



Schema statutară de garantare a depozitelor din România și rolul său în menținerea stabilității financiare

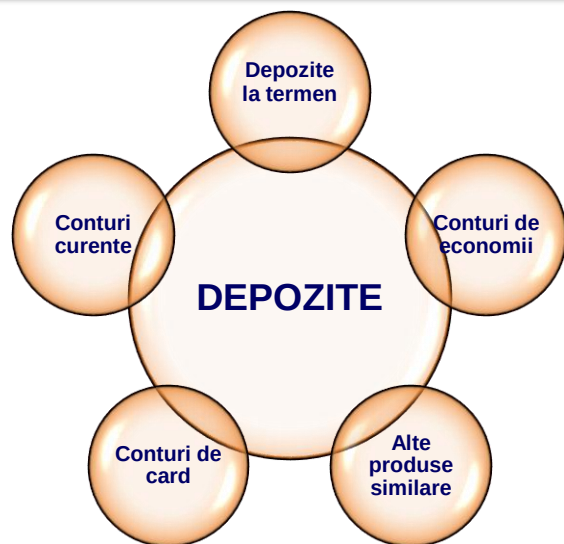
Petre Tulin
Director general

Universitatea Babeș-Bolyai
Cluj-Napoca, 28 martie 2017

- 1. *Garantarea depozitelor***
- 2. *Reglementarea schemelor de garantare a depozitelor (SGD)***
- 3. *SGD în Uniunea Bancară***
- 4. *FGDB – schema statutară de garantare a depozitelor din România***
 - *Scop*
 - *Sferă de garantare*
 - *Plafon de acoperire*
 - *Plata compensațiilor*
 - *Finanțarea FGDB*
 - *Simulări de criză*
 - *FGDB în context european și internațional*
- 5. *Depozitele garantate de FGDB la 31 decembrie 2016***
- 6. *Concluzii***

1. Garantarea depozitelor

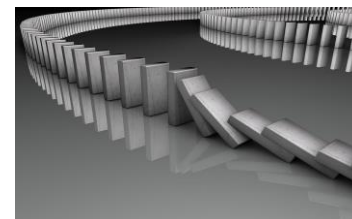
Garantarea depozitelor = protecția asigurată **sumelor de bani (depozitelor)** deținute la instituțiile de credit de populație și de companii



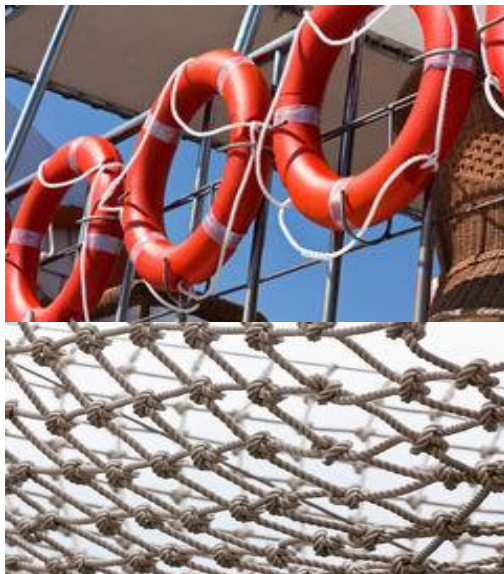
Garantarea se materializează prin plata de compensații în cazul în care depozitele la o anumită instituție de credit devin indisponibile (de exemplu, în situația falimentului acesteia).

Aceasta înseamnă că deponenților li se restituie, într-o anumită limită (plafon de acoperire), sumele de bani deținute la bănci.

Mecanismul garantării depozitelor reduce probabilitatea manifestării unui comportament determinat de panica pierderii economiilor, care ar conduce la retrageri masive de fonduri de la instituțiile de credit și ar putea genera *efectul de domino*.



Schema de garantare a depozitelor (SGD) – una dintre componentele plasei de siguranță (rețelei de asigurare a stabilității financiare), alături de, în principal, împrumutătorul de ultimă instanță și autoritatea de supraveghere/rezoluție



Principalele obiective de politică publică ale SGD

- ✓ să protejeze deponenții
- ✓ să contribuie la menținerea stabilității sistemului financiar



- August 2016 – 123 de țări cu scheme explicite de garantare a depozitelor și 34 de state în care se are în vedere introducerea unei SGD
- În Uniunea Europeană este obligatoriu ca în fiecare stat membru să fie cel puțin o SGD.

- Există o diversitate de SGD, acestea diferind, de exemplu, prin:

- ✓ *Mandate*



- ✓ *Tip de administrare* – public, privat sau mixt
- ✓ *Mod de constituire* – în baza unui act normativ sau pe bază voluntară
- ✓ *Instituții de credit participante* - toate instituțiile de credit sau instituțiile din anumite segmente specializate (de exemplu, SGD pentru bănci comerciale, SGD pentru case de economii etc.)
- ✓ *Tip de finanțare* – ex ante, ex post sau mixt

2. Reglementarea schemelor de garantare a depozitelor (SGD)

Reglementarea schemelor de garantare a depozitelor (1)

➤ *Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor – reformă importantă privind îmbunătățirea protecției deponenților și asigurarea unui caracter unitar al acestora în toate statele membre ale Uniunii Europene în ceea ce privește:*



- ✓ *plafonul de acoperire*
- ✓ *garantarea suplimentară a anumitor categorii de depozite*
- ✓ *termenul de plată a compensațiilor*
- ✓ *sfera de garantare*
- ✓ *sistemul de finanțare ex ante*
- ✓ *contribuțiile diferențiate în funcție de risc ale instituțiilor de credit participante la SGD*
- ✓ *nivelul-țintă al resurselor SGD*
- ✓ *politica de finanțare*
- ✓ *mecanismele de finanțare alternative*
- ✓ *mecanismul voluntar de împrumuturi reciproce între SGD*
- ✓ *exercițiile de simulare de criză*
- ✓ *informarea deponenților*
- ✓ *cooperarea între SGD*
- ✓ *finanțarea măsurilor de rezoluție*

- *Directiva 2014/59/UE de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții* – definește un cadru uniform de prevenire a crizelor bancare și de asigurare a rezoluției ordonate a instituțiilor de credit astfel încât impactul asupra fondurilor publice și al economiei reale să fie minim.

SGD finanțează măsurile de rezoluție prin care se asigură continuitatea accesului deponenților la fondurile pe care le au la instituțiile de credit.

- În funcție de deciziile care se iau la nivel național, SGD pot avea atribuții în administrarea fondului de rezoluție bancară și în aplicarea unor măsuri de rezoluție.

Directiva 2014/49/UE și Directiva 2014/59/UE, alături de cadrul privind cerințele de capital, sunt elementele de bază ale cadrului unic de reglementare aplicabil tuturor instituțiilor financiare din Uniunea Europeană.

- Pentru a asigura aplicarea coerentă și unitară a unora dintre prevederile Directivei 2014/49/UE în toate statele membre, **Autoritatea Bancară Europeană (ABE)** a emis în anii 2015 și 2016 ghiduri privind:
- ✓ metodele de calcul al contribuțiilor la SGD;
 - ✓ angajamentele de plată ale instituțiilor de credit la SGD;
 - ✓ acordurile de cooperare între SGD;
 - ✓ realizarea simulărilor de criză în cazul SGD.

FGDB a pus deja în practică recomandările din ghidurile ABE în ceea ce privește metoda de calcul al contribuțiilor, cooperarea cu alte SGD și definirea cadrului procedural pentru realizarea simulărilor de criză.

Reglementarea schemelor de garantare a depozitelor (4)

Pe plan internațional, principalele repere sunt **Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor**, elaborate în anul 2009 de către Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI) și Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară și revizuite în anul 2014 împreună cu Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI), Comisia Europeană, Consiliul pentru Stabilitate Financiară, Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială.

1) Obiectivele politicii publice	5) Aspecte transfrontaliere	9) Surse de finanțare și utilizarea fondurilor	13) Identificarea timpurie și intervenția în timp util
2) Mandat și atribuții	6) Rolul SGD în planificarea pentru situații neprevăzute și în gestionarea crizelor	10) Conștientizarea publicului	14) Rezoluția băncilor neviabile
3) Guvernanța	7) Participarea la SGD	11) Protecția juridică	15) Rambursarea către deponenți
4) Relațiile cu alți participanți la rețeaua de asigurare a stabilității financiare	8) Acoperirea	12) Relația cu părțile responsabile de falimentul unei bănci	16) Recuperarea creanțelor

Principiile fundamentale au fost incluse de Consiliul pentru Stabilitate Financiară în *Compendiul standardelor internaționale esențiale privind stabilitatea financiară*, fiind utilizate de Banca Mondială și Fondul Monetar Internațional în cadrul programelor de evaluare a sectoarelor financiare.

3. SGD în Uniunea Bancară

Schemele de garantare a depozitelor în Uniunea Bancară

Uniunea Bancară

Cadru unic de reglementare

**Mecanismul Unic de
Supraveghere (MUS)**
(din 4 nov. 2015)



Alcătuit din Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale de supraveghere ale țărilor participante.

Supraveghere directă a băncilor semnificative

Supraveghere indirectă a băncilor mai puțin semnificative

**Mecanismul Unic de
Rezoluție (MUR)**
(din 1 ian. 2016)



Asigură rezoluția ordonată a instituțiilor de credit care fac obiectul MUS, cu costuri minime pentru contribuabili și economia reală.

Este compus dintr-un Comitet Unic de Rezoluție și un Fond Unic de Rezoluție.

**Schema Europeană de
Garantare a Depozitelor
(EDIS)**



Noiembrie 2015 – Proiect de regulament propus de Comisia Europeană în scopul instituirii EDIS - se va constitui Fondul de garantare a depozitelor, care va fi gestionat de Comitetul Unic de Rezoluție.

În paralel cu instituirea EDIS au fost propuse și măsuri de reducere suplimentară a riscului în cadrul Uniunii Bancare.

Schema Europeană de Garantare a Depozitelor (EDIS) – proiect propus de Comisia Europeană

Etapa 1 (3 ani)

- **Sistem de reasigurare**

- finanțarea a până la 20% din deficitul de lichiditate al unei SGD în cazul unei plăți de compensații sau al aplicării unei măsuri de rezoluție, respectiv până la 20% din pierderea excedentară a schemei participante

Etapa 2 (4 ani)

- **Sistem de coasigurare**

- finanțarea plății de compensații sau a unei măsuri de rezoluție se va face luând în calcul necesarul de lichiditate, și nu deficitul ca în prima etapă. Finanțarea acordată de EDIS urmează să crească treptat pe parcursul celor 4 ani, de la 20% la 80% din necesarul de lichiditate/pierderea suferită de SGD

Etapa 3 (din anul 2024)

- **Sistem de asigurare completă**

- finanțarea integrală a necesarului de lichiditate al unei SGD, respectiv acoperirea tuturor pierderilor care ar rezulta în urma plăților de compensații sau a finanțării unei măsuri de rezoluție

Nivelul-țintă al fondului european de garantare a depozitelor de atins până în anul 2024 = 0,8% din depozitele acoperite ale tuturor băncilor din Uniunea Bancară (circa 43 miliarde euro utilizând datele din bilanțurile băncilor aferente anului 2011)

4. FGDB – schema statutară de garantare a depozitelor din România

Directiva 2014/49/UE a fost transpusă în legislația națională prin **Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare**

Din decembrie 2015

Paybox plus

2002-2015

Paybox

1996-2001

Garantarea depozitelor

+ atribuții în domeniul lichidării și stabilizării bancare

Schema statutară de garantare a depozitelor din România administrată public și

- administrator al fondului de rezoluție bancară din România
- administrator temporar
- administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție
- acționar la o instituție-punte
- acționar la un vehicul de administrare a activelor
- lichidator administrativ unic
- lichidator judiciar (până la închiderea procedurii lichidării Băncii Române de Scont și a Băncii Turco-Române)

➤ FGDB garantează depozitele în lei și în valută, inclusiv dobânda

➤ Deponenți garantați



15.125.754 deponenți garantați
la 31 decembrie 2016, din care:

- ✓ **14.214.343 persoane fizice**
- ✓ **911.411 persoane juridice**

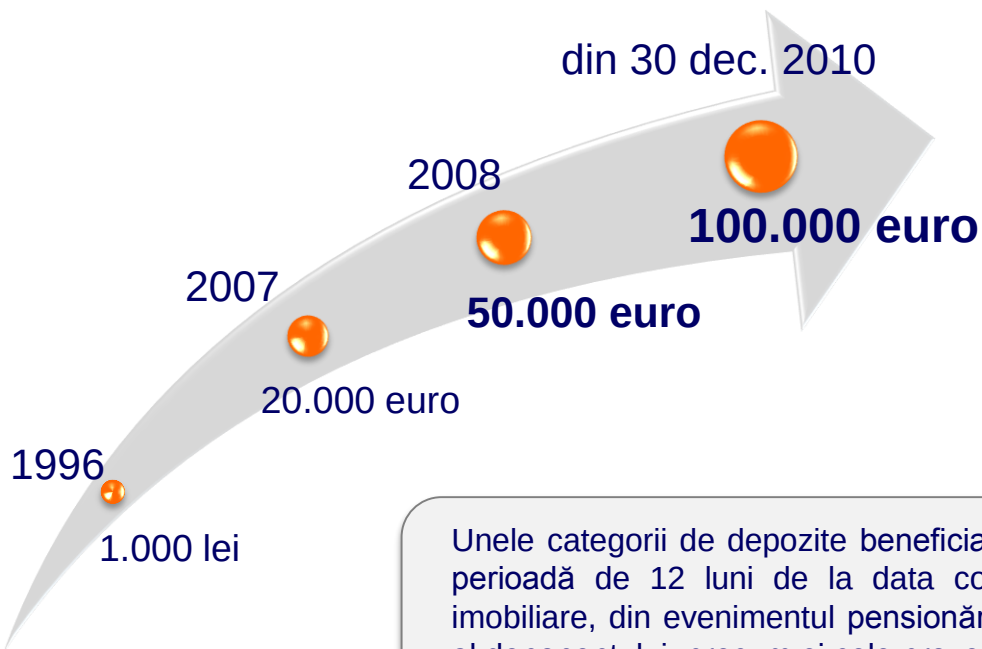
Notă: Un deponent poate deține bani la mai multe bănci. Fiecare bancă raportează către FGDB numărul deponenților din evidența sa, iar la nivelul FGDB are loc centralizarea pe ansamblul instituțiilor participante. Se aplică algoritmul 1 deponent – 1 depozit – 1 instituție de credit întrucât un deponent care are depozite la mai multe instituții de credit va fi despăgubit în cazul fiecărei instituții în parte.

Sunt excluse de la garantare următoarele categorii de persoane juridice : instituții de credit, instituții financiare, firme de investiții, asigurători și reasigurători, organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii, autorități publice centrale, locale și regionale

 ALPHA BANK	 BANCA CENTRALĂ COOPERATIVĂ CREDITCOOP	 CARPATICA BANCA CREDITUNITATILOR	 BANCA COMERCIALĂ FERROVIARĂ	 INTESA SANPAOLO BANK	 BCR
 EximBank România	 BRCI Banca Română de Credite și Investiții	 BANCA ROMÂNEASCĂ Membru a Grupului National Bank of Greece	 BANCA BT TRANSILVANIA* Banca oamenilor Întreprinzători	 Bancpost	 leumi BANK LEUMI ROMÂNIA
 BCR Banca pentru Locuințe	 BRD GRUPE SOCIETĂȚI GENERALE	 CEC Bank	 CRÉDIT AGRICOLE	 Credit Europe Bank	 GarantiBank
 Idea Bank	 LIBRA INTERNET BANK	 MARFIN BANK	 otpbank	 PATRIA BANK*	 ΠΙΡΑΕΥΣ BANK
 PORSCHE BANK HYUNDAI TILLYS CREDITROMANIA	 ProCredit Bank	 Raiffeisen Banca pentru Locuințe	 Raiffeisen BANK	 UniCredit Bank	

- FGDB garantează depozitele plasate la toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, inclusiv depozitele atrase de sucursalele acestora din străinătate. În prezent, sunt 29 de instituții de credit participante la FGDB.
- Sucursalele din România ale băncilor cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene participă la SGD din țările de origine.

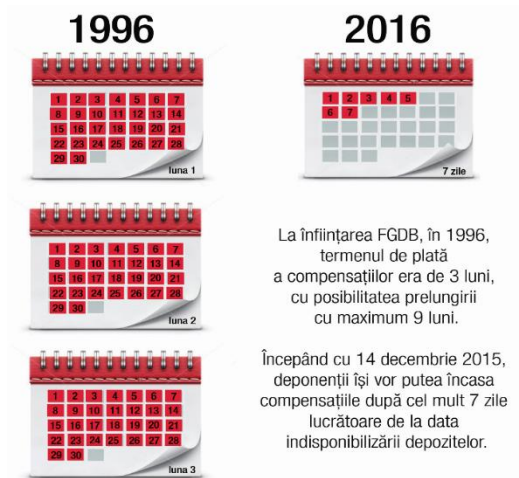
Plafonul de acoperire = nivelul maxim al garantării per deponent garantat și per instituție de credit



- **99,8% persoane fizice** cu depozite sub plafon
- **97,7% persoane juridice** cu depozite sub plafon

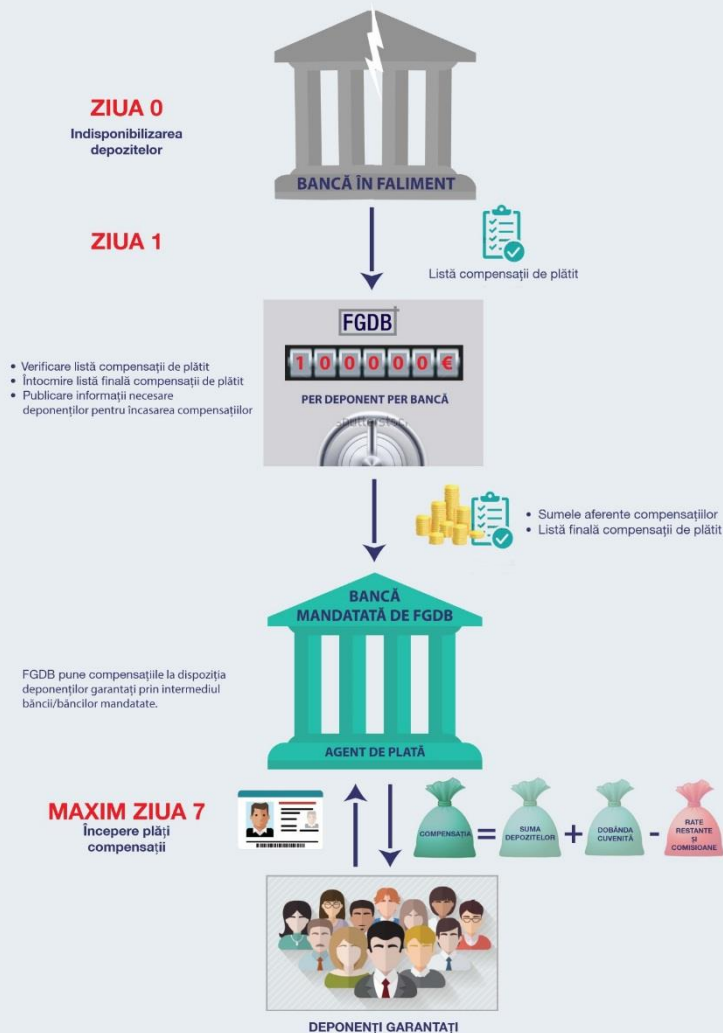
Unele categorii de depozite beneficiază de o acoperire suplimentară de 100.000 euro pe o perioadă de 12 luni de la data constituirii, respectiv depozitele rezultate din tranzacții imobiliare, din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului, precum și cele provenind din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

Termenul de plată a compensațiilor



La nivelul UE este prevăzută o reducere graduală până în anul 2024 a termenului de plată a compensațiilor de la 20 la 7 zile lucrătoare. Autoritățile din România au optat pentru implementarea imediată a termenului de 7 zile lucrătoare.

Procesul de plată a compensațiilor



Banca "Albina" - intrată în faliment în 1999

- 24.461 deponenți care au încasat compensații
- 36 mil. lei compensații plătite

Bankcoop - intrată în faliment în 2000

- 197.252 deponenți care au încasat compensații
- 273,23 mil. lei compensații plătite

Banca Internațională a Religiiilor (BIR) - intrată în faliment în 2000

- 102.787 deponenți care au încasat compensații
- 186,15 mil. lei compensații plătite

Banca Română de Scont - intrată în faliment în 2002

- 229 deponenți care au încasat compensații
- 0,87 mil. lei compensații plătite

Banca Turco-Română - intrată în faliment în 2002

- 2.724 deponenți care au încasat compensații
- 15,88 mil. lei compensații plătite

Banca "Columna" - intrată în faliment în 2003

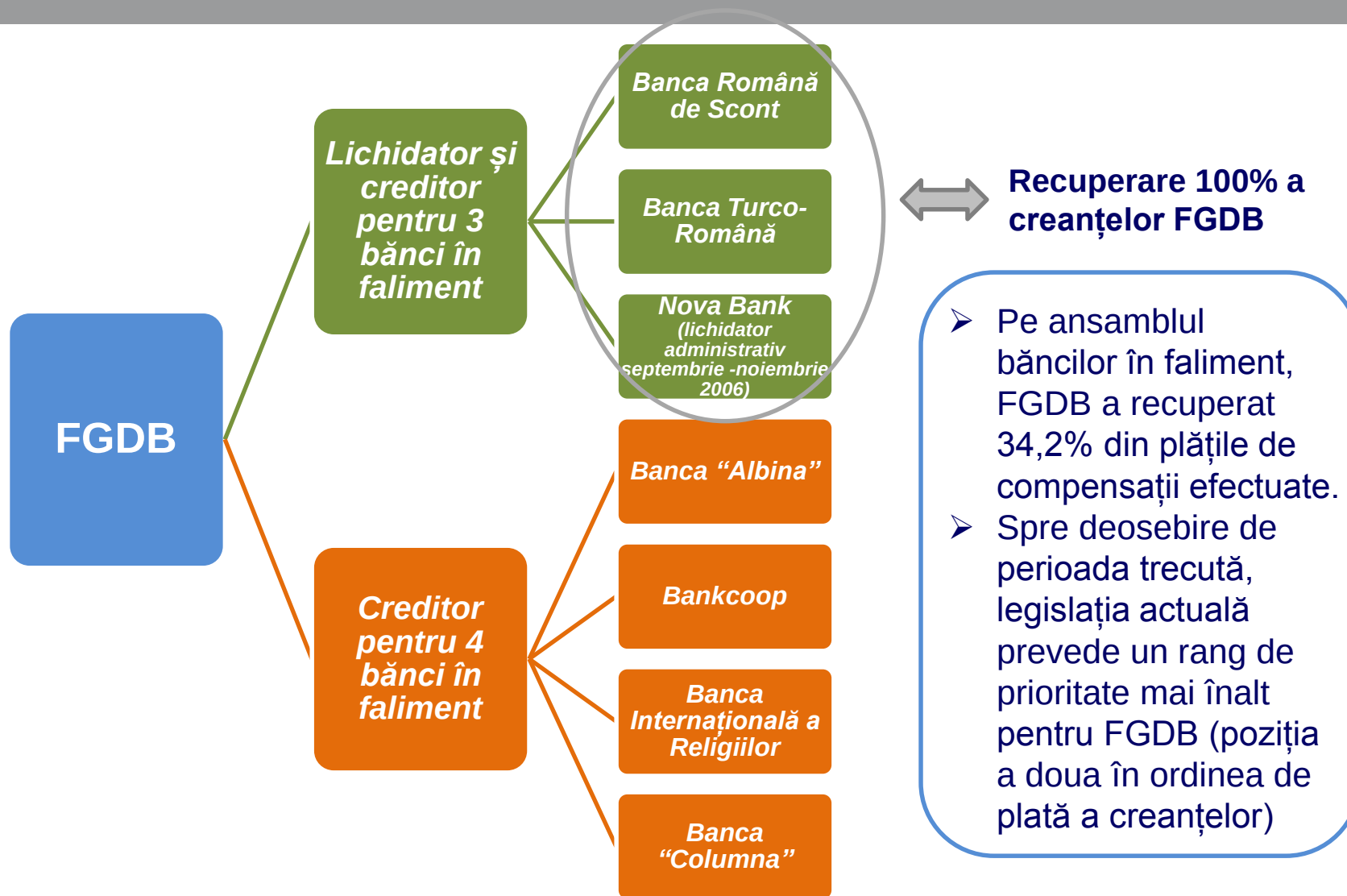
- 2 deponenți care au încasat compensații
- 0,02 mil. lei compensații plătite

Nova Bank - intrată în faliment în 2006

- 10 deponenți care au încasat compensații
- 0,03 mil. lei compensații plătite

- ✓ Pentru deponenții celor șapte bănci în faliment, FGDB a plătit compensații în sumă totală de 512,2 milioane lei, despăgubind toți deponenții care au solicitat compensații, în număr de 327.465 persoane.
- ✓ Chiar dacă s-a confruntat cu plata de compensații încă din primii ani de funcționare, FGDB și-a îndeplinit toate obligațiile către deponenți în termenul prevăzut de lege, utilizând pentru aceasta atât resursele interne, cât și împrumuturi de la Banca Națională a României (pentru plata compensațiilor către deponenții Bankcoop și BIR). Sumele împrumutate au fost rambursate până în anul 2005.
- ✓ Majoritatea plăților de compensații s-au efectuat în primele 3 luni de la declararea falimentului băncilor, durata medie de plată prin instituțiile de credit mandatate ca agenți de plată fiind de 1,7 luni.
- ✓ FGDB s-a subrogat în drepturile deponenților pentru sumele puse la dispoziția acestora sub forma compensațiilor. Inițial, FGDB s-a aflat pe ultimul loc în ordinea de plată a creanțelor. După 2001, odată cu modificarea legislației falimentului, a urcat pe locul al patrulea în ierarhia creditorilor.

Recuperarea creanțelor FGDB aferente plăților de compensații



Resursele administrate de
FGDB la 31 dec. 2016
6 mld. lei

Fondul de
garantare a
depozitelor

5,4 mld. lei

Fondul de
rezoluție
bancară

0,6 mld. lei

- Contribuții anuale ale instituțiilor de credit la cele două fonduri administrate de FGDB
- Contribuții extraordinare ale instituțiilor de credit
- Recuperări de creanțe
- Venituri din investirea resurselor

- Mecanismele de finanțare ale celor două fonduri au fost *ex ante* încă de la început.
- Din 2016 au devenit operaționale sistemele de contribuții diferențiate în funcție de risc la cele două fonduri.
- În România, raportul actual dintre fondul de garantare și depozitele acoperite este de peste patru ori mai mare decât nivelul minim la care trebuie să ajungă toate schemele din UE până în anul 2024.

Surse de finanțare (mecanisme de finanțare alternative) în cazurile excepționale de insuficiență a fondurilor

- **Ministerul Finanțelor Publice** – obligație instituită prin lege de a acorda împrumuturi FGDB în 5 zile lucrătoare de la solicitare
- Alte împrumuturi posibile – de la instituții de credit, instituții financiare, scheme de garantare a depozitelor sau, după caz, mecanisme de finanțare a rezoluției, alte instituții

Contribuțiile anuale la fondul de garantare a depozitelor

Până în anul 2015 –

cotă uniformă a contribuțiilor instituțiilor de credit la fondul de garantare a depozitelor aplicată la totalul depozitelor eligibile



Din anul 2016 –

implementarea sistemului de contribuții diferențiate în funcție de risc pe baza Ghidului în materie al ABE având ca bază de calcul depozitele acoperite

2016

Metoda încadrării în grupe de risc



2017

Metoda scării progresive

Categorii de indicatori de risc:

- 1. Capital**
 - 1.1. Rata efectului de levier
 - 1.2. Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)
- 2. Lichiditate și finanțare**
 - 2.1. Raportul credite/depozite
 - 2.2. Ponderea activelor lichide în total active
- 3. Calitatea activelor**
 - 3.1. Rata creditelor neperformante
 - 3.2. Gradul de acoperire cu provizioane
- 4. Modelul de afaceri și managementul**
 - 4.1. Active ponderate la risc/total active
 - 4.2. Rata rentabilității activelor (RoA)
- 5. Pierderile potențiale pentru schema de garantare a depozitelor**
 - 5.1. Active negrevate de sarcini/depozite acoperite

Reguli privind indicatorii de risc:

1. Indicatorii de risc trebuie să respecte cerințele prudенțiale aplicabile.
2. Indicatorii de risc se calculează individual pentru fiecare IC.
3. Pentru indicatorii de risc determinați pe baza contului de profit și pierdere, valorile indicatorilor sunt cele de la sfârșitul perioadei.
4. Pentru indicatorii de risc determinați pe baza bilanțului, nivelurile indicatorilor sunt calculate ca valori medii între începutul și sfârșitul perioadei de raportare.
5. Pentru indicatorul rata rentabilității activelor (RoA), nivelul este calculat ca medie a ultimilor doi ani.

Metoda de calcul al contribuțiilor diferențiate în funcție de risc (1)

Determinarea ponderilor de risc agregate (PRA)

Indicator de risc IR_j	Pondere indicator PI_j	Valoare indicator v_j	Limită inferioară b_j	Limită superioară a_j	Scor individual risc SIR_j
Indicator 1	PI_1	v_1	b_1	a_1	SIR_1
Indicator 2	PI_2	v_2	b_2	a_2	SIR_2
...	...	...	...	...	...
Indicator m	PI_m	v_m	b_m	a_m	SIR_m
	$= \sum_{j=1}^m PI_j = 100\%$				$SAR = \sum_{j=1}^m PI_j * SIR_j$

$$SIR_j = \begin{cases} 0 & v_j < b_j \\ \frac{v_j - b_j}{a_j - b_j} * 100 & v_j \in [b_j, a_j] \\ 100 & v_j > a_j \end{cases}$$

sau

$$SIR_j = \begin{cases} 100 & v_j < b_j \\ \frac{a_j - v_j}{a_j - b_j} * 100 & v_j \in [b_j, a_j] \\ 0 & v_j > a_j \end{cases}$$

Scorul agregat de risc (SAR) este transformat în pondere de risc agregată (PRA)

$$PRA = \beta + (\alpha - \beta) * SAR/100, \quad \begin{aligned} \alpha &= 150\% \text{ este limita superioară a PRA} \\ \beta &= 75\% \text{ este limita inferioară a PRA} \end{aligned}$$

PRA asociată SAR este liniară și poate lua valori între 75% și 150%. Valoarea PRA se determină în fiecare an pentru fiecare IC. Situația ca două sau mai multe IC să aibă aceeași valoare a PRA este foarte redusă.

Metoda de calcul al contribuțiilor diferențiate în funcție de risc (2)

- **Determinarea contribuției anuale a unei instituții de credit IC_i ținând cont de profilul de risc**

$$C_i = RC * DA_i * PRA_i * \mu \pm D_i$$

Notatii:

C_i - contribuția anuală a IC_i
 RC - rata contribuției (identică pentru toate IC într-un an)
 DA_i - depozitele acoperite ale IC_i
 PRA_i - ponderea riscului agregat al IC_i
 μ - coeficient de ajustare (identic pentru toate IC într-un an)
 D_i - diferență de contribuție plătită de IC_i în anul precedent

- **Determinarea contribuției anuale la nivel agregat**

$$C_T = \sum_{i=1}^n C_i \pm D$$

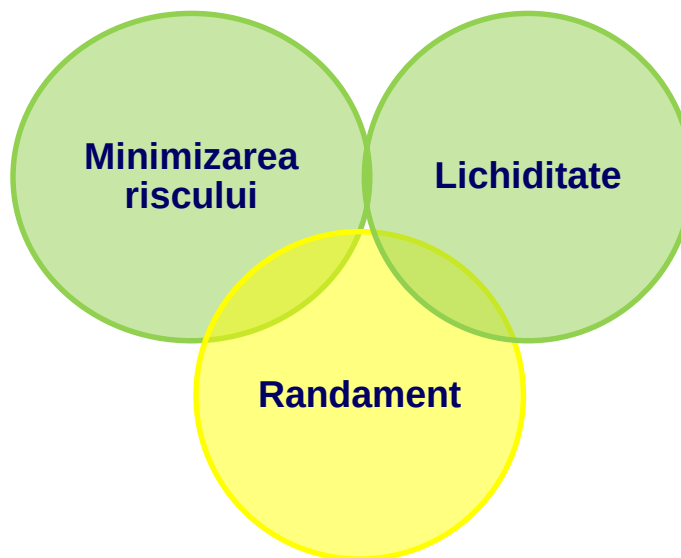
Notatii:

C_T - suma contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit
 $D = \sum_{i=1}^n D_i$ - suma algebrică a diferențelor de contribuție

- **Țintă multianuală (2-5 ani) – se asigură predictibilitatea și, în plus, se ia în considerare ținta BNR pentru contribuțiile la fondul de rezoluție bancară**

Strategia de plasamente a FGDB este avizată de Consiliul de supraveghere al FGDB și aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României

Obiective



Obiective principale

Obiectiv complementar

- La 31 decembrie 2016, resursele administrate de FGDB erau plasate în proporție de 70% în titluri de stat.
- FGDB determină expunerea la risc a plasamentelor prin intermediul VaR (Value-at-Risk) pentru titlurile de stat deținute în portofoliu și monitorizează valoarea de piață a acestora.

Începând cu 2017, FGDB va derula periodic simulări de criză potrivit Ghidului în materie al Autorității Bancare Europene. Se testează:



- ✓ capacitatea de întocmire și transmitere a listei compensațiilor de plătit pentru toate instituțiile de credit participante
- ✓ capacitatea operațională în scenariul unei plăți de compensații
- ✓ capacitatea de finanțare





FGDB este membru al ***Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)*** - din anul 2003 și al ***Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI)*** - din anul 2005.

În cadrul celor două asociații, FGDB participă la diferite grupuri de lucru care vizează: evaluarea riscului instituțiilor de credit participante, simulările de criză, cooperarea între SGD, Uniunea Bancară, rolul SGD în gestionarea crizelor financiare, problematica ajutorului de stat în cazul aplicării măsurilor de rezoluție bancară.

FGDB în rețeaua schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană



Noiembrie 2016 – FGDB a devenit parte a *Acordului de cooperare multilaterală între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană*

Domenii acoperite de Acord, conform Ghidului Autorității Bancare Europene privind cooperarea între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană

- ✓ efectuarea plăților de compensații în cazul deponenților sucursalelor instituțiilor de credit autorizate în alte state membre, situație în care schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine acționează prin intermediul schemei din statul membru gazdă.

(De exemplu, în cazul indisponibilizării depozitelor la cele opt sucursale ale băncilor străine existente actualmente în România, FGDB va plăti compensații în numele schemelor din Belgia, Bulgaria, Cipru, Franța, Irlanda, Italia, Olanda, Polonia);

- ✓ transferul contribuțiilor unei instituții de credit care își schimbă participarea de la o schemă de garantare a depozitelor la alta;
- ✓ modalitățile de împrumut reciproc între schemele de garantare a depozitelor.

Participarea FGDB la acțiunile privind Uniunea Bancară

Mecanismul Unic de Supraveghere

Mecanismul Unic de Rezoluție

- FGDB, în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor care administrează fondul de rezoluție bancară, participă în cadrul colegiilor de rezoluție, alături de Banca Națională a României (autoritatea de rezoluție) și Ministerul Finanțelor Publice.

Schema Europeană de Garantare a Depozitelor (EDIS)

- În ultimii doi ani, FGDB a luat parte, în calitate de observator, la reuniuni ale *Grupului de lucru ad hoc constituit la nivelul Consiliului Uniunii Europene cu privire la consolidarea Uniunii Bancare*, în cadrul cărora s-au discutat subiecte legate de instituirea EDIS și de măsurile de reducere suplimentară a riscului în cadrul Uniunii Bancare.

5. Depozitele garantate de FGDB la 31 decembrie 2016

info

VII(43) nr. 1/2017

**Depozitele bancare
din sfera de garantare
a FGDB
la 31 decembrie 2016**

100000 €
SUMA GARANTATĂ
100 000 €
echivalent în lei



Banii dumneavoastră sunt în siguranță

Depozitele bancare din sfera
de garantare a FGDB

Depozitele eligibile
ale persoanelor fizice

Depozitele eligibile
ale persoanelor juridice

Depozite eligibile (garantate) – sumele de bani deținute la instituțiile de credit de persoanele fizice sau juridice garantate, indiferent că este vorba de banii dintr-un cont curent, cont de card, depozit la termen, cont de economii sau un alt produs similar

Total: 241,2 mld. lei (+8,9% dec.16/dec.15)

Depozite în lei: 159,8 mld. lei (+9,9%)

Depozite în valută: 81,3 mld. lei (+7%)

Depozite PF: 147,8 mld. lei (+9,4%)

Depozite PJ: 93,4 mld. lei (+8,2%)

Date actualizate în luna februarie 2017

Depozite acoperite - partea din depozit până în plafonul de acoperire

Total: 158,6 mld. lei (+6,5%)

Depozite acoperite PF: 132 mld. lei (+7,4%)

Depozit acoperit mediu PF: 9,3 mii lei

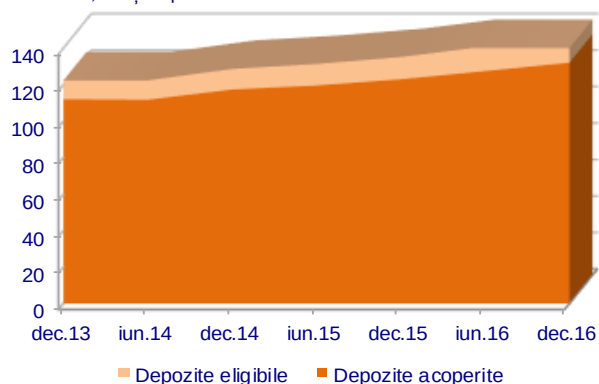
Depozite acoperite PJ: 26,6 mld. lei (+2,4%)

Depozit acoperit mediu PJ: 29,2 mii lei

Date actualizate în luna februarie 2017

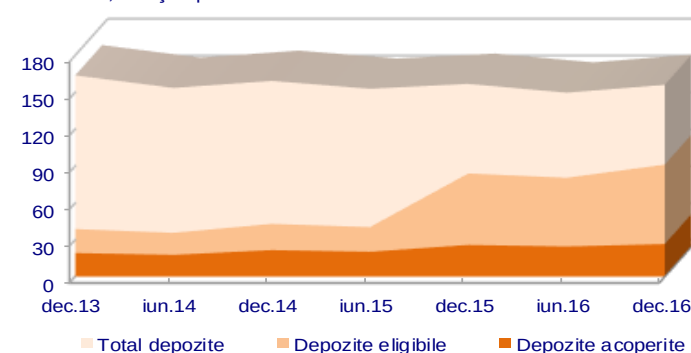
Dinamica depozitelor populației

miliarde lei; sfârșitul perioadei



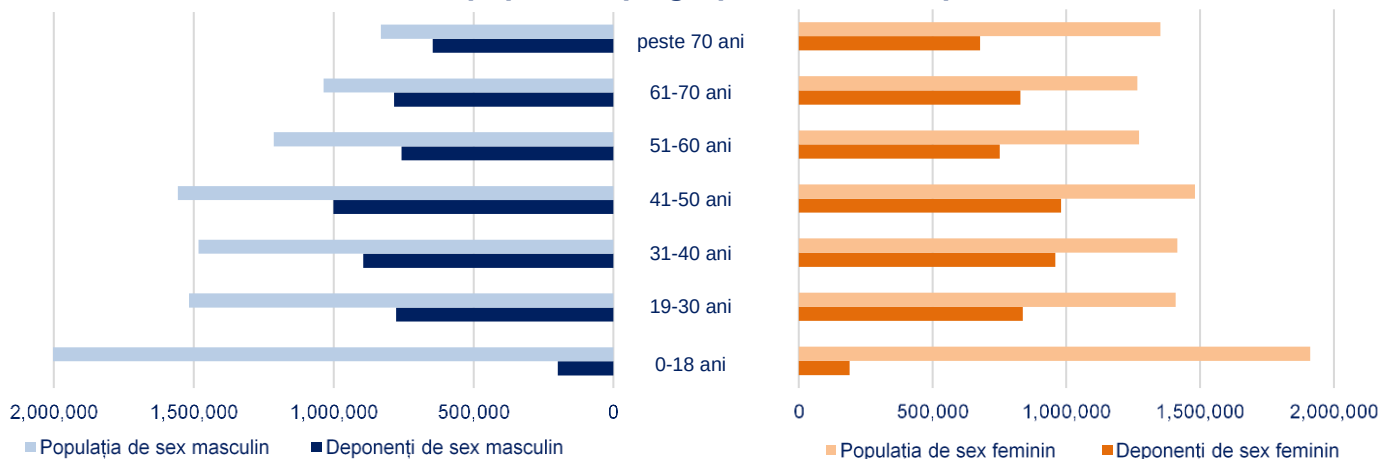
Dinamica depozitelor persoanelor juridice

miliarde lei; sfârșitul perioadei



- Pe baza datelor raportate de instituțiile de credit potrivit *Regulamentului FGDB nr. 1/2016 privind transmiterea către Fondul de garantare a depozitelor a informațiilor necesare întocmirii listei compensațiilor de plătit și a celor necesare în procesul determinării contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit*, cu modificările și completările ulterioare, aplicând algoritmul *1 deponent - Σ depozite la mai multe instituții de credit*, pot fi prezentate mai multe caracteristici ale distribuției deponentilor și depozitelor acestora la 31 decembrie 2016.
- La sfârșitul anului 2016, 10.252.070 persoane fizice rezidente dețineau depozite în sumă de 142,9 miliarde lei, iar 27.786 persoane fizice nerezidente aveau depozite totalizând circa 1 miliard lei.

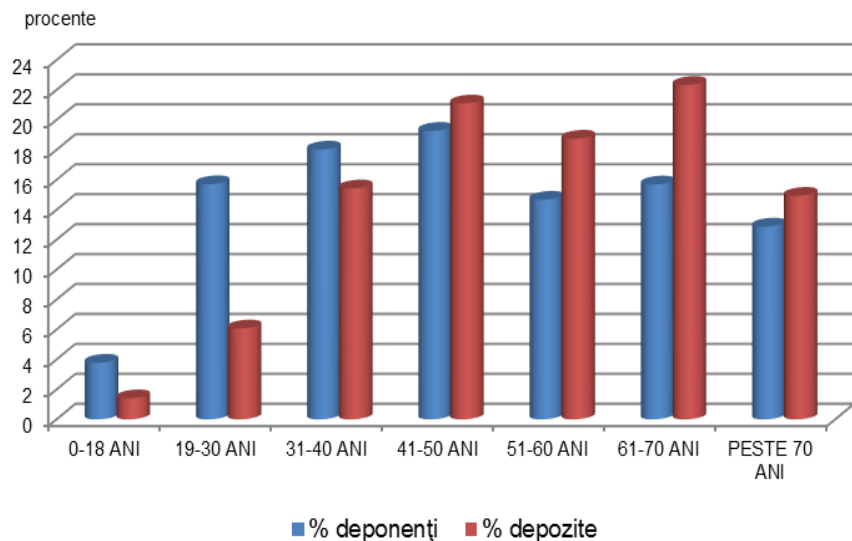
Distribuția populației pe grupe de vârstă și pe sexe



Notă: Datele privind populația rezidentă provin de la Institutul Național de Statistică și reflectă situația de la 1 ianuarie 2016, când se înregistrau 19.759.968 persoane rezidente.

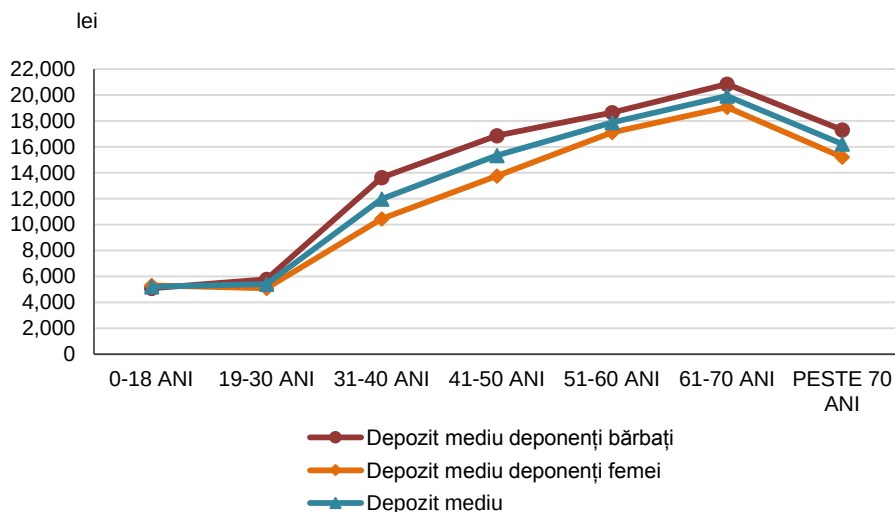
- ✓ O pondere de circa 52% din populația rezidentă are depozite la instituțiile de credit participante
- ✓ Din rândul populației între 19 și 60 de ani, cea mai mare pondere a persoanelor cu depozite la bănci corespunde următoarelor grupe de vârstă:
 - 31-40 ani în cazul femeilor (67,8%)
 - 41- 50 ani în cazul bărbaților (64,3%)

Distribuția depozitelor și a numărului deponenților pe grupe de vârstă



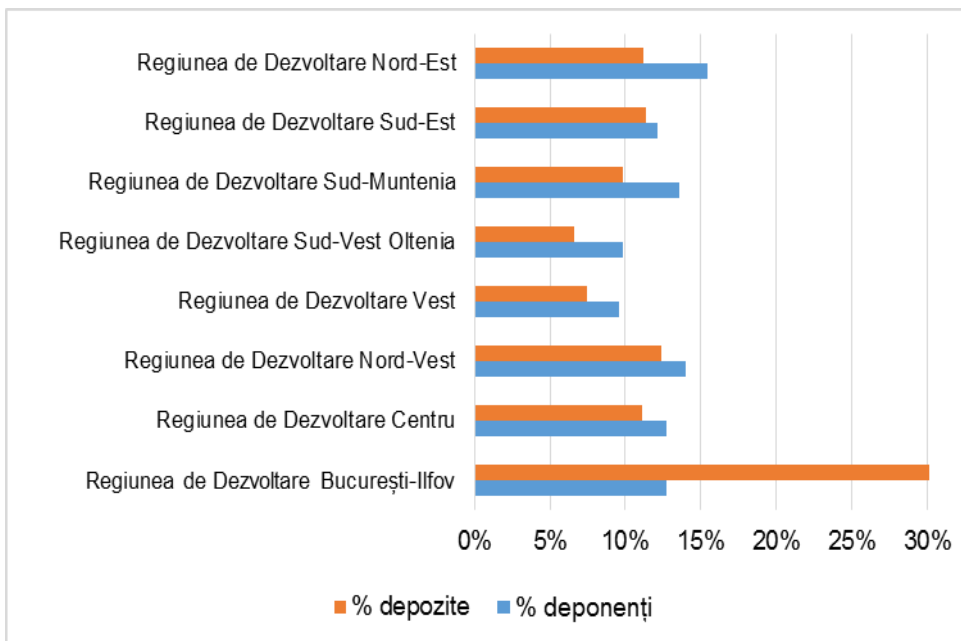
- Cea mai mare pondere în numărul total al deponenților la instituțiile de credit participante la FGDB revine grupei de vârstă 41-50 ani (19,3%), urmată de grupa 31-40 ani (18%).
- Din punct de vedere al sumei depozitelor, cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor corespunde grupei de vârstă 61-70 ani (22,3%), urmată de grupa 41-50 ani (21,1%).

Valoarea medie a unui depozit



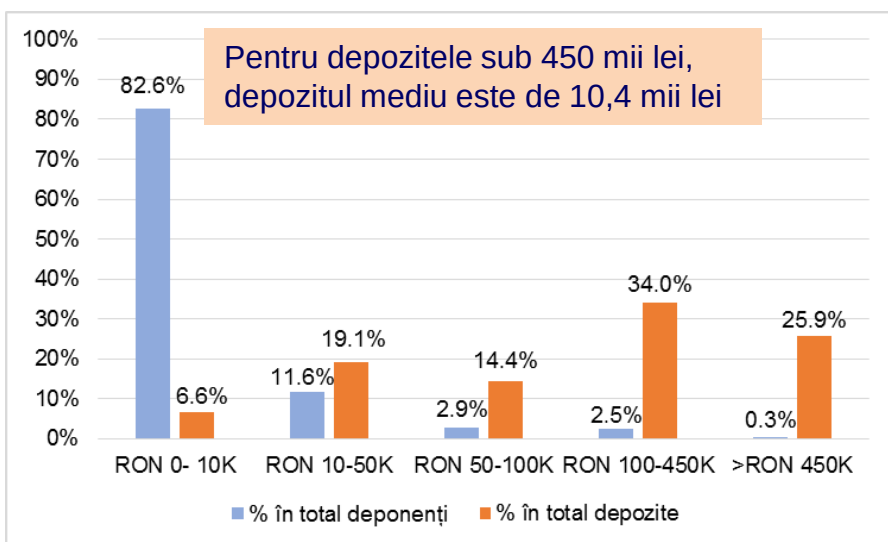
- Cele mai mari valori ale depozitului mediu se înregistrează pentru grupele de vârstă 61-70 ani (depozit mediu de circa 20 mii lei) și 51-60 ani (depozit mediu de aproape 18 mii lei).
- Depozitul mediu pe segmentul deponenților bărbați este de 15,1 mii lei
- Depozitul mediu pe segmentul deponenților femei este de circa 13 mii lei

Distribuția pe regiuni a volumului depozitelor și a numărului deponenților



- Regiunea București-Ilfov se detașează net din punct de vedere al depozitului mediu (circa 33 mii lei) față de celelalte regiuni
- Următoarele în clasament sunt Regiunea de Dezvoltare Sud-Est (depozit mediu de 13 mii lei) și Regiunile Nord-Vest și Centru, cu un depozit mediu de circa 12,2 mii lei
- Cea mai scăzută valoare se înregistrează în Regiunea Sud-Vest Oltenia (9,4 mii lei)

Distribuția depozitelor pe intervale de valori



- Deponenții din primul segment (82,6% din numărul total) dețin 6,6% din suma depozitelor, valoarea medie a unui depozit pe acest segment fiind de 1,1 mii lei
- În următorul segment, 11,6% dintre deponenți dețin 19,1% din valoarea depozitelor, cu un depozit mediu de 23 mii lei
- La capătul opus, pentru cei ce dețin sume peste 450 mii lei, depozitul mediu este de 1.076 mii lei

6. Concluzii

- Noul cadru de reglementare a determinat întărirea rolului schemelor de garantare a depozitelor atât în Europa, cât și pe plan internațional
- FGDB are competențe sporite în cadrul sistemului național de asigurare a stabilității financiare - FGDB este membru al Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară și urmează să participe, în calitate de observator, la ședințele Consiliului General al nou-înființatului Comitet Național pentru Supravegherea Macroprudențială
- Protecția deponenților este asigurată atât prin garantarea depozitelor, cât și prin finanțarea acțiunilor de rezoluție prin care este asigurat accesul deponenților la banii pe care-i dețin la bancă

Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare garantează banii din bancă



100.000 €
echivalent în lei
este suma maximă rambursată
de FGDB per deponent
per instituție de credit.

**ÎN MAXIMUM
7 ZILE**
lucrătoare
de la indisponibilizarea
depozitelor, FGDB pune
la dispoziția deponenților
compensițiile cuvenite.

Vă aflați într-o bancă membră FGDB

COMPENSAȚIA = SUMA DEPOZITELOR + DOBÂNDĂ CUVENITĂ - RATE RESTANTE ȘI COMISIOANE

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

FGDB
FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

Mulțumiri și ... o invitație la cea de-a VI-a ediție a Concursului Costin Murgescu pentru Cercetare în Economie



Detaliile concursului urmează să fie publicate pe site-ul FGDB
www.fgdb.ro, la secțiunea Concursul Costin Murgescu