	6.357.415.818	6.659.559.329
> Fond de garantare a depozitelor constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	362	4.146.950.796	4.247.037.446
> Fond de garantare a depozitelor constituit din încasările din recuperarea creanțelor	363	73.851.637	76.351.876
> Fond de garantare a depozitelor constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	365	2.133.619.623	2.333.176.245
> Fond de garantare a depozitelor constituit din alte venituri stabilite conform legii	366	2.993.762	2.993.762
• Fondul de rezoluție bancară	367	1.648.165.525	2.046.739.433
Rezerve	370	-	-
Rezultatul exercițiului financiar - Profit	403	250.434.319	230.838.793
Total datorii și capitaluri proprii	420	8.256.891.262	8.938.641.332

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2021

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
A	B	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	267.752.541	260.412.985
• aferente efectelor publice, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	251.595.925	255.601.036
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	171	71
Cheltuieli cu comisioane	040	32.499	30.961
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	050	2.166.391	-8.717.062
Alte venituri din exploatare	060	28.800	410
Cheltuieli administrative generale	070	17.547.932	18.856.404
• Cheltuieli cu personalul, din care:	073	13.799.610	14.604.142
> Salarii	074	13.337.476	14.158.000
> Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	075	462.134	446.142
- cheltuieli aferente pensiilor	076	-	-
• Alte cheltuieli administrative	077	3.748.322	4.252.262
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	080	363.187	368.264
Alte cheltuieli de exploatare	090	1.569.624	1.601.840
Rezultatul activității curente - Profit	143	250.434.319	230.838.793
Venituri totale	180	275.079.830	265.408.980
Cheltuieli totale	190	24.645.511	34.570.187
Rezultatul brut - Profit	203	250.434.319	230.838.793
Rezultatul net al exercițiului financiar - Profit	223	2.500.434.319	230.838.793

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGDB - EXTRASE¹¹⁵

1. Metode și politici contabile semnificative

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

a) Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

- i. Ordinul Președintelui Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României nr.6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebankare, instituțiilor de plată care acordă credite legate de serviciile de plată, instituțiilor emitente de monedă electronică și Fondului de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare ("Ordinul BNR nr.6/2015");
- ii. Legea contabilității nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Situațiile financiare prezentate cuprind situațiile financiare individuale proprii ale Fondului.

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

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

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

Prezentele situații financiare au fost avizate de către Consiliul de supraveghere al Fondului în data de 29 martie 2022 și au fost aprobate de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în data de 6 aprilie 2022.

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

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

Clasificarea titlurilor ca titluri de investiții depinde de:

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

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

O precondiție pentru clasificarea ca titluri de investiții este evaluarea intenției și capacității Fondului de a deține aceste instrumente până la scadență; această evaluare trebuie efectuată nu doar la momentul achiziției inițiale, ci și la momentul fiecărei închideri contabile. Dacă în urma modificării intenției sau capacității instituției de a deține până la scadență instrumentele din categoria titlurilor de investiții nu mai este potrivită clasificarea acestora ca titluri de investiții, acestea vor fi reclassificate în categoria titlurilor de plasament și vor fi evaluate potrivit acestei categorii.

În condițiile în care instituția a procedat la vânzarea sau la reclassificarea de valori semnificative de titluri de investiții în decursul 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 reclassificare:

- este atât de apropiată de scadența activului financiar (de exemplu, cu mai puțin de trei luni înainte de scadență) încât modificările ratei dobânzii de pe piață nu ar mai fi putut avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;
- are loc după ce s-a recuperat în mod substanțial valoarea principalului activului financiar, prin plăți eşalonate sau prin rambursări anticipate sau
- este atribuită unui eveniment izolat care nu este repetitiv și nu putea fi anticipat în mod rezonabil.

q) Resurse specifice fondului de garantare a depozitelor bancare

Resursele Fondului includ: contribuțiile inițiale primite de la instituții de credit, contribuțiile anuale primite de la instituțiile de credit, contribuțiile speciale, recuperări creanțe, remunerația cuvenită Fondului în calitate de lichidator judiciar și alte resurse constituite din profiturile anilor anteriori. În caz de lipsă de resurse, Fondul se poate împrumuta în condiții contractuale la Ministerul Finanțelor pentru acoperirea deficitului.

Funcționalitatea și modalitatea de reflectare în contabilitate a acestor conturi este stabilită de Ordonanța Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Legea nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare și de Ordinul BNR nr.6/2015 cu modificările și completările ulterioare, astfel:

(i) Contribuția anuală

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

(ii) Contribuțiile extraordinare

Acestea reprezintă alte contribuții de încasat de la instituțiile de credit, în condițiile legii, atunci când resursele financiare ale Fondului sunt insuficiente pentru plata compensațiilor. În Ordonanța Guvernului nr.39/1996 acestea erau numite contribuții speciale.

(iii) Recuperări creanțe

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

(iv) Fonduri constituite din alte venituri

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

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

Aceste resurse sunt constituite din profitul net al Fondului. Conform Legii nr.311/2015, art.98 alin. (2) lit.s) și art.112, profitul Fondului, obținut ca diferență între veniturile și cheltuielile acestuia, este neimpozabil și este repartizat pentru constituirea unui fond anual de participare la profit, în limita unei cote de până la 1% din profit, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, iar diferența se repartizează pentru suplimentarea resurselor aferente fiecăreia dintre activitățile prevăzute la art.92 alin.(1) și (2).

Contul de resurse se diminuează cu:

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

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

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

r) Impozit pe profit

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

u) Venituri din dobânzi

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

v) Recunoașterea veniturilor

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

3. Casa

La 31 decembrie 2021, Fondul deține numerar în casierie în sumă de 7.370 echivalent RON (31 decembrie 2020: numerarul a fost de 10.106 echivalent RON).

4. Creanțe asupra instituțiilor de credit

(RON)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Conturi curente	1.224.246	2.132.211
Plasamente la bănci în depozite la termen	361.169.545	33.026.640
Total	362.393.791	35.158.851

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

(RON)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Titluri pe termen lung, din care:	4.221.414.532	5.657.510.763
• Obligațiuni de stat	2.763.764.842	3.299.238.595
• Obligațiuni corporative	1.457.649.690	2.358.272.168
Titluri pe termen scurt, din care:	3.664.920.068	3.243.282.996
• Obligațiuni de stat și certificate de trezorerie	2.360.529.200	1.880.480.438
• Obligațiuni corporative	1.304.390.868	1.362.802.558
Total	7.886.334.600	8.900.793.759

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

(RON)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Contribuție inițială - 1%	6.472.230	6.472.230
Contribuție anuală, inclusiv majorată	4.605.769.994	4.705.856.644
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	4.146.950.796	4.247.037.446

Contribuția anuală a fiecărei instituții de credit se determină pe baza declarațiilor transmise de către aceasta Fondului. În 2021, contribuția anuală încasată de către Fond a fost în sumă de 100.076.443 lei și s-a calculat în funcție de gradul de risc al fiecărei instituții de credit participante asupra depozitelor acoperite la 31.12.2020 (2020: 116.992.200 RON). Volumul total al contribuțiilor

încasate în anul 2021 a fost stabilit în baza coordonatelor politicii de finanțare a Fondului, potrivit metodei de calcul al contribuțiilor în funcție de risc, ambele aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

În cazul în care, la solicitarea Fondului, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României apreciază că resursele Fondului sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor de plată, acesta poate stabili plata unei contribuții extraordinare de către fiecare instituție de credit, egală cu până la nivelul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv. În anul 2021, cât și în 2020, nu a fost cazul de a se încasa contribuția extraordinară.

Compensația este suma pe care Fondul o plătește fiecărui deponent garantat pentru depozitele indisponibile, indiferent de numărul acestora, în limita plafonului de garantare. În anul 2021, la fel ca în 2020, nu a fost cazul.

11. Fondul de rezoluție bancară

(RON)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Contribuție anuală, inclusiv majorată	1.540.985.403	1.891.185.956
Profit capitalizat	107.180.122	155.553.477
Total	1.648.165.525	2.046.739.433*

* totalul nu include profitul aferent anului 2021 în sumă de 50.010.277 lei

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 2021, contribuția încasată de Fond a fost în sumă de 350.200.553 lei și s-a calculat potrivit deciziei Băncii Naționale a României. În 2020 contribuția anuală încasată de Fond a fost în sumă de 255.506.345 lei și s-a calculat potrivit deciziei Băncii Naționale a României.

Profitul anului 2020, în sumă de 48.373.355 lei, obținut din investirea resurselor fondului de rezoluție bancară a fost capitalizat în urma deciziei Consiliului de supraveghere al Fondului după aprobarea situațiilor financiare de la 31 decembrie 2020.

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

(RON)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Recuperare creanțe	182.626.592	185.126.831
Dobânzi la credite bancare - BNR	(108.774.955)	(108.774.955)
Total	73.851.637	76.351.876

Recuperarea creanțelor reprezintă sumele pe care Fondul le-a încasat de la instituțiile de credit, reprezentând contribuțiile anuale datorate la data declarării falimentului și compensațiile cuvenite deponenților. În anul 2021 s-au recuperat creanțe de la instituțiile de credit aflate în faliment în sumă de 2.500.239 lei.

13. Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile

(RON)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile - cota parte profit	2.133.619.623	2.333.176.245

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

14. Fond constituit din alte venituri, stabilite conform legii

(RON)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Remunerația Fondului din activitatea desfășurată ca lichidator	2.993.762	2.993.762

15. Repartizarea profitului

(RON)	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Rezultatul activității curente – profit, din care:	250.434.319	230.838.793
Profit din resursele fondului de garantare a depozitelor	201.572.344	180.828.516
Profit din resursele fondului de rezoluție bancară	48.861.975	50.010.277
Profit nerepartizat	250.434.319	230.838.793

Distribuirea profitului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 va fi aprobată de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României ulterior autorizării situațiilor financiare.

18. 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 dobânzilor de pe piață la nivelul poziției financiare și al fluxurilor de trezorerie. Rata dobânzii poate să crească ca rezultat al unor astfel de schimbări, dar se poate reduce de asemenea și poate produce pierderi în eventualitatea apariției unor modificări neprevăzute. Conducerea Fondului monitorizează periodic expunerea la modificările ratei dobânzii.

Fondul a obținut următoarele rate de dobândă la activele în RON plasate și în sold la 31 decembrie 2021:

(RON)	2020		2021	
	min	max	min	max
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2,30%	3,41%	1,95%	1,95%
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	1,94%	4,82%	1,88%	4,82%

Fondul a obținut următoarele rate de dobândă la activele în EUR plasate și în sold la 31 decembrie 2021:

(RON)	2020		2021	
	min	max	min	max
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	-	-
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	0,45%	2,48%	0,45%	2,48%

b) Riscul de piață

Economia României este încă în curs de dezvoltare și există un grad considerabil de incertitudine referitor la direcția posibilă a politicilor economice interne. Conducerea Fondului nu poate să prevadă care vor fi schimbările ce vor avea loc în România și ce efect ar putea avea asupra situației financiare și a rezultatelor tranzacțiilor Fondului.

c) Riscul valutar

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

La 31 decembrie 2021 Fondul deținea numerar în casierie denominat în EUR în sumă de 1.142 echivalent RON (31 decembrie 2020: 1.124 echivalent RON), USD în sumă de 2.841 echivalent RON (31 decembrie 2020: 2.578 echivalent RON). Restul activelor și datoriilor monetare sunt denominate în RON.

La 31 decembrie 2021 Fondul deținea conturi curente la bănci denominate în EUR în sumă de 201.675 echivalent RON (31 decembrie 2020: 334.217 echivalent RON), USD în sumă de 561 echivalent RON (31 decembrie 2020: 608 echivalent RON), GBP în sumă de 154 echivalent RON (31

decembrie 2020: 142 echivalent RON), CHF în sumă de 199 echivalent RON (31 decembrie 2020: 457 echivalent RON).

La 31 decembrie 2021 Fondul deținea titluri de investiții - efecte publice și valori asimilate denominate în EUR în sumă de 151.800.039 echivalent RON (31 decembrie 2020: 147.394.603 echivalent 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.

(RON)						
La 31 decembrie 2020	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Peste 5 ani	Durată nedeterminată	Total
Casa	10.106	-	-	-	-	10.106
Conturi curente la instituții de credit	1.224.246	-	-	-	-	1.224.246
Creanțe asupra instituțiilor de credit	31.922.945	329.246.600	-	-	-	361.169.545
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	701.565.708	2.963.354.360	3.776.880.956	444.533.576	-	7.886.334.600
Alte active	532.556	-	-	-	-	532.556
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	905.174	5.866.752	3.192	-	-	6.775.118
Active neexpuse riscului de lichiditate	-	-	-	-	845.091	845.091
Total active	736.160.735	3.298.467.712	3.776.884.148	444.533.576	845.091	8.256.891.262
Alte datorii	875.600	-	-	-	-	875.600
Fondul de garantare a depozitelor bancare	6.357.415.818	-	-	-	-	6.357.415.818
Fondul de rezoluție bancară	1.648.165.525	-	-	-	-	1.648.165.525
Total pasive	8.006.456.943	-	-	-	-	8.006.456.943
Excedent/(deficit) de lichiditate	(7.270.296.208)	3.298.467.712	3.776.884.147	444.533.576	845.091	250.434.319

(RON)						
La 31 decembrie 2021	Până la 3 luni	Între 3 luni și un an	Peste 1 an și până la 5 ani	Peste 5 ani	Durată nedeterminată	Total
Casa	7.370	-	-	-	-	7.370
Conturi curente la instituții de credit	2.132.211	-	-	-	-	2.132.211
Creanțe asupra instituțiilor de credit	33.026.640	-	-	-	-	33.026.640
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	771.420.811	2.471.862.185	5.568.983.014	88.527.749	-	8.900.793.759
Alte active	10.547	-	-	-	669.584	680.131
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	511.688	58.830		-	-	570.518
Active neexpuse riscului de lichiditate	-	-	-	-	1.430.703	1.430.703
Total active	807.109.266	2.471.921.015	5.568.983.014	88.527.749	2.100.287	8.938.641.332
Alte datorii	1.503.777	-	-	-	-	1.503.777
Fondul de garantare a depozitelor bancare	6.659.559.329	-	-	-	-	6.659.559.329
Fondul de rezoluție bancară	2.046.739.433	-	-	-	-	2.046.739.433
Total pasive	8.707.802.539	-	-	-	-	8.707.802.539
Excedent/(deficit) de lichiditate	(7.900.693.273)	2.471.921.015	5.568.983.014	88.527.749	2.100.287	230.838.793

e) Riscul de credit

În cursul anului 2021 s-a acordat o atenție deosebită investiții eficiente, și în condiții de creștere a lichidității și de minimizare a riscului, a resurselor financiare disponibile ale Fondului, în conformitate cu strategia de expunere a Fondului pe anul 2021 aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Titluri pe termen lung și scurt	La 31 decembrie 2020		(RON)
		Total	
Titluri pe termen lung, din care:		4.221.414.532	
Obligațiuni de stat		2.763.764.842	
Obligațiuni corporative		1.457.649.690	
Titluri pe termen scurt, din care:		3.664.920.068	
Obligațiuni de stat și certificate de trezorerie		2.360.529.200	
Obligațiuni corporative		1.304.390.868	
Total sumă brută		7.886.334.600	
Ajustări pentru deprecierea efectelor publice		-	
Total sumă netă		7.886.334.600	
La 31 decembrie 2021		Total	
Titluri pe termen lung, din care:		5.657.510.763	
Obligațiuni de stat		3.299.238.595	
Obligațiuni corporative		2.358.272.168	
Titluri pe termen scurt, din care:		3.251.752.810	
Obligațiuni de stat și certificate de trezorerie		1.888.950.251	
Obligațiuni corporative		1.362.802.559	
Total sumă brută		8.909.263.573	
Ajustări pentru deprecierea efectelor publice		8.469.814	
Total sumă netă		8.900.793.759	
Depozite bancare	La 31 decembrie 2020		(RON)
		Total	
Total depozite bancare		361.169.545	
Conturi curente		1.224.246	
Total depozite bancare și conturi curente		362.393.791	
La 31 decembrie 2021		Total	
Total depozite bancare		33.026.640	
Conturi curente		2.132.211	
Total depozite bancare și conturi curente		35.158.851	

25

ANEXE

ABREVIERI

ABE	Autoritatea Bancară Europeană (European Banking Authority)
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 (European Systemic Risk Board)
CMDI	Cadrul (european) de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor (Crisis management and deposit insurance framework)
CNSM	Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială
DGS	Schemă de garantare a depozitelor (Deposit Guarantee Scheme)
DGSD	Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor
ERC	Comitetul Regional IADI pentru Europa (Europe Regional Committee)
EDIS	Fondul european de garantare a depozitelor (European Deposit Insurance Scheme)
EDDIES	Sistem securizat centralizat de schimb de informații între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană (European DGS to DGS Information Exchange System)
EFDI	Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (European Forum of Deposit Insurers)
ESM	Mecanismul European de Stabilitate (European Stability Mechanism)
EUME	Comitetul executiv UE din cadrul EFDI (European Union Management Executive)
FGDB	Fondul de garantare a depozitelor bancare
FSB	Consiliul pentru Stabilitate Financiară (Financial Stability Board)
IADI	Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (International Association of Deposit Insurers)
IIA	Institutul Auditorilor Interni (The Internal Auditors’ Institute)
MF	Ministerul Finanțelor
MREL	Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (minimum requirement for own funds and eligible liabilities)
RoA	Rata rentabilității activelor (Return on Assets)
RoE	Rata rentabilității capitalului propriu (Return on Equity)
SCV	Situație unică a clientului (Single Customer View)
SRB	Comitetul unic de rezoluție (Single Resolution Board)
SRF	Fondul unic de rezoluție (Single Resolution Fund)
SREP	Procesul de supraveghere și evaluare (Supervisory Review and Evaluation Process)
SRM	Mecanismul Unic de Rezoluție (Single Resolution Mechanism)
SSM	Mecanismul unic de supraveghere (Single Supervision Mechanism)
TFDGS	Grupul operativ privind schemele de garantare a depozitelor constituit la nivelul Comitetului permanent de rezoluție al Autorității Bancare Europene (Task Force on Deposit Guarantee Schemes)
THB	Despăgubire suplimentară temporară (Temporary High Balances)
UE	Uniunea Europeană (European Union)

Anexa 1

DEFINIȚII

Anexa 2

depozit

orice sumă de bani deținută de o persoană la o instituție de credit, indiferent că este vorba de banii dintr-un cont curent, cont de card, depozit la termen, cont de economii sau un alt produs similar. Potrivit definiției din Legea nr. 311/2015, depozitul reprezintă "orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și conturile de economii", care nu se regăsește în niciuna dintre următoarele situații:

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

depozit eligibil

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

depozit 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.

plafon de acoperire

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

depozit indisponibil

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

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

deponent garantat

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

compensație

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

SITUAȚIA DEPOZITELOR LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2021

Anexa 3

Indicatori	31 dec. 2020*	31 dec. 2021	Diferențe	
1	2	3	4 = 3 - 2	5 = 4 / 2 (%)
1. Număr titulari de depozite - total, din care:	15.358.039	15.499.682	141.643	0,9
• persoane fizice	14.196.888	14.333.662	136.774	1,0
• persoane juridice	1.161.151	1.166.020	4.869	0,4
2. Număr titulari de depozite eligibile - total, din care:	15.278.106	15.419.008	140.902	0,9
• persoane fizice	14.148.998	14.285.372	136.374	1,0
• persoane juridice	1.129.108	1.133.636	4.528	0,4
3. Număr titulari de depozite eligibile situate în cadrul plafonului de acoperire - total, din care:	15.195.155	15.322.948	127.793	0,8
• persoane fizice	14.101.660	14.230.801	129.141	0,9
• persoane juridice	1.093.495	1.092.147	-1.348	-0,1
4. Total depozite (milioane lei), din care:	418.794,6	485.326,6	66.532,0	15,9
• în lei	257.233,5	303.838,9	46.605,4	18,1
• în valută (în echivalent lei)	161.561,1	181.487,7	19.926,6	12,3
• depozite ale persoanelor fizice	222.865,5	242.992,6	20.127,1	9,0
• depozite ale persoanelor juridice	195.929,1	242.334,0	46.404,9	23,7
5. Total depozite eligibile (milioane lei), din care:	371.823,0	420.495,8	48.672,8	13,1
% din total depozite	88,8	86,6	-2,2 p.p.	
• în lei	232.924,2	264.027,9	31.103,7	13,4
• în valută (în echivalent lei)	138.898,8	156.468,0	17.569,2	12,6

* Date finale actualizate în urma verificării de către FGDB a bazei de calcul a contribuțiilor datorate de instituțiile de credit în anul 2021.

Indicatori	31 dec. 2020*	31 dec. 2021	Diferențe	
1	2	3	4 = 3 - 2	5 = 4 / 2 (%)
6. Valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice (milioane lei), din care:	222.504,0	242.615,3	20.111,3	9,0
% din total depozite eligibile	59,8	57,7	-2,1 p.p.	
• în lei	123.848,4	133.060,6	9.212,2	7,4
• în valută (în echivalent lei)	98.655,6	109.554,7	10.899,1	11,0
7. Valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice (milioane lei), din care:	149.319,1	177.880,6	28.561,5	19,1
% din total depozite eligibile	40,2	42,3	2,1 p.p.	
• în lei	109.075,9	130.967,3	21.891,4	20,1
• în valută (în echivalent lei)	40.243,2	46.913,3	6.670,1	16,6
8. Total depozite acoperite (milioane lei), din care:	241.592,5	263.468,8	21.876,3	9,1
% din total depozite eligibile	65,0	62,7	-2,3 p.p.	
9. Valoarea depozitelor acoperite ale persoanelor fizice (milioane lei), din care:	196.246,0	210.785,3	14.539,3	7,4
% din total depozite acoperite	81,2	80,0	-1,2 p.p.	
10. Valoarea depozitelor acoperite ale persoanelor juridice (milioane lei), din care:	45.346,4	52.683,6	7.337,2	16,2
% din total depozite acoperite	18,8	20,0	1,2 p.p.	

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

LISTA INSTITUȚIILOR DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB LA 31 DECEMBRIE 2021

I. Instituții de credit

- Alpha Bank România 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.
- Banca Transilvania 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.
- Techventures Bank S.A.
- UniCredit Bank S.A.
- Vista Bank (România) S.A.

II. Bănci de economisire și creditare în domeniul locativ

- Aedificium Banca pentru Locuințe S.A.
- BCR Banca pentru Locuințe S.A.

III. Case centrale ale cooperativelor de credit

- Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP