



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

info

VI(41) nr. 2/2016

**Depozitele bancare
din sfera de garantare
a FGDB
la 30 iunie 2016**



Banii dumneavoastră sunt în siguranță

Depozitele bancare din sfera
de garantare a FGDB

Depozitele eligibile
ale persoanelor fizice

Depozitele eligibile
ale persoanelor juridice

Depozitele bancare¹ din sfera de garantare a FGDB

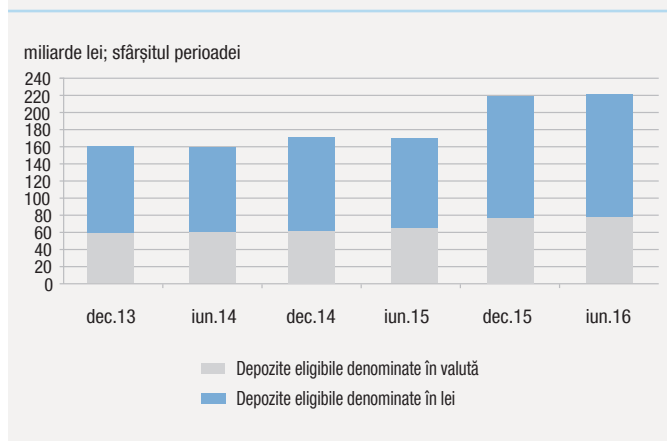
În cursul primelor șase luni ale anului 2016, depozitele eligibile (garantate) ale persoanelor fizice și juridice la instituțiile de credit participante la FGDB² au consemnat o creștere cu 2,2 miliarde lei, până la 221,2 miliarde lei la 30 iunie 2016.

Față de 30 iunie 2015, a fost înregistrat un spor substanțial al valorii depozitelor eligibile, de circa 50 miliarde lei, datorat cu precădere extinderii sferei de cuprindere a deponenților garantați³.

Suma depozitelor eligibile reprezintă peste trei sferturi din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, restul revenind persoanelor juridice excluse de la garantare (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 etc).

Depozitele eligibile denominate în lei au consemnat o variație de +0,6% în semestrul I 2016, până la 144,2 miliarde lei la 30 iunie 2016, în timp ce depozitele eligibile denominate în valută au avansat cu 1,8%, până la 77 echivalent miliarde lei. Depozitele în moneda națională au o pondere de 65,2% în valoarea totală a depozitelor eligibile.

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB



¹ 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:

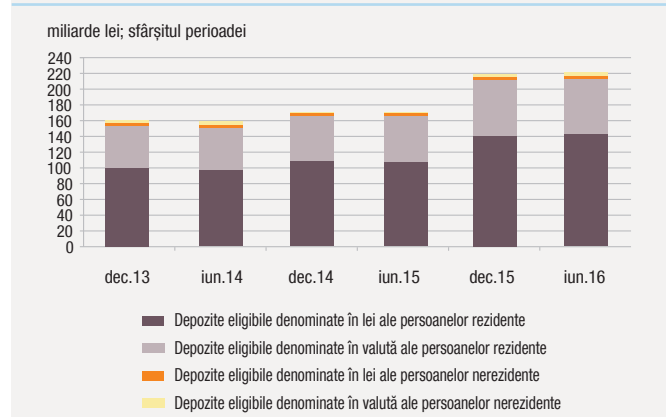
a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, astfel cum acesta este definit la art. 2 alin (1) pct. 11 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat 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.

Persoanele fizice și juridice rezidente dețineau la 30 iunie 2016 depozite în sumă de 214,9 miliarde lei, reprezentând 97,1% din suma depozitelor eligibile.

Dinamica valorii totale a depozitelor eligibile ale persoanelor rezidente și nerezidente



Potrivit legii, suma totală de bani pe care o deține un deponent la o bancă este acoperită în limita a 100.000 euro, în echivalent lei⁴, indiferent de situația în care s-ar putea afla o instituție de credit (de exemplu, în stare de dificultate sau de insolvență).

În cazul în care depozitele de la o bancă devin indisponibile ori banca este supusă unei măsuri de rezoluție (de pildă, recapitalizarea internă), fiecărui deponent îi este garantată integral orice sumă mai mică decât 100.000 euro, iar cei care au depozite mai mari decât acest plafon beneficiază de acoperirea a 100.000 euro. Mai mult, prin lege, depozitele acoperite⁵ sunt excluse în mod expres de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă.

Pentru acea parte din depozit care depășește 100.000 euro, deponenții beneficiază de un tratament preferențial, creanțele acestora având un rang superior. Astfel, în cazul unui depozit de 150.000 de euro, diferența de 50.000 euro peste plafonul de acoperire poate intra sub incidența recapitalizării interne numai în condițiile în care toate celelalte creanțe nu au fost suficiente pentru a absorbi pierderile și a asigura

² Toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, în număr de 29 la 30 iunie 2016. 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.

³ Pe lângă depozitele persoanelor fizice și ale întreprinderilor mici și mijlocii, începând cu 14 decembrie 2015 FGDB garantează și depozitele companiilor mari.

⁴ La 30 iunie 2016, echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro a fost 452.100 lei.

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.

capitalizarea adecvată a instituției de credit. Dacă în ultimă instanță se ajunge, totuși, la conversia sumei neacoperite de 50.000 euro, titularul depozitului respectiv primește în schimb titluri de capital (de exemplu, acțiuni) la banca în cauză.

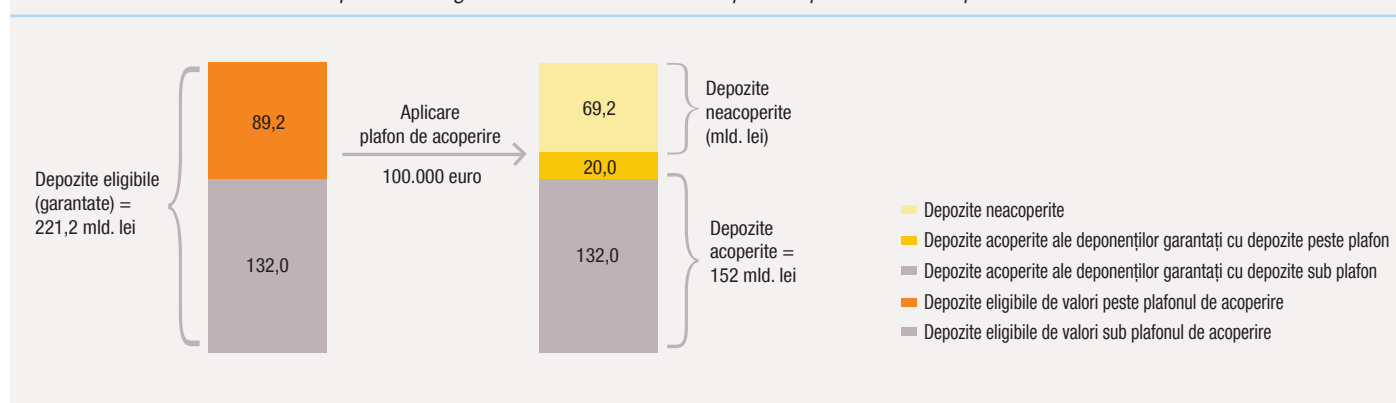
Acționarii și creditorii băncii în rezoluție sunt primii care suportă pierderile, cu mențiunea că niciun creditor nu suportă pierderi mai mari decât în cazul în care instituția de credit ar fi fost lichidată prin procedura de insolvență.

Depozitele acoperite de FGDB la 30 iunie 2016 au însumat 152 miliarde lei, cu peste 12 miliarde lei peste nivelul de la 30 iunie 2015 și cu 3,2 miliarde lei mai mult decât la sfârșitul anului 2015.

Depozitele sub plafonul de acoperire ocupă o pondere de aproape 60% în valoarea totală a depozitelor eligibile. La 30 iunie 2016, depozitele eligibile de valori inferioare plafonului de acoperire însumau 132 miliarde lei, depășind cu 2,1% nivelul de la finele anului 2015. În schimb, depozitele peste plafon au cunoscut o ușoară scădere în semestrul I 2016 (variație semestrială de -0,6%), până la 89,2 miliarde lei la 30 iunie 2016.

Numărul deponenților garantați de FGDB la sfârșitul primelor șase luni ale anului 2016 a fost de 14.852.634 persoane fizice și persoane juridice⁶, din care 99,7% aveau depozite sub plafonul de 100.000 euro, beneficiind astfel de acoperirea integrală a sumelor deținute la bănci.

Structura depozitelor eligibile la 30 iunie 2016 în raport cu plafonul de acoperire de 100.000 euro



Depozitele eligibile ale persoanelor fizice

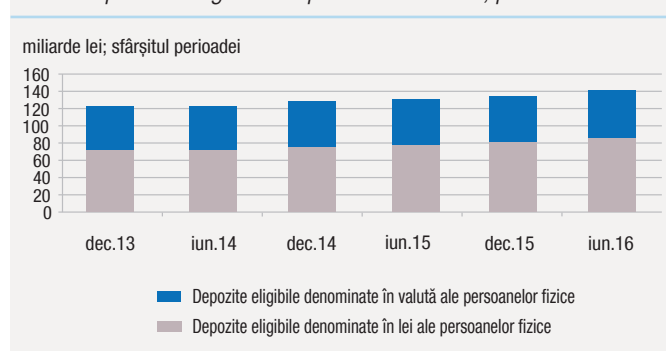
Pe parcursul semestrului I 2016, depozitele eligibile ale persoanelor fizice au continuat tendința ascendentă din perioadele anterioare, majorându-se cu 4,3%, până la 140,9 miliarde lei la 30 iunie 2016.

Toate componentele depozitelor persoanelor fizice au înregistrat dinamici pozitive, cel mai mare avans fiind consemnat pe segmentul depozitelor în lei de valori inferioare plafonului de acoperire.

În primele șase luni ale anului 2016, depozitele în lei ale persoanelor fizice au avut o variație de +5,3%, în timp ce depozitele în valută au avansat mai lent, cu o variație semestrială de +2,7%.

La 30 iunie 2016, depozitele în moneda națională ale persoanelor fizice însumau 84,9 miliarde lei, iar cele în valută circa 56 echivalent miliarde lei.

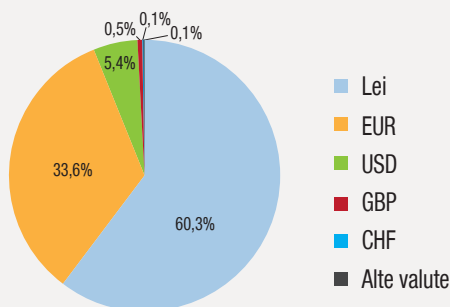
Depozitele eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Depozitele în moneda națională au o pondere de 60,3% în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, fiind urmate de depozitele în euro (pondere de 33,6%) și de cele în dolari americani (pondere de 5,4%).

⁶ Numărul total al deponenților se determină prin însumarea datelor consolidate raportate de fiecare instituție de credit astfel încât o persoană care are depozite la mai multe instituții de credit este luată în evidență de mai multe ori.

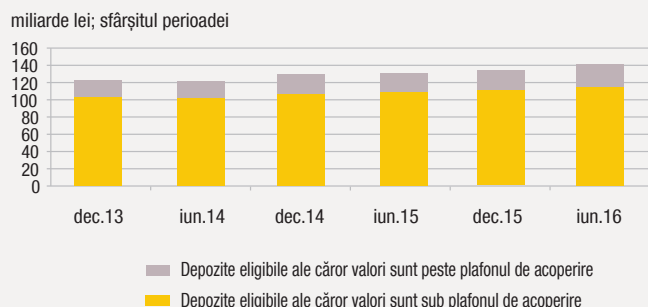
Structura pe monede a depozitelor eligibile ale populației la 30 iunie 2016



Depozitele eligibile ale persoanelor fizice rezidente (136,3 miliarde lei la 30 iunie 2016 având o variație semestrială de +4,3%) reprezintă 96,7% din suma depozitelor populației.

Din punct de vedere al încadrării în plafonul de acoperire, la sfârșitul lunii iunie 2016 cea mai mare parte a depozitelor persoanelor fizice aveau valori sub echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro (82,5% din valoarea totală a depozitelor persoanelor fizice).

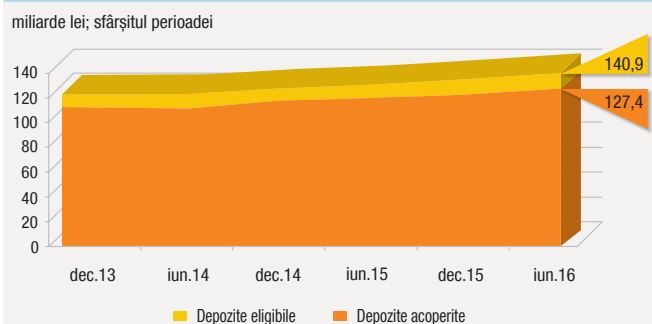
Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



La finele semestrului I 2016, 99,8% din cei 13.949.294 deponenți garantați persoane fizice dețineau depozite de valori cel mult egale cu plafonul de acoperire.

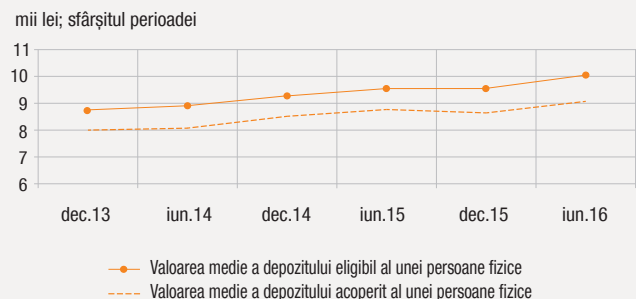
Datorită faptului că cea mai mare parte a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice sunt mai mici decât echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro, depozitele acoperite reprezintă 90,5% din depozitele eligibile, respectiv 127,4 miliarde lei la 30 iunie 2016.

Dinamica depozitelor acoperite ale populației



În primul semestru al anului 2016, suma depozitelor acoperite ale persoanelor fizice a crescut cu 4,5 miliarde lei, din care 3,6 miliarde lei reprezintă sporul semestrial aferent depozitelor de valori inferioare plafonului de acoperire.

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



Pe segmentul persoanelor fizice, valoarea medie la 30 iunie 2016 a unui depozit eligibil a fost de 10,1 mii lei (+0,6 mii lei față de valoarea medie de la 31 decembrie 2015), în timp ce valoarea medie a unui depozit acoperit a fost de 9,1 mii lei, în creștere cu 0,5 mii lei față de sfârșitul anului 2015.

Depozitele eligibile ale persoanelor juridice

La 30 iunie 2016, persoanele juridice garantate, reprezentate de întreprinderile mici și mijlocii, companiile mari și alte persoane juridice, dețineau la instituțiile de credit participante la FGDB depozite în sumă de 80,4 miliarde lei.

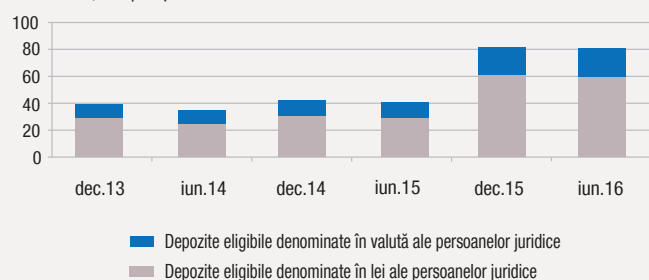
Față de sfârșitul anului 2015, valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice s-a redus cu 4,2%,

cea mai mare descreștere fiind consemnată pe segmentul depozitelor în lei de valori mari, peste plafonul de acoperire.

Depozitele eligibile denumite în moneda națională ale persoanelor juridice însumau, la sfârșitul semestrului I 2016, 59,3 miliarde lei (73,8% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice).

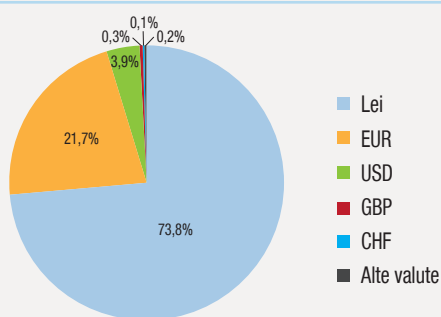
Depozitele eligibile ale persoanelor juridice, pe monede

miliarde lei; sfârșitul perioadei



Spre deosebire de depozitele în lei, cele în valută au înregistrat doar o scădere ușoară (variație semestrială de -0,4%), până la 21,1 echivalent miliarde lei la 30 iunie 2016. Depozitele în euro au o pondere de 21,7% în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, iar cele în dolari americani de 3,9%.

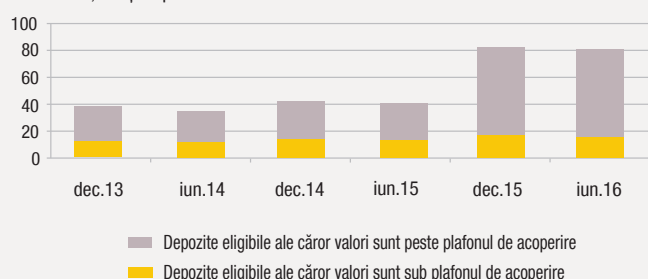
Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 30 iunie 2016



Ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice garantate este deținută de depozitele ce depășesc plafonul de acoperire. La 30 iunie 2016, depozitele în cadrul plafonului de acoperire reprezentau 19,7% din suma depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, restul revenind depozitelor peste plafon.

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire

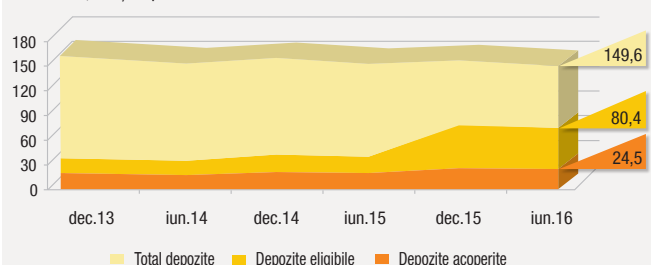
miliarde lei; sfârșitul perioadei



Depozitele eligibile ale persoanelor juridice rezidente (78,6 miliarde lei la 30 iunie 2016) au o pondere de 97,8% în valoarea totală a depozitelor acestora.

Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice

miliarde lei; sfârșitul perioadei

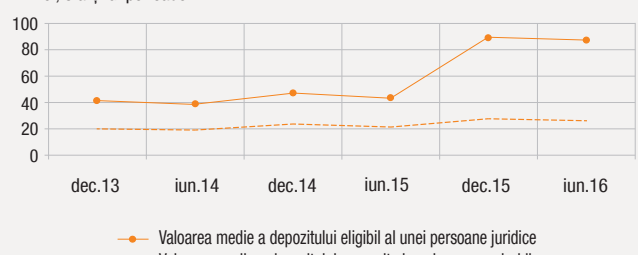


Întrucât cea mai mare parte a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice sunt de valori mari, la 30 iunie 2016 suma depozitelor acoperite a reprezentat sub o treime din valoarea totală a depozitelor eligibile.

La sfârșitul semestrului I 2016, depozitele acoperite ale persoanelor juridice au totalizat 24,5 miliarde lei, cu 5% mai puțin decât nivelul de la 31 decembrie 2015.

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

mii lei; sfârșitul perioadei



Pe segmentul depozitelor în cadrul plafonului de acoperire, valoarea medie la 30 iunie 2016 a fost de 17,9 mii lei, în timp ce pe segmentul depozitelor peste 100.000 euro, în echivalent lei, valoarea medie a fost de 3.342,5 mii lei.

Valoarea medie a unui depozit acoperit al unei persoane juridice garantate s-a diminuat ușor pe parcursul semestrului I 2016, până la 27,2 mii lei la 30 iunie 2016.

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 Analiză, comunicare și relații externe
Date de contact: 0314.232.810 ; studi@fgdb.ro ; www.fgdb.ro