

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

SUMA GARANTATĂ
100 000 €
echivalent în lei

IX(49) nr. 1/2019

info

SUMA
GARANTATĂ
100 000 €
echivalent în lei

**Depozitele bancare
din sfera de
garantare a FGDB
la 31 decembrie 2018**

- Depozitele totale și depozitele eligibile ale persoanelor fizice și persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB
- Depozitele acoperite de FGDB la instituțiile de credit participante

I. Depozitele totale¹ și depozitele eligibile² la instituțiile de credit participante la FGDB

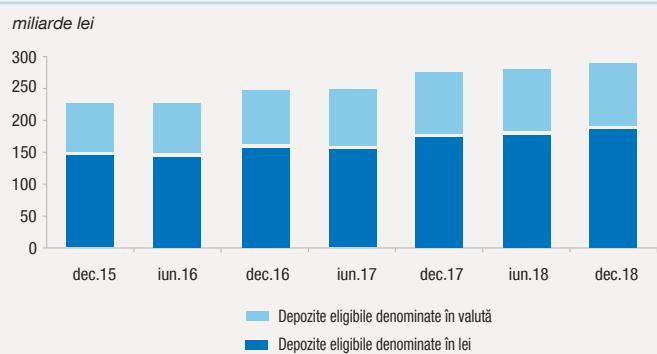
Depozitele bancare ale populației și ale persoanelor juridice (garantate și negarantate) la instituțiile de credit participante la FGDB³ se ridicau la sfârșitul anului 2018 la 345,9 miliarde lei, consemnând o creștere cu 4,6% față de 31 decembrie 2017, susținută de majorarea depozitelor rezidenților⁴.

Ponderea depozitelor eligibile ale populației, întreprinderilor mici și mijlocii și ale companiilor în valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB și-a păstrat și în 2018 tendința crescătoare din ultimii ani, atingând nivelul de 84% la sfârșitul anului 2018. Depozitele eligibile au înregistrat o creștere anuală cu 8,5%, până la 290,6 miliarde lei la 31 decembrie 2018. Această majorare este rezultatul dinamicilor pozitive consemnate la nivelul tuturor componentelor - depozite eligibile denuminate în lei și în valută atât ale persoanelor fizice, cât și ale persoanelor juridice. Cu toate acestea, depozitele persoanelor fizice au avut cea mai mare contribuție la evoluția anuală, aproape trei sferturi din creșterea valorii depozitelor eligibile provenind din majorările consemnate la nivelul acestei categorii de deponenți.

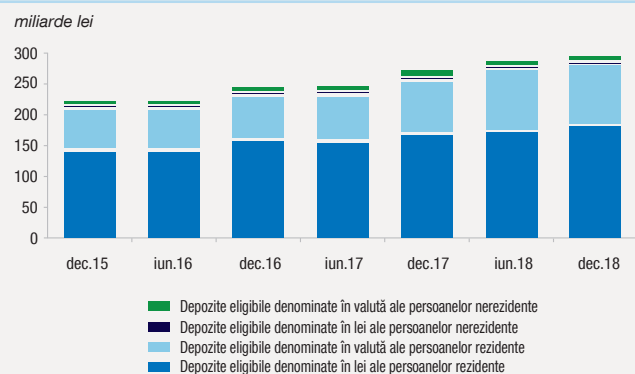
Depozitele eligibile denuminate în moneda națională la instituțiile de credit participante la FGDB se ridicau la 31 decembrie 2018 la 186 miliarde lei, în creștere cu 6,4% față de sfârșitul anului 2017. O variație mult mai accentuată au avut-o depozitele în valută, care s-au majorat cu 12,4%, până la 104,6 echivalent miliarde lei la sfârșitul anului 2018. Componenta în euro a depozitelor în valută și-a menținut contribuția principală la creșterea acestora (aproape 90% din avansul valorii depozitelor eligibile denuminate în valută).

Deponenții rezidenți dețineau depozite în valoare de 281,4 miliarde lei, reprezentând 96,8% din valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB. La nivelul anului 2018, creșterea depozitelor eligibile ale acestora a fost de 8,7%. Și depozitele eligibile ale nerezidenților s-au majorat în anul 2018 cu 4,3%, atingând 9,2 miliarde lei la 31 decembrie 2018.

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB



Dinamica valorii totale a depozitelor eligibile ale persoanelor rezidente și nerezidente



¹ Prin depozit, conform prevederilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, se înțelege, în principal, orice sumă de bani pe care o deține o persoană la o bancă, indiferent că este vorba de banii dintr-un cont curent, cont de card, depozit la termen, cont de economii sau un alt produs similar. În accepțiunea legii, 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:

a) 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;

b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;

c) 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.

² Depozitele eligibile sunt depozitele care nu sunt excluse de la garantare potrivit anexei nr. 1 din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

³ Instituțiile de credit participante la FGDB, persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României, erau în număr de 27 la 31 decembrie 2018. Depozitele la sucursalele băncilor străine cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene intră în sfera de garantare a schemelor din statele membre de origine.

⁴ Pe segmentul nerezidenților s-au înregistrat retrageri de sume, însă acestea corespund categoriei persoanelor juridice care nu beneficiază de garantare, respectiv instituții de credit, instituții financiare, firme de investiții, societăți de asigurare și/sau reasigurare, organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii, autorități publice centrale, locale și regionale.

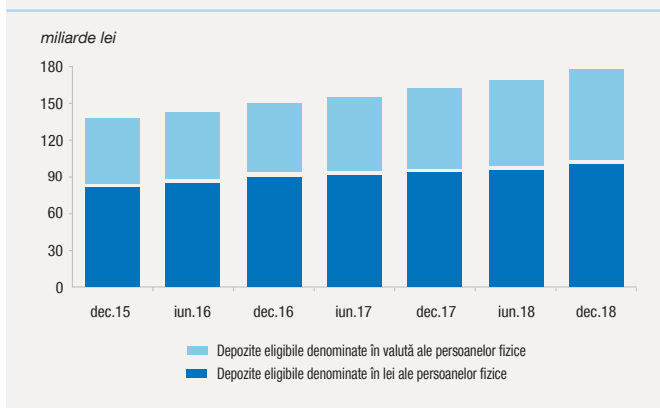
I.1. Depozitele eligibile ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB

Depozitele eligibile ale populației s-au majorat pe parcursul anului 2018 cu 10,7%, situându-se, la 31 decembrie 2018, la 176,6 miliarde lei. S-au înregistrat avansuri pe toate componentele depozitelor eligibile, în principal pe segmentul depozitelor în lei și euro.

La sfârșitul anului 2018, depozitele eligibile ale populației denumite în moneda națională se situau la nivelul de 100,7 miliarde lei (variație anuală de +6,9%), reprezentând 57% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice. Depozitele eligibile în valută au avut o evoluție mai accentuată pe parcursul anului 2018, majorându-se cu 16,2%, până la 76 echivalent miliarde lei la 31 decembrie 2018. Peste o treime din volumul depozitelor eligibile ale populației sunt constituite în moneda europeană.

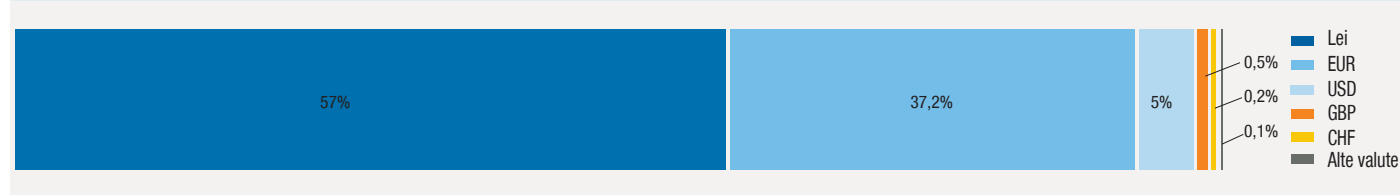
Depozitele eligibile ale persoanelor fizice rezidente se ridicau, la sfârșitul anului 2018, la 170,3 miliarde lei, cu 10,5% peste

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



nivelul înregistrat la 31 decembrie 2017 și reprezentau marea majoritate a depozitelor eligibile ale populației la instituțiile de credit participante la FGDB (96,4%).

Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 31 decembrie 2018



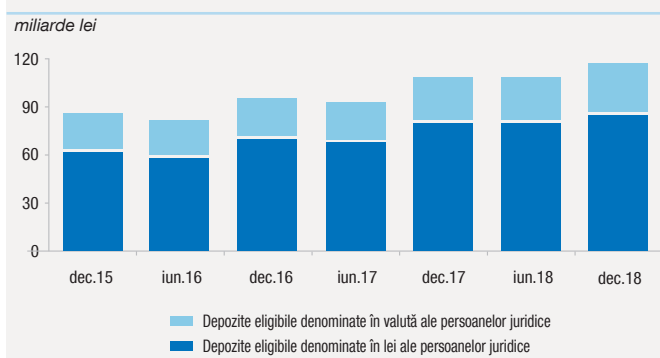
I.2. Depozitele eligibile ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

Valoarea depozitelor persoanelor juridice garantate se ridică la 114 miliarde lei la finele anului 2018, în creștere cu 5,3% față de 31 decembrie 2017. La nivelul întregului an s-a consemnat o creștere cu 5,7 miliarde lei, aproximativ două treimi din aceasta provenind din majorarea depozitelor eligibile în lei de valori peste nivelul plafonului de acoperire.

La 31 decembrie 2018, persoanele juridice garantate (toate întreprinderile, indiferent de mărime) dețineau preponderent depozite denumite în moneda națională în sumă de 85,3 miliarde lei. Acestea reprezintă aproape trei sferturi din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la finele anului 2018, cu 5,9% peste nivelul consemnat la sfârșitul anului precedent.

Depozitele în valută ale persoanelor juridice garantate au avansat în anul 2018 cu 3,5%, până la 28,7 echivalent miliarde lei.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Principala componentă a acestora o reprezintă depozitele în euro, care dețin o pondere de 82,2% în valoarea totală a depozitelor eligibile denumite în valută ale persoanelor juridice, respectiv 20,7% în totalul depozitelor eligibile ale acestora.

Persoanele juridice rezidente dețineau depozite eligibile în valoare de 111,1 miliarde lei (variație anuală de +5,9%),

respectiv 97,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale întreprinderilor.

Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2018



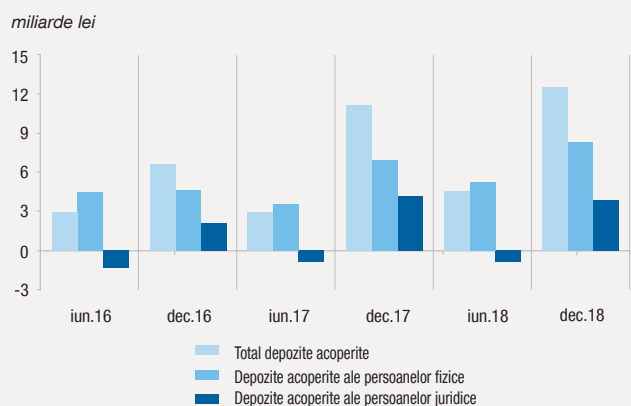
II. Depozitele acoperite⁵ de FGDB la instituțiile de credit participante

Depozitele acoperite se ridicau la sfârșitul anului 2018 la 189,5 miliarde lei (variație anuală de +9,7%). Cea mai însemnată contribuție la creșterea anuală a depozitelor acoperite a revenit segmentului populației cu depozite sub nivelul plafonului de acoperire, peste două treimi din suma cu care s-au majorat depozitele acoperite de FGDB în anul 2018 provenind din creșterea consemnată la nivelul acestui segment de deponenți.

Din suma totală acoperită de FGDB la 31 decembrie 2018, 85% o reprezintă depozitele de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire. Restul de 15% din valoarea totală a depozitelor acoperite corespunde depozitelor eligibile care depășesc echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro, aceasta revenind unei proporții de doar 0,4% din numărul deponenților garantați, persoane care beneficiază de o acoperire limitată la plafonul de 100.000 euro.

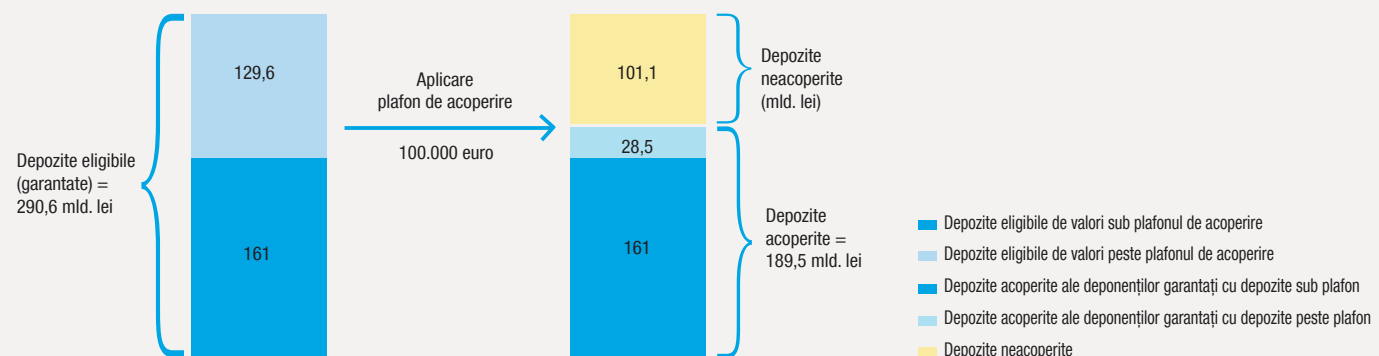
Numărul deponenților garantați de FGDB la 31 decembrie 2018 a fost de 15.105.034 persoane fizice și juridice⁶. Cei

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



care dețineau la bănci sume acoperite integral de FGDB erau în număr de 15.044.056 persoane la sfârșitul anului 2018, și anume 99,6% din numărul total al deponenților garantați.

Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2018 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro



⁵ Depozitele acoperite sunt acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut în *Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*. La 31 decembrie 2018, echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro a fost 466.390 lei.

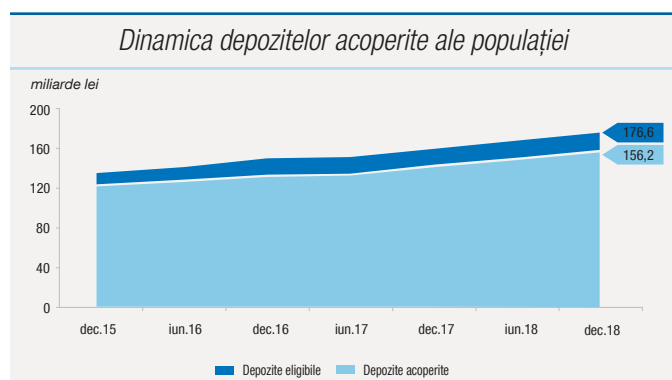
⁶ O persoană fizică sau juridică poate deține bani la mai multe bănci. Fiecare bancă raportează către FGDB numărul deponenților din evidența sa, iar la nivelul FGDB are loc centralizarea pe ansamblul instituțiilor participante. Astfel, deponenții care sunt clienți ai mai multor bănci sunt luați în calcul de mai multe ori atunci când se determină numărul total al deponenților.

Depozitele de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire cumula, la 31 decembrie 2018, 161 miliarde lei, în creștere cu 8,3% față de finele anului precedent. Acestea dețineau o pondere de 55,4%

din valoarea totală a depozitelor eligibile. La aceeași dată, depozitele situate peste plafonul de acoperire erau în sumă de 129,6 miliarde lei (cu o variație anuală de +8,8%).

II.1. Depozitele acoperite ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB

Depozitele acoperite ale populației se situau la sfârșitul anului 2018 la nivelul de 156,2 miliarde lei, cu 9,5% peste valoarea de la finele anului precedent. Acestea dețin ponderea majoritară (82,4%) în suma totală a depozitelor acoperite de FGDB. La nivelul anului 2018, depozitele acoperite ale populației s-au majorat cu 13,5 miliarde lei, aproximativ 80% provenind din evoluția depozitelor populației de valori situate în cadrul plafonului de acoperire, acesta fiind segmentul majoritar al deponenților.



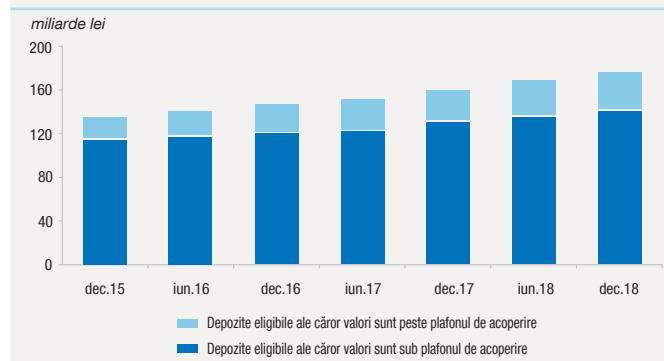
Depozitele populației de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro se ridicau, la 31 decembrie 2018, la 139,8 miliarde lei, cu 8,2% peste valoarea consemnată la finele perioadei similare anterioare. 79,1% din suma totală a depozitelor eligibile o reprezentau depozitele situate în cadrul plafonului de acoperire.

Deponenții garantați persoane fizice erau în număr de 14.107.271 persoane la sfârșitul anului 2018, din care marea majoritate beneficiau de acoperirea integrală a depozitelor, având o pondere de 99,8%.

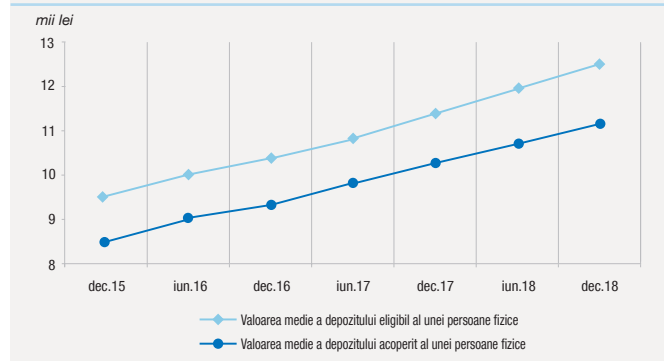
La 31 decembrie 2018, valoarea medie a unui depozit eligibil a fost de 12,5 mii lei, în creștere cu 9,6% pe parcursul anului 2018, evoluție similară și anilor precedenți. Valoarea medie a unui depozit acoperit s-a situat la nivelul de 11,1 mii lei (variație anuală de +8,8%).

Pornind de la ponderile depozitelor acoperite ale populației la fiecare instituție de credit în valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice pe ansamblul instituțiilor de credit participante la FGDB, a fost determinat gradul de

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire

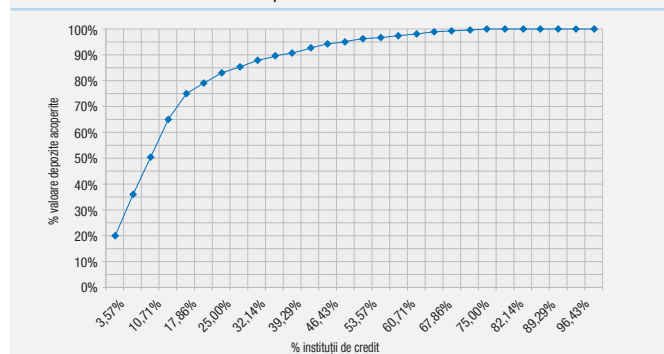


Evoluția valorii medii a depozitelor eligibile și a celor acoperite ale persoanelor fizice



concentrare pe piață la 31 decembrie 2018. Valorile calculate ale indicelui Herfindahl-Hirschman ($HH=0,1365$) și coeficientului Gini-Struck ($GS = 0,3215$) indică un grad de concentrare

Curba de concentrare a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice

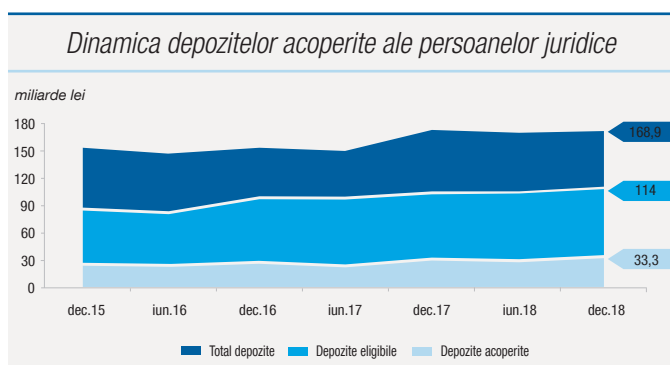


medie pe piață. Față de perioada similară precedentă, se păstrează constantă concentrarea la cinci dintre instituțiile

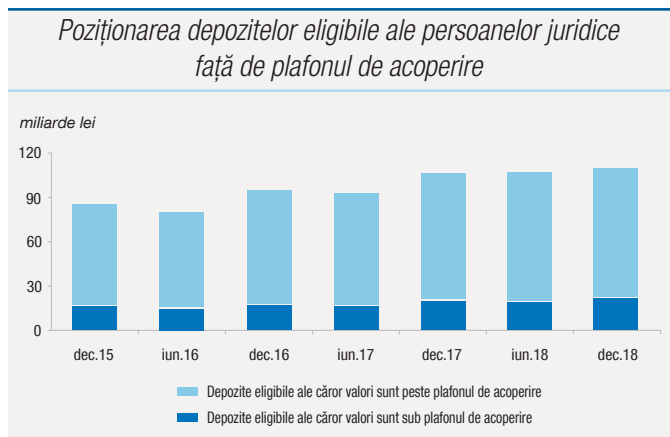
de credit participante la FGDB a aproximativ trei sferturi din valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice.

II.2. Depozitele acoperite ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

La 31 decembrie 2018, persoanele juridice dețineau depozite acoperite de FGDB în sumă de 33,3 miliarde lei, care au consemnat o majorare anuală cu 11%.



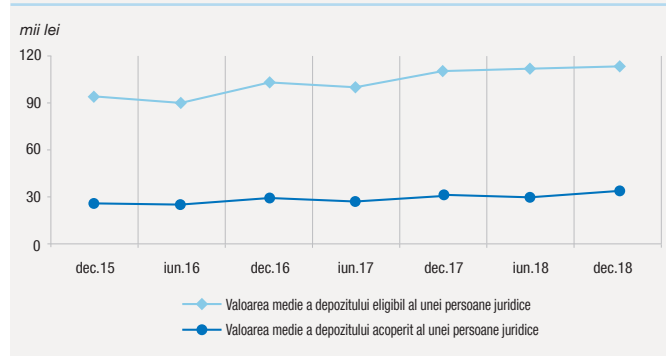
Doar o proporție de 29,2% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice o reprezentau depozitele acoperite la 31 decembrie 2018 ca urmare a faptului că, în cazul acestei categorii de deponenți, predomină volumul depozitelor care depășesc plafonul de acoperire.



Cu toate acestea, 97,4% din cei 997.763 deponenți garantați persoane juridice dețineau, la sfârșitul anului 2018, depozite de valori cel mult egale cu plafonul de acoperire.

La 31 decembrie 2018, valoarea medie a unui depozit eligibil care se încadrează în plafonul de acoperire a fost de 21,8 mii lei, în timp ce, în cazul depozitelor peste plafon, valoarea medie a

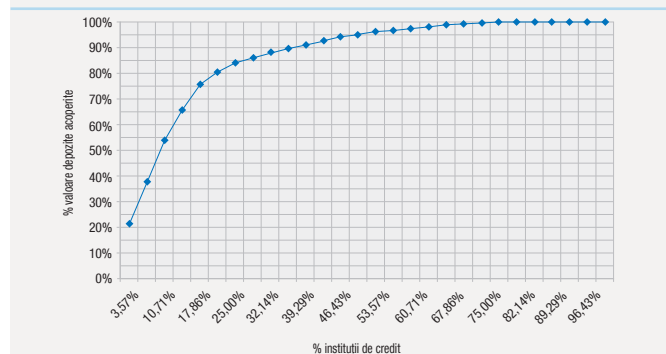
Evoluția valorii medii a depozitelor eligibile și a celor acoperite ale persoanelor juridice



fost de 3.595,3 mii lei. Valoarea medie a unui depozit acoperit al unei persoane juridice garantate a fost de 33,3 mii lei la finele anului 2018 (variație decembrie 2018/decembrie 2017 de +7,8%).

La fel ca în cazul categoriei populației, depozitele acoperite ale persoanelor juridice indicau un grad de concentrare medie pe piață, dat fiind că, în urma analizei, s-a obținut o valoare a indicelui Herfindahl-Hirschman de 0,1375 și a coeficientului Gini-Struck de 0,3230. Depozitele acoperite ale persoanelor juridice sunt concentrate în proporție de 77% la un număr de cinci instituții de credit.

Curba de concentrare a depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



Datele statistice provin, în principal, de la Fondul de garantare a depozitelor bancare și Banca Națională a României. Reproducerea integrală sau parțială a publicației este interzisă, iar utilizarea datelor în diferite lucrări este permisă numai cu indicarea sursei. FGDB nu își asumă responsabilitatea pentru nicio părere, analiză sau interpretare exprimată de terți pe baza datelor prezentate în această publicație.

Realizat de Serviciul Garantarea depozitelor, rezoluție bancară și lichidare
Date de contact: 0314.232.810 ; studiul@fgdb.ro ; www.fgdb.ro