

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

SUMA GARANTATĂ
100 000 €
echivalent în lei

info

VIII(48) nr. 3/2018

SUMA
GARANTATĂ
100 000 €
echivalent în lei

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

Pe parcursul primului semestru al anului 2018, s-a păstrat tendința crescătoare a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB³, acestea consemnând o variație semestrială de +1,7%, până la 334,9 miliarde lei la 30 iunie 2018.

Această majorare s-a datorat menținerii dinamicii pozitive a depozitelor eligibile ale populației, întreprinderilor mici și mijlocii și ale companiilor, cel mai mare aport revenind segmentului deponenților rezidenți. La sfârșitul lunii iunie 2018, depozitele eligibile reprezentau 82,3% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB.

Spre deosebire de evoluția înregistrată de categoria depozitelor eligibile, cele excluse de la garantare au avut o dinamică negativă în semestrul I 2018, în principal ca urmare a retragerilor operate de deponenții negaranțați persoane juridice nerezidente⁴.

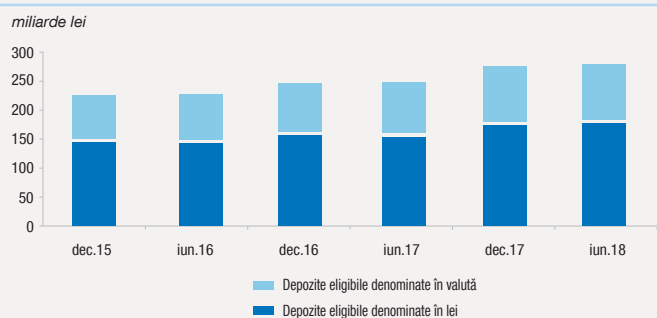
Valoarea depozitelor eligibile a înregistrat o majorare semestrială cu 3,1%, până la 275,6 miliarde lei la 30 iunie 2018. Depozitele persoanelor fizice au avut cea mai

mare contribuție la această creștere, în timp ce depozitele persoanelor juridice garantate s-au majorat doar marginal.

La 30 iunie 2018, depozitele eligibile denuminate în moneda națională la instituțiile de credit participante la FGDB erau în sumă de 176,6 miliarde lei (pondere de 64,1% în valoarea totală a depozitelor eligibile), înregistrând o variație semestrială de +1,2%. Depozitele denuminate în valută s-au majorat mai rapid decât depozitele în lei, cu o variație semestrială de +6,5%, ajungând la valoarea de 99 echivalent miliarde lei la sfârșitul semestrului I 2018. Componenta în euro a depozitelor în valută a avut principala contribuție la creșterea semestrială a acestora (+6 puncte procentuale).

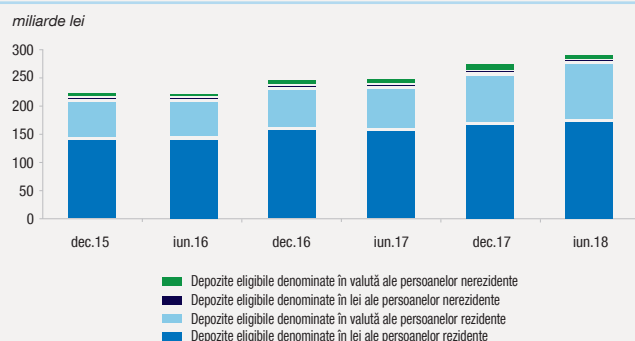
Depozitele eligibile ale persoanelor fizice și juridice rezidente însumau, la sfârșitul lunii iunie 2018, 267,8 miliarde lei (variație semestrială de +3,6%), reprezentând 97,2% din valoarea totală a depozitelor eligibile. Depozitele eligibile ale persoanelor nerezidente au consemnat în semestrul I 2018 o scădere cu 11,9%, în principal ca urmare a dinamicii negative a depozitelor eligibile în valută ale persoanelor juridice nerezidente.

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB



Sursa: FGDB

Dinamica valorii totale a depozitelor eligibile ale persoanelor rezidente și nerezidente



Sursa: 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 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 28 la 30 iunie 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 Persoanele juridice excluse de la garantare sunt, în principal, instituțiile de credit, instituțiile financiare, firmele de investiții, societățile de asigurare și/sau reasigurare, organismele de plasament colectiv, fondurile de pensii, autoritățile publice centrale, locale și regionale.

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

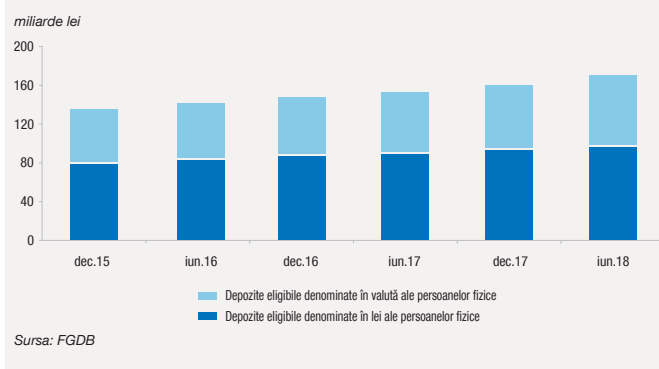
Depozitele eligibile ale populației s-au majorat pe parcursul semestrului I 2018 până la 167,6 miliarde lei (variație semestrială de +5%), continuând traiectoria ascendentă din perioadele anterioare.

Toate componentele depozitelor eligibile au înregistrat creșteri, un avans mai rapid fiind consemnat de segmentul depozitelor în valută.

La 30 iunie 2018, depozitele eligibile denuminate în moneda națională ale populației erau în sumă de 96,2 miliarde lei (+2,2% față de valoarea consemnată la sfârșitul anului 2017), în timp ce depozitele în valută însumau 71,3 echivalent miliarde lei, cu 9,1% peste nivelul de la 31 decembrie 2017.

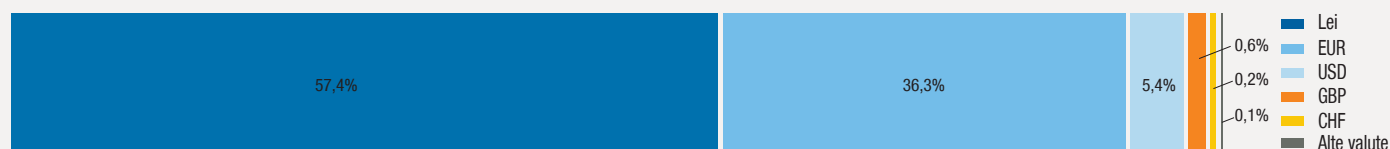
Depozitele în lei și-au păstrat ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, respectiv 57,4%.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Persoanele fizice rezidente dețineau, la finele semestrului I 2018, depozite eligibile în sumă de 161,8 miliarde lei, cu 5% peste nivelul înregistrat la 31 decembrie 2017. Depozitele populației rezidente reprezintă 96,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB.

Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 30 iunie 2018

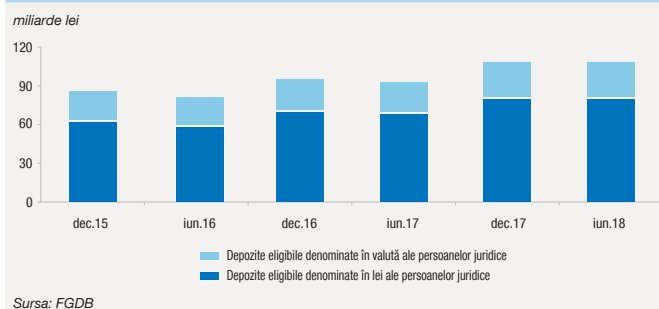


I.2. Depozitele eligibile ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

Persoanele juridice garantate (toate întreprinderile, indiferent de mărime) dețineau la 30 iunie 2018 depozite în valoare totală de 108,1 miliarde lei, reprezentând o modificare marginală față de sfârșitul anului 2017 (variație semestrială de doar +0,2%).

Proape trei sferturi din totalul depozitelor eligibile ale persoanelor juridice reprezintă depozite denuminate în moneda națională, în sumă de 80,3 miliarde lei la finele semestrului I 2018.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



La 30 iunie 2018, depozitele în valută ale persoanelor juridice garantate erau în sumă de 27,7 echivalent miliarde lei, din care cea mai mare parte o constituiau depozitele în euro (pondere de 85% în valoarea totală a depozitelor eligibile denumite în valută ale persoanelor juridice).

Depozitele persoanelor juridice rezidente reprezentau 98,2% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, la 30 iunie 2018 ridicându-se la nivelul de 106,1 miliarde lei (variație semestrială de +1,5%).

Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 30 iunie 2018



Sursa: FGDB

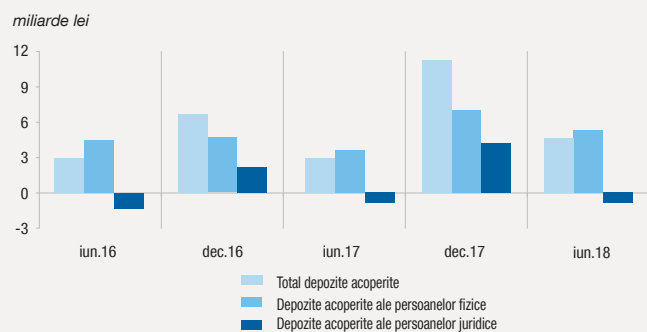
II. Depozitele acoperite⁵ de FGDB la instituțiile de credit participante

La sfârșitul primului semestru al anului 2018, depozitele acoperite s-au majorat cu 2,6% față de nivelul consemnat la 31 decembrie 2017. Similar perioadelor anterioare, cea mai importantă contribuție la creșterea valorii depozitelor acoperite a avut-o segmentul persoanelor fizice care dețin depozite sub nivelul plafonului de acoperire (+2,3 puncte procentuale).

85,8% din valoarea totală a depozitelor acoperite de FGDB o reprezintă depozitele de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire.

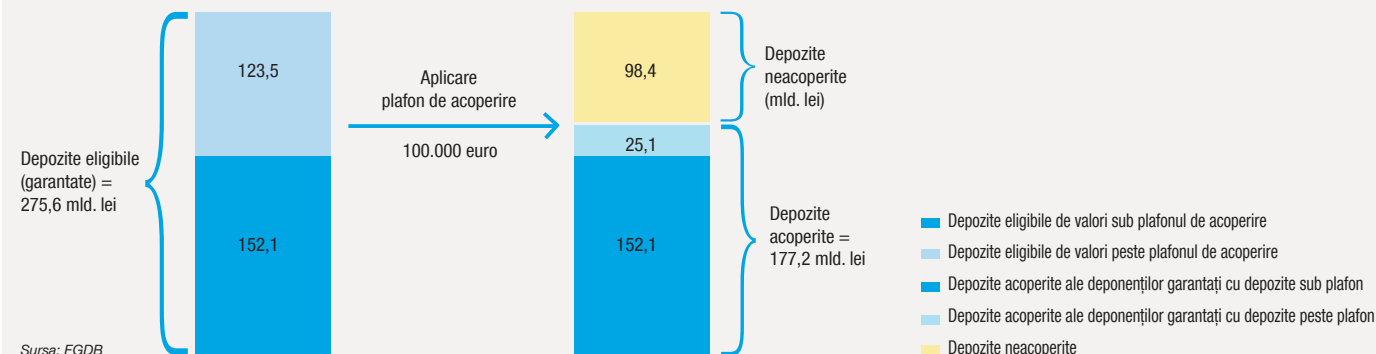
Restul corespunde depozitelor eligibile care depășesc echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro și în cazul cărora

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



Sursa: FGDB

Poziționarea depozitelor eligibile la 30 iunie 2018 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro



Sursa: FGDB

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 30 iunie 2018, echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro a fost 466.110 lei.

acoperirea asigurată de FGDB este limitată la plafonul de acoperire. În această situație se aflau, la sfârșitul semestrului I 2018, doar 0,4% din numărul deponenților garantați.

La 30 iunie 2018, numărul deponenților garantați de FGDB a fost de 14.900.765 persoane fizice și juridice⁶. La nivelul semestrului I 2018, 99,6% dintre deponenții garantați aveau depozite acoperite integral de FGDB, corespunzând unui număr de 14.846.753 persoane fizice și juridice.

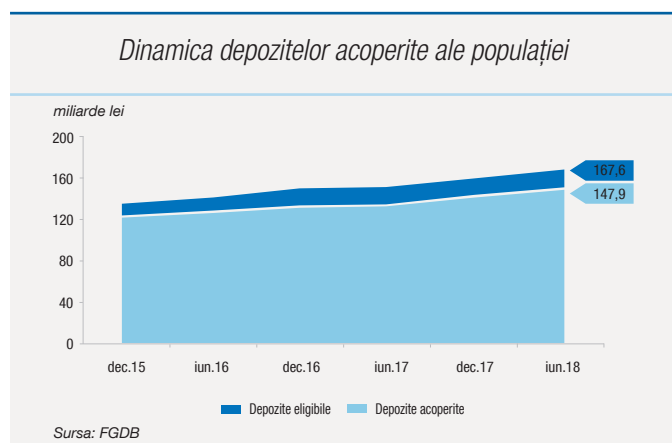
Depozitele situate în cadrul plafonului de acoperire constituie 55,2% din valoarea totală a depozitelor eligibile. La 30 iunie 2018, suma depozitelor a căror valoare era mai mică decât plafonul de acoperire a fost de 152,1 miliarde lei, în creștere semestrială cu 2,3%.

La aceeași dată, depozitele situate peste plafonul de acoperire erau în sumă de 123,5 miliarde lei (variație semestrială de +4%).

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

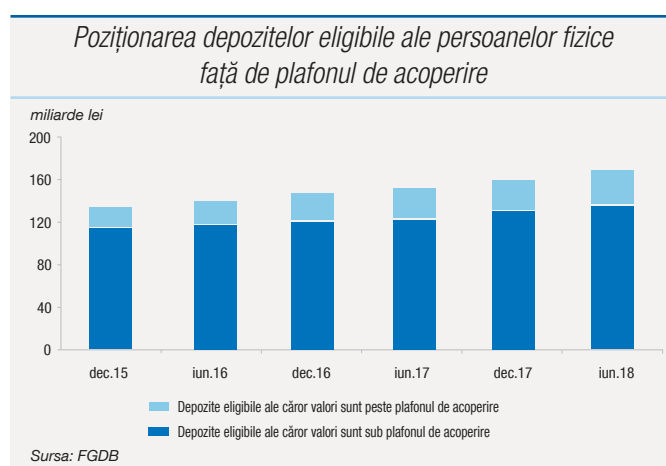
La 30 iunie 2018, depozitele acoperite ale populației se ridicau la 147,9 miliarde lei, în creștere cu 3,7% față de sfârșitul anului 2017. Din totalul depozitelor acoperite de FGDB, depozitele acoperite ale persoanelor fizice dețin ponderea cea mai ridicată, respectiv 83,5%.

Creșterea semestrială de 5,2 miliarde lei a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice provine aproape în întregime (96,7%) din majorarea depozitelor persoanelor rezidente în primul semestru al anului 2018.



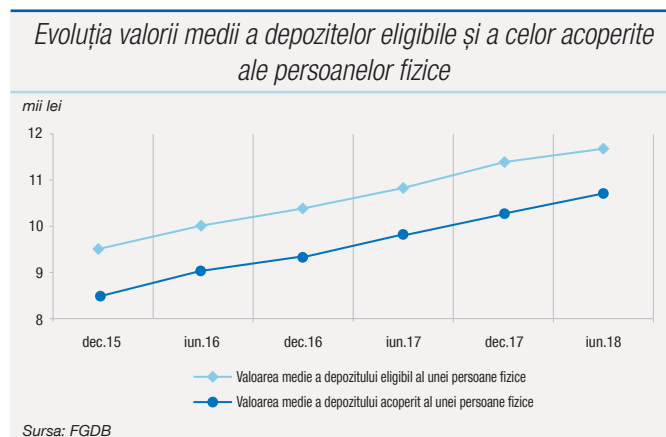
Întrucât cea mai mare parte a depozitelor deținute de persoanele fizice la bănci sunt de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro, depozitele acoperite ale acestei categorii de deponenți au o pondere semnificativă în valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestora (88,3% la finele semestrului I 2018).

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.



La 30 iunie 2018, depozitele populației de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro însumau 133,2 miliarde lei, reprezentând 79,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice (variație semestrială de +3,1%).

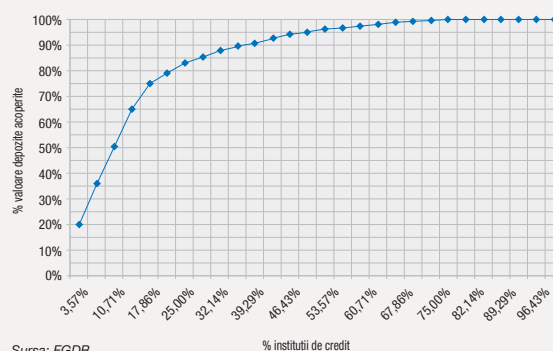
Din cei 13.943.538 deponenți garantați persoane fizice la 30 iunie 2018, 99,8% aveau depozite sub plafon, beneficiind astfel de acoperirea lor integrală.



La finele semestrului I 2018, valoarea medie a unui depozit eligibil a fost de 12 mii lei (+5,3% față de 31 decembrie 2017), în timp ce valoarea medie a unui depozit acoperit s-a situat la nivelul de 10,6 mii lei, în creștere semestrială cu 3,9%.

Luând în calcul ponderea depozitelor acoperite ale persoanelor fizice la fiecare instituție de credit în valoarea totală a depozitelor acoperite ale acestei categorii de deponenți pe ansamblul instituțiilor de credit participante la FGDB, a fost determinat gradul de concentrare pe piață la 30 iunie 2018. În acest sens, au fost calculați indicele Herfindahl-Hirschman (HH=0,1228) și coeficientul Gini-Struck (GS = 0,3006), ale căror valori indică un grad de concentrare medie pe piață. Aproape trei sferturi din valoarea totală a depozitelor acoperite ale

Curba de concentrare a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice



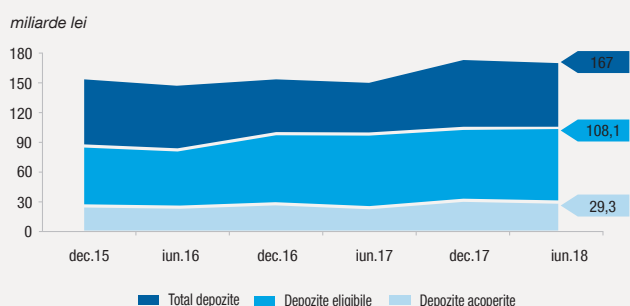
Sursa: FGDB

persoanelor fizice se concentrează la cinci dintre instituțiile de credit participante la FGDB.

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

Pe fondul creșterii marginale a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, rezultată în urma evoluțiilor opuse ale celor două componente ale acestora, respectiv majorarea depozitelor care depășesc plafonul de acoperire și diminuarea depozitelor sub plafon, depozitele acoperite ale acestei categorii de deponenți s-au redus cu 2,2% în semestrul I 2018, până la 29,3 miliarde lei la 30 iunie 2018.

Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice

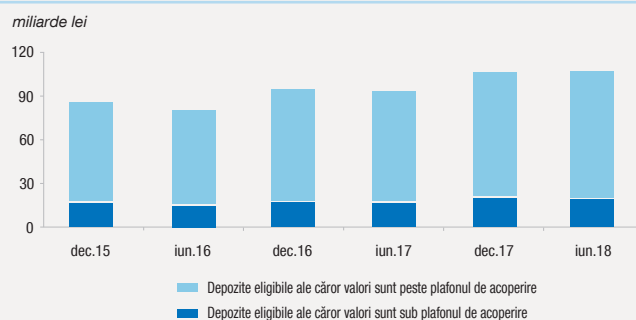


Sursa: FGDB

Depozitele acoperite ale persoanelor juridice reprezentau, la 30 iunie 2018, 27,1% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice.

Suma depozitelor eligibile care depășesc plafonul de acoperire ocupă cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor persoanelor juridice garantate, respectiv 82,5% la 30 iunie 2018.

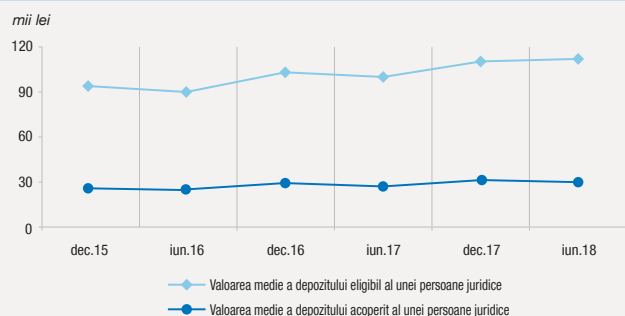
Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



Sursa: FGDB

La 30 iunie 2018, 97,7% din cei 957.227 deponenți garantați persoane juridice dețineau depozite de valori cel mult egale cu plafonul de acoperire.

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



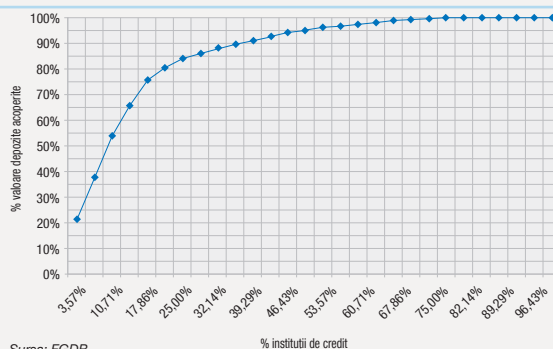
Sursa: FGDB

Pe segmentul depozitelor eligibile care se încadrează în plafonul de acoperire, valoarea medie a unui depozit a fost, la 30 iunie 2018, de 20,2 mii lei, în timp ce, în cazul depozitelor peste plafon, valoarea medie a fost de 3.992,4 mii lei.

Nivelul mediu al unui depozit acoperit al unei persoane juridice garantate a fost de 30,6 mii lei la finele primului semestru al anului 2018.

La 30 iunie 2018, 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 0,1261, coeficientul Gini-Struck fiind $GS = 0,3061$, ceea ce indică un grad de concentrare medie pe piață. Depozitele acoperite

Curba de concentrare a depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



Sursa: FGDB

ale persoanelor juridice sunt concentrate în proporție de aproximativ 75% la un număr de cinci instituții de credit.