

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

100 000 €

info

X(52) nr. 2/2020

SUMA GARANTATĂ

100 000 €

echivalent în lei

Depozitele bancare din sfera de garantare a FGDB la 30 iunie 2020

- 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

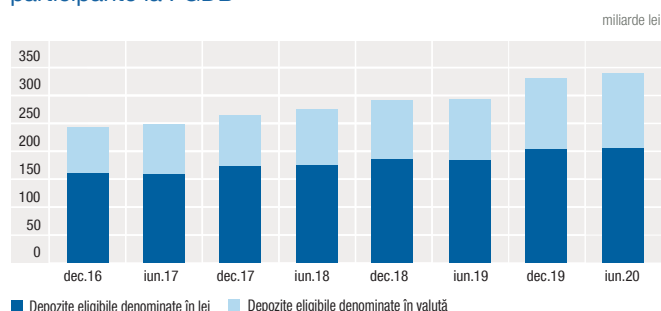
La sfârșitul primului semestru al anului 2020, depozitele populației și ale tuturor persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB³ se ridicau la 387 miliarde lei, în creștere cu 3,8% față de sfârșitul anului 2019.

Valoarea depozitelor eligibile (garantate de FGDB) a urmat traiectoria ascendentă a perioadelor anterioare, atingând la 30 iunie 2020 nivelul de 334,1 miliarde lei, în creștere cu 3,1% față de finele anului 2019. Sporul semestrial de aproximativ 10 miliarde lei s-a datorat cu precădere evoluției pozitive a depozitelor persoanelor fizice de valori inferioare plafonului de acoperire, denumite atât în lei cât și în valută, contrabalansând astfel scăderea consemnată în perioada de referință pe segmentul întreprinderilor.

La sfârșitul lunii iunie 2020, depozitele eligibile reprezentau 86,3% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB.

Depozitele eligibile denumite în moneda națională și-au păstrat o pondere majoritară de 61,4% din volumul total al depozitelor eligibile și la finele semestrului I 2020, în pofida

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB



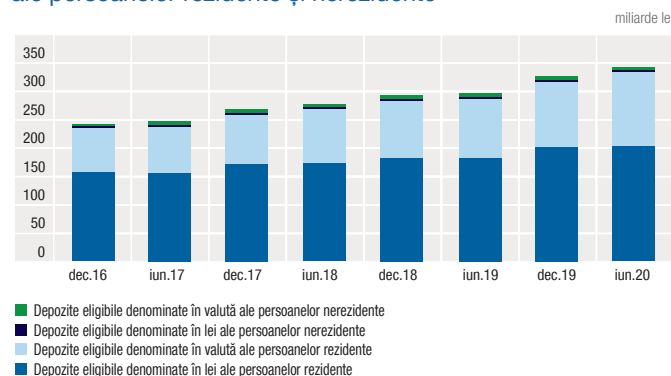
¹ Prin depozit, conform prevederilor *Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*, se înțelege, în principal, orice sumă de bani pe care o deține o persoană la o instituție de credit, indiferent că este vorba de banii dintr-un cont curent, cont de card, depozit la termen, cont de economii sau un alt produs similar. Potrivit definiției din lege, depozitul reprezintă "orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și conturile de economii", care nu se regăsește în niciuna dintre următoarele situații: 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.

creșterii modeste cu 0,2%, până la 205,1 miliarde lei, înregistrate la 30 iunie 2020. Contribuția cea mai însemnată la sporul semestrial al depozitelor eligibile a provenit din sfera depozitelor denumite în valută. Acestea s-au majorat cu 8,2% corespunzând unei creșteri de aproximativ 10 echivalent miliarde lei, atingând la sfârșitul perioadei de referință nivelul de 129 echivalent miliarde lei. Peste 80% din avansul depozitelor denumite în valută de pe parcursul primului semestru al anului 2020 a deținut-o componenta în euro.

Persoanele fizice și juridice rezidente reprezentau 99% din totalul deponenților garantați și dețineau, la finele semestrului I 2020, depozite eligibile în sumă de 324,4 miliarde lei, cu 3,3% peste nivelul înregistrat la 31 decembrie 2019. Depozitele acestora constituiau ponderea principală în valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB (97,1%, în creștere față de perioada anterioară).

Depozitele nerezidenților au scăzut pe parcursul primului semestru din 2020 în principal pe fondul retragerilor înregistrate la nivelul persoanelor juridice nerezidente excluse de la garantare⁴.

Dinamica valorii totale a depozitelor eligibile ale persoanelor rezidente și nerezidente



² Depozitul eligibil este depozitul care nu este exclus 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*, respectiv acel depozit care îndeplinește condițiile stabilite de lege pentru acordarea de compensații în limita plafonului de acoperire.

³ Instituțiile de credit participante la FGDB, persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României, erau în număr de 26 la 30 iunie 2020. 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 Similar perioadelor anterioare, s-a păstrat trendul scăderii valorii depozitelor deponenților nerezidenți din categoria persoanelor juridice negarantate, și anume instituții de credit, instituții financiare, firme de investiții, societăți de asigurare și/sau reasigurare, organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii, autorități publice centrale, locale și regionale.

Pe parcursul primelor șase luni ale anului 2020, depozitele *overnight*⁵ ale persoanelor fizice au avut aportul cel mai însemnat la majorarea valorii depozitelor bancare, într-o proporție mai mare față de perioadele anterioare. Această evoluție a avut loc pe fondul unui trend crescător al evoluției creditării populației în România, deși cu ritmuri de creștere diminuate.

În cazul persoanelor juridice, la 30 iunie 2020 s-au consemnat scăderi ale nivelului creditării comparativ cu perioadele precedente, precum și retrageri de sume preponderent în lei.

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

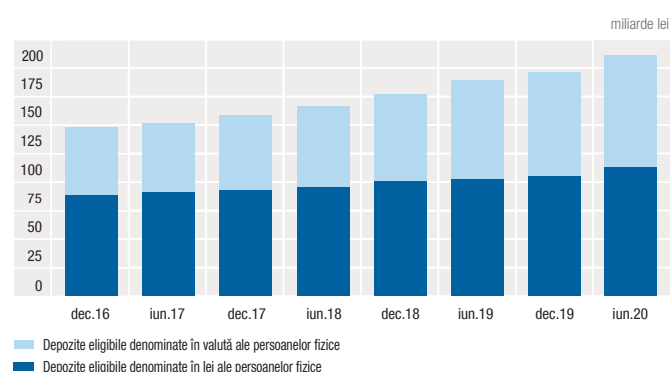
Contribuția depozitelor persoanelor fizice la creșterea valorii depozitelor eligibile din primul semestru al anului 2020 a rămas majoritară, similar perioadelor anterioare. La 30 iunie 2020, volumul depozitelor eligibile ale populației se ridica la 209,9 miliarde lei, în creștere cu 14,2 miliarde lei față de sfârșitul anului 2019 (variație semestrială de +7,3%).

Toate componentele depozitelor eligibile ale populației au înregistrat creșteri, un avans mai rapid fiind consemnat de segmentul depozitelor în lei de valori mai mici decât plafonul de acoperire.

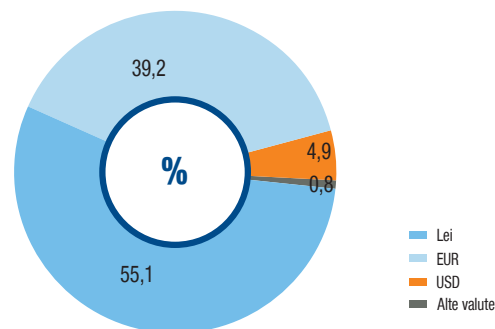
La 30 iunie 2020, depozitele eligibile denominate în moneda națională ale populației erau în sumă de 115,6 miliarde lei (+6,5% față de valoarea consemnată la sfârșitul anului 2019), în timp ce depozitele în valută însumau 94,3 echivalent miliarde lei, cu 8,2% peste nivelul de la 31 decembrie 2019. Depozitele în lei și-au păstrat ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, respectiv 55,1%, fiind urmate de depozitele constituite în euro (39,2%).

Depozitele eligibile ale persoanelor fizice rezidente se ridicau, la 30 iunie 2020, la 203,2 miliarde lei (variație semestrială de +7,5%), reprezentând 96,8% din valoarea totală a depozitelor populației la instituțiile de credit participante la FGDB la finele perioadei analizate.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 30 iunie 2020



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

Depozitele eligibile ale persoanelor juridice (toate întreprinderile, indiferent de mărime) au înregistrat o diminuare pe parcursul primului semestru din anul 2020 cu

aproximativ 4 miliarde lei, până la nivelul de 124,2 miliarde lei (variație semestrială de -3,2%). Această evoluție negativă s-a datorat în cea mai mare parte scăderii cu circa 5,6 miliarde lei a depozitelor în lei de valori peste plafonul de acoperire, sporul depozitelor eligibile denominate în valută nereușind să contrabalanseze diminuarea de pe segmentul în monede naționale.

⁵ Buletinul lunar al Băncii Naționale a României, iunie 2020, anul XXVIII, nr. 320. Spre exemplu, conform datelor Băncii Naționale a României, în cazul persoanelor fizice, la 30 iunie 2020, o pondere de aproximativ 86% din avansul depozitelor acestora corespundea segmentului depozitelor overnight, în creștere cu 7 puncte procentuale față de nivelurile consemnate la finele semestrelor I și II din anul 2019.

Pe monede de denominare, depozitele în lei ale întreprinderilor se situau, la 30 iunie 2020, la 89,6 miliarde lei, în scădere cu 7% față de 31 decembrie 2019, în timp ce depozitele în valută s-au majorat cu 8,3%, până la 34,6 echivalent miliarde lei.

Cu toate acestea, depozitele în moneda națională și-au păstrat și pe parcursul primului semestru al anului 2020 ponderea majoritară (72,1%) în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice.

În structura pe valute a depozitelor persoanelor juridice predomină cele denumite în euro care reprezentau, la 30 iunie 2020, 83,3% din totalul depozitelor în valută ale persoanelor juridice și aproape un sfert din valoarea totală a depozitelor eligibile ale categoriei analizate de deponenți.

Persoanele juridice rezidente dețineau marea majoritate a depozitelor eligibile ale întreprinderilor la sfârșitul semestrului I 2020, respectiv 97,6%, cumulând o valoare de 121,1 miliarde lei, cu 3% mai puțin față de nivelul înregistrat la 31 decembrie 2019.

II. Depozitele acoperite⁶ de FGDB la instituțiile de credit participante

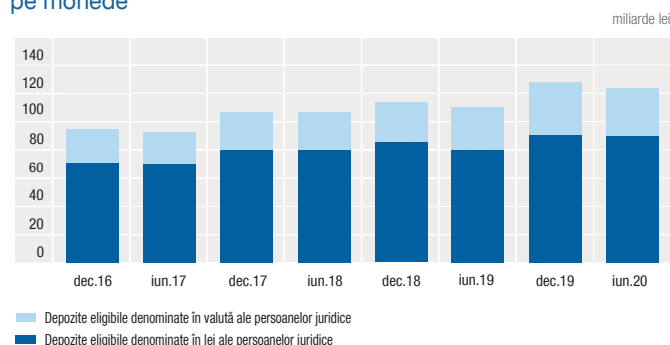
La finele primului semestru al anului 2020, depozitele acoperite reprezentau 66,7% din valoarea depozitelor eligibile, respectiv 222,8 miliarde lei, în creștere cu 5,7% față de finele anului 2019. Sporul semestrial al depozitelor acoperite a provenit în totalitate din partea segmentului populației, depozitele acestuia majorându-se cu peste 12 miliarde lei.

Din totalul valorii acoperite de FGDB, o proporție de 84,1% corespunde depozitelor de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire. Similar perioadelor anterioare, depozitele din această categorie au avut cea mai ridicată contribuție la creșterea semestrială a sumei acoperite de FGDB.

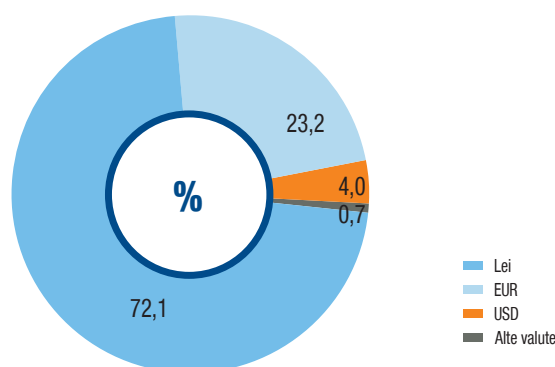
Valoarea acoperită din depozitele eligibile care depășesc echivalentul în lei a sumei de 100.000 euro avea o pondere de 15,9% în totalul depozitelor acoperite la 30 iunie 2020. Aceasta revenea unei proporții de 0,5% din numărul deponenților garantați, aceștia beneficiind de o acoperire limitată la plafonul de 100.000 euro.

⁶ Depozitul acoperit reprezintă partea din depozitul eligibil 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 30 iunie 2020, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 484.230 lei.

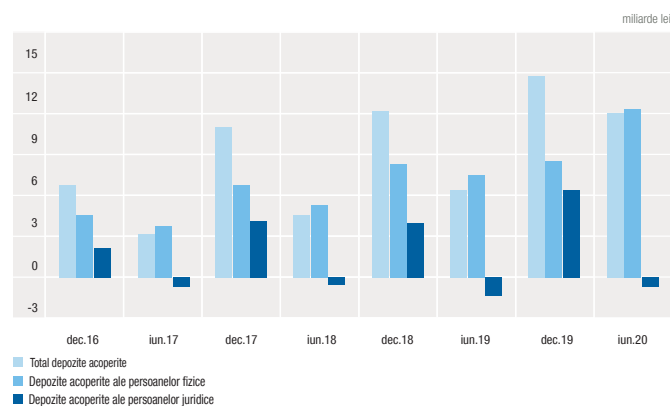
Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 30 iunie 2020



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



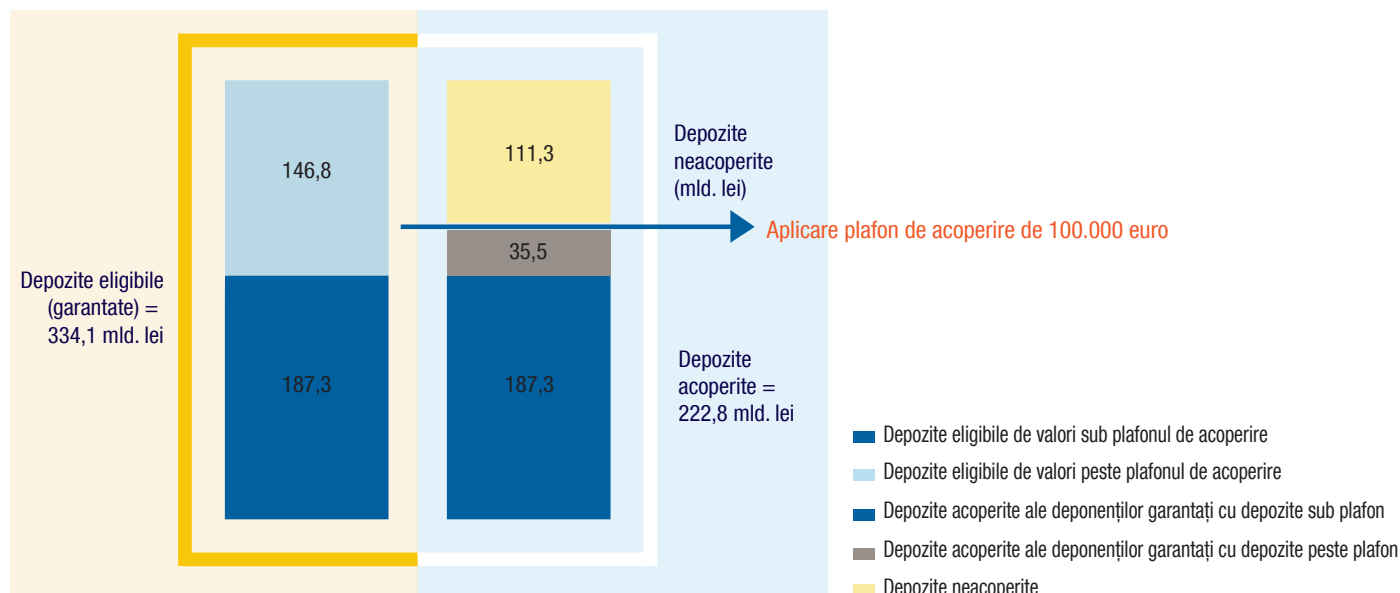
Numărul deponenților garantați de FGDB se ridică la 14.819.527 persoane fizice și juridice⁷, din care 99,5% beneficiau de acoperirea integrală a depozitelor lor de către FGDB, și anume 14.746.297 deponenți.

⁷ 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.

La 30 iunie 2020, depozitele care se încadrau în plafonul de acoperire aveau o valoare de 187,3 miliarde lei, în creștere cu 5,5% față de nivelul înregistrat la finele anului precedent, acestea reprezentând peste jumătate din suma totală a

depozitelor eligibile (56,1%). Depozitele peste plafon au cunoscut o creștere semestrială doar marginală, cu 0,3%, până la nivelul de 146,8 miliarde lei, trei sferturi dintre acestea nefiind acoperite de FGDB (111,3 miliarde lei).

Poziționarea depozitelor eligibile la 30 iunie 2020 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro



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

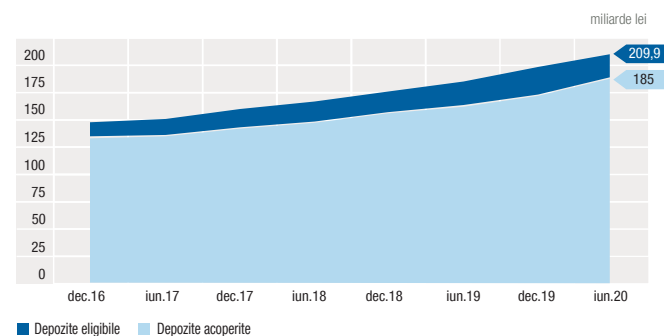
La 30 iunie 2020, depozitele acoperite ale populației se ridicau la 185 miliarde lei, în creștere cu 7,4% față de sfârșitul anului 2019. Din totalul depozitelor garantate de FGDB, depozitele acoperite ale persoanelor fizice dețin ponderea cea mai ridicată, respectiv 88,1%, dat fiind segmentul majoritar reprezentat de persoanele care dețin sume de valori situate în cadrul plafonului de acoperire.

Depozitele situate în cadrul plafonului de acoperire reprezentau, la 30 iunie 2020, 78% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, ridicându-se la 163,6 miliarde lei (variație semestrială de +6,8%). Această pondere ridicată se datorează proporției covârșitoare a deponenților persoane fizice care dețin sume de bani mai mici decât echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro.

Din sporul anual de 12,7 miliarde lei al valorii depozitelor acoperite ale populației, 10,4 miliarde lei au provenit doar din creșterea consemnată la categoria depozitelor de valori inferioare plafonului de acoperire.

La finele primului semestru al anului 2020, FGDB garanta integral depozitele a 13.702.120 deponenți persoane fizice

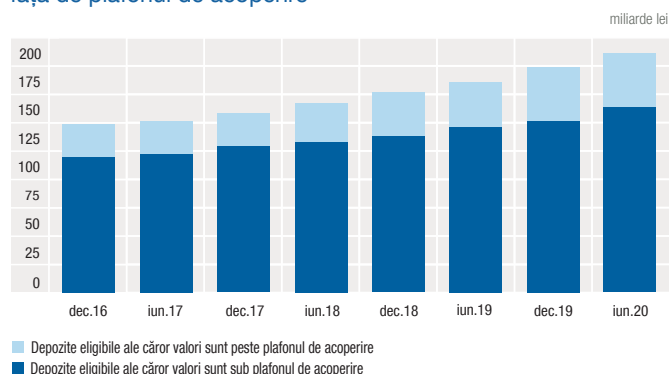
Dinamica depozitelor acoperite ale populației



ce dețineau sume cel mult egale cu plafonul de acoperire, aceștia reprezentând 99,7% din totalul deponenților garantați (13.746.191), al căror număr s-a diminuat cu 3,1% pe parcursul semestrului I 2020.

La 30 iunie 2020, valoarea medie a unui depozit eligibil a fost de 15,3 mii lei (+10,9% față de 31 decembrie 2019), în timp ce valoarea medie a unui depozit acoperit s-a situat la nivelul de 13,5 mii lei, în creștere semestrială cu 11,6%. Spre deosebire de perioadele similare anterioare, când s-au înregistrat comparativ creșteri constante, pe parcursul

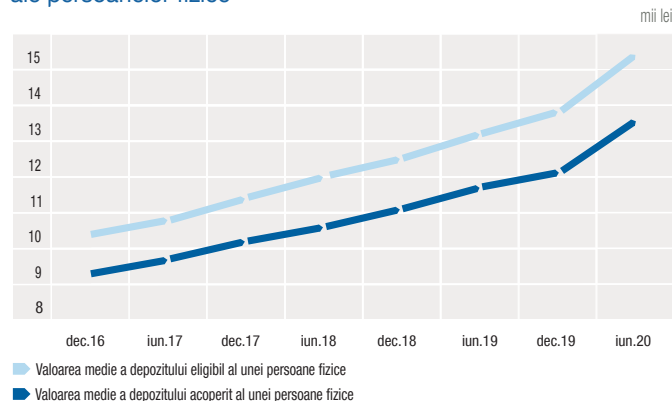
Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



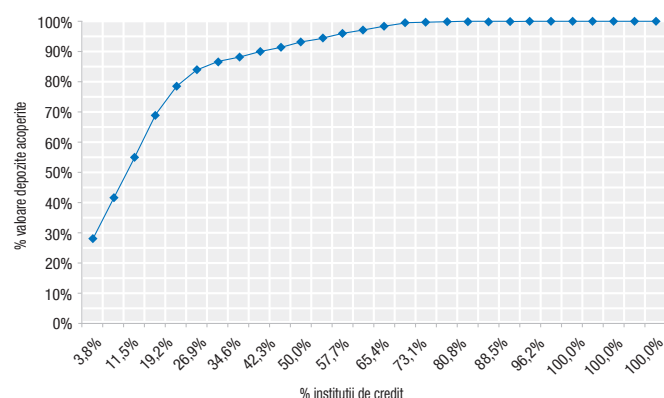
semestrului I 2020 ritmurile de creștere ale valorilor medii ale depozitelor populației au fost aproape duble.

Gradul de concentrare pe piață a fost determinat luând în calcul ponderile depozitelor acoperite ale persoanelor fizice la fiecare instituție de credit participantă la FGDB în valoarea totală a depozitelor acoperite ale populației la 30 iunie 2020. În acest sens, au fost determinați indicii Herfindahl-Hirschman ($HH = 0,1467$) și coeficientul Gini-Struck ($GS = 0,3356$), nivelurile obținute indicând în continuare un grad de concentrare medie pe piață, în ușoară creștere față de finele anului 2019. Similar perioadei anterioare, aproximativ 80% din valoarea totală a depozitelor acoperite ale populației se concentra tot la cinci dintre instituțiile de credit participante la FGDB.

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



Curba de concentrare a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice

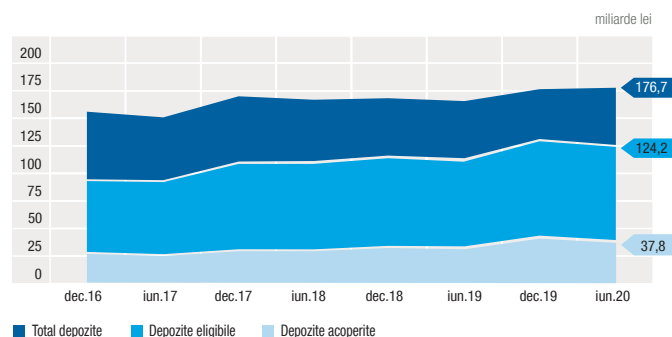


II.2. Depozitele acoperite ale persoanelor juridice a instituțiile de credit participante la FGDB

La sfârșitul semestrului I 2020, depozitele acoperite ale persoanelor juridice se situau la 37,8 miliarde lei, în scădere cu 1,5% față de finele anului 2019. Spre deosebire de persoanele fizice, depozitele persoanelor juridice se situează preponderent peste plafonul de 100.000 euro, iar din acest motiv depozitele acoperite ale acestora dețineau o pondere de numai 30,4% din valoarea depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți.

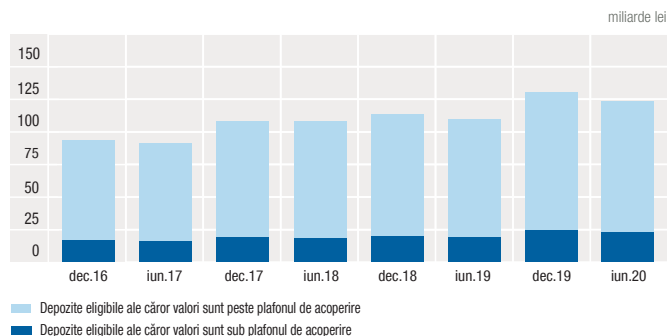
Diminuarea valorii depozitelor acoperite ale persoanelor juridice, înregistrată la 30 iunie 2020, s-a realizat pe fondul consemnării totuși a unui spor semestrial de 2,6% a numărului de deponenți garantați de FGDB, care ajunsese la 1.073.336 persoane juridice la sfârșitul primelor șase luni ale anului 2020, din care 97,3% aveau depozite sub plafonul de 100.000 euro, beneficiind astfel de acoperirea integrală a sumelor deținute la instituțiile de credit participante la FGDB.

Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



Cu toate acestea, depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro dețineau ponderea principală în totalul depozitelor eligibile ale întreprinderilor, și anume 80,9%, corespunzând sumei de 100,5 miliarde lei.

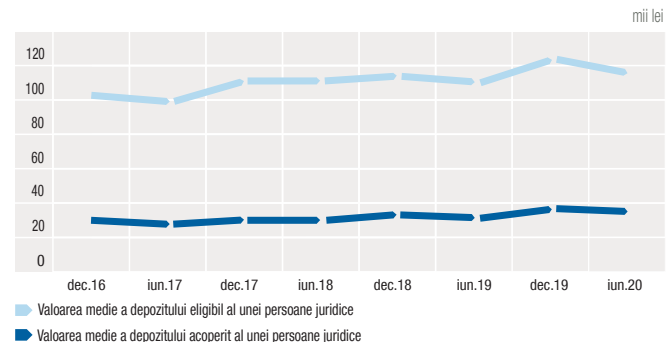
Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



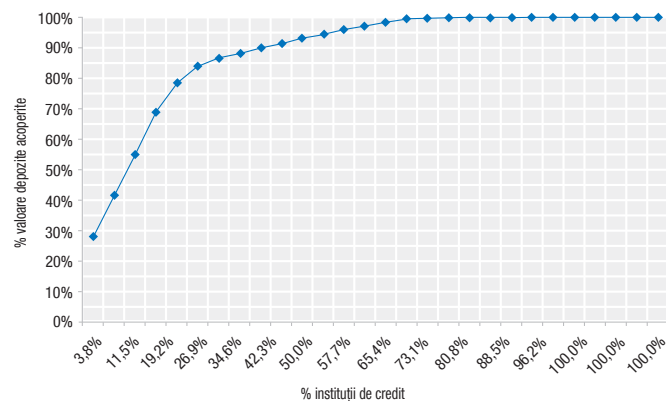
Pe segmentul depozitelor eligibile care se încadrează în plafonul de acoperire, valoarea medie a unui depozit deținut de o persoană juridică a fost, la 30 iunie 2020, de 22,7 mii lei (variație semestrială de -5,4%), în timp ce, în cazul depozitelor peste plafon, valoarea medie a fost de 3.446,3 mii lei (variație semestrială de -2,7%). Nivelul mediu al unui depozit acoperit în cazul persoanelor juridice garantate a fost de 35,2 mii lei la finele primului semestru al anului 2020, în scădere cu 4,1% față de 31 decembrie 2019.

La 30 iunie 2020, pornind de la ponderile depozitelor acoperite ale persoanelor juridice la fiecare instituție de credit în valoarea totală a depozitelor acoperite ale acestora, s-a obținut o valoare a indicelui Herfindahl-Hirschman de 0,1447, coeficientul Gini-Struck fiind $GS = 0,3324$, ceea ce indică menținerea unui grad de concentrare medie pe piață. Depozitele acoperite ale persoanelor juridice erau concentrate în proporție de aproximativ 78% la un număr de cinci instituții de credit, în creștere față de finele anului 2019.

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



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 ; studii@fgdb.ro ; www.fgdb.ro