

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

100 000 €

info

X(53) nr. 3/2020

SUMA GARANTATĂ

100 000 €

echivalent în lei

Depozitele bancare din sfera de garantare a FGDB la 30 septembrie 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

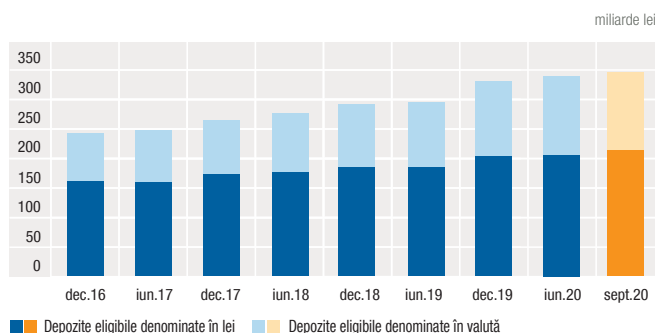
Pe parcursul celui de-al treilea trimestru al anului 2020, valoarea depozitelor populației și ale tuturor persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB³ se ridică la 402,4 miliarde lei, cu 4% peste nivelul consemnat la 30 iunie 2020.

Depozitele eligibile s-au majorat cu aproape 13 miliarde lei, corespunzător unui spor trimestrial de 3,9%, atingând nivelul de 347,1 miliarde lei la 30 septembrie 2020. Spre deosebire de perioadele anterioare, caracterizate printr-o contribuție majoritară a depozitelor persoanelor fizice la creșterea valorii depozitelor eligibile, în trimestrul III 2020 această creștere a provenit cu precădere din sfera persoanelor juridice cu depozite în lei de valori superioare plafonului de acoperire.

La 30 septembrie 2020, depozitele eligibile ale populației, întreprinderilor mici și mijlocii și ale companiilor aveau o pondere de 86,2% în valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB.

Din perspectiva criteriului denominării, în trimestrul III 2020 depozitele eligibile în moneda națională au avut o evoluție mai

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB



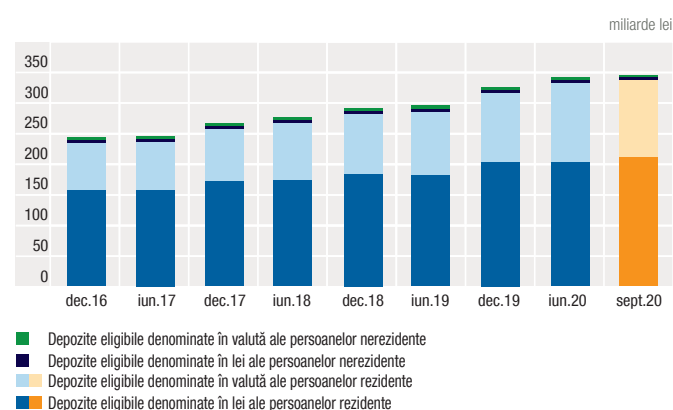
¹ Prin depozit, conform prevederilor *Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*, se înțelege, în principal, orice sumă de bani pe care o deține o persoană la o instituție de credit, indiferent că este vorba de banii dintr-un cont curent, 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.

accelerată decât cele în valută, componenta în lei înregistrând o variație trimestrială de +4,7% comparativ cu +2,6% în cazul celei în valută. Depozitele eligibile denuminate în lei și-au păstrat ponderea majoritară în volumul total al depozitelor eligibile (61,9%) și au atins 214,8 miliarde lei la 30 septembrie 2020, în timp ce depozitele eligibile în valută se ridicau la 132,3 echivalent miliarde lei. Avansul depozitelor eligibile denuminate în valută de pe parcursul trimestrului III 2020 s-a datorat aproape în totalitate componentei în euro (93,3%).

La 30 septembrie 2020, depozitele eligibile ale persoanelor fizice și juridice rezidente erau în sumă de 336,7 miliarde lei (97% din valoarea depozitelor eligibile), în creștere cu 12,3 miliarde lei față de sfârșitul semestrului I 2020. Depozitele eligibile ale populației rezidente au cunoscut o creștere trimestrială modestă cu 1,6% până la 206,5 miliarde lei, iar depozitele persoanelor juridice rezidente s-au majorat până la suma de 130,2 miliarde lei (variație trimestrială de +7,4%).

Similar perioadelor anterioare, depozitele *overnight*⁴ au avut și în trimestrul III 2020 cea mai mare contribuție la majorarea valorii depozitelor bancare, atât din sfera gospodăriilor populației, cât mai ales din cea a persoanelor juridice.

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 La 30 septembrie 2020, la schema statutară de garantare a FGDB participau 26 de instituții de credit, persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României. Depozitele la sucursalele instituțiilor de credit străine cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene intră în sfera de garantare a schemelor din statele membre de origine.

⁴ Conform datelor Băncii Naționale a României, la 30 septembrie 2020 peste 93% din avansul depozitelor corespundea categoriei *overnight*, cu precădere din partea segmentului persoanelor juridice (Buletinul lunar din septembrie 2020, anul XXVIII, nr. 323).

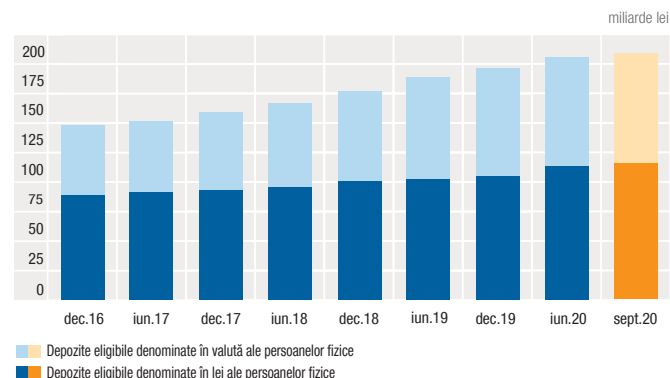
I.1. Depozitele eligibile ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB

La 30 septembrie 2020, depozitele eligibile ale populației erau în sumă de 213,4 miliarde lei (reprezentând 61,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB), în creștere pe ansamblu cu 3,4 miliarde lei față de sfârșitul semestrului I 2020, majorări fiind consemnate la nivelul tuturor componentelor acestei categorii de depozite eligibile.

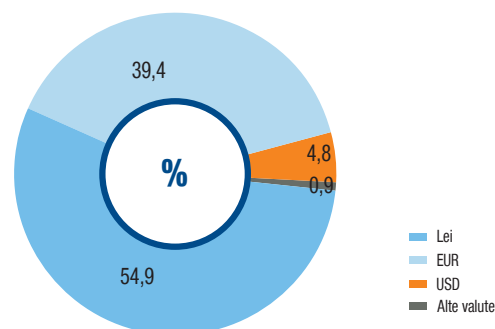
Astfel, depozitele eligibile denuminate în moneda națională au fost în sumă de 117,1 miliarde lei (+1,3% față de valoarea consemnată la sfârșitul semestrului I 2020), în timp ce depozitele în valută au însumat 96,3 echivalent miliarde lei, cu 2% peste nivelul de la 30 iunie 2020. Depozitele în lei și-au menținut și în trimestrul III 2020 ponderea majoritară (54,9%) în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, acestea fiind urmate de cele constituite în euro (39,4%).

Persoanele fizice rezidente dețineau la 30 septembrie 2020 depozite eligibile în valoare de 206,5 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 1,6%. Dat fiind că marea majoritate a deponenților persoane fizice sunt rezidenți, depozitele acestora reprezentau 96,8% din valoarea totală a depozitelor populației la instituțiile de credit participante la FGDB la finele trimestrului III 2020.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



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



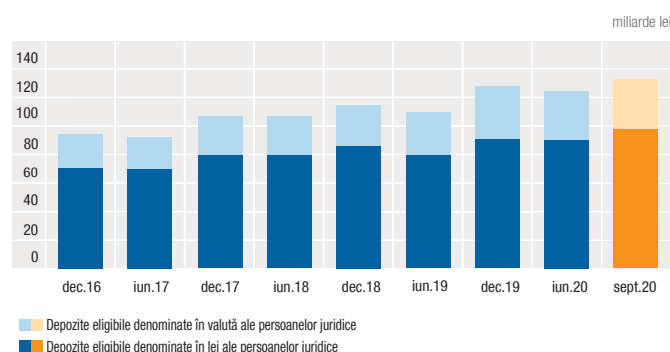
I.2. Depozitele eligibile ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

Pe parcursul trimestrului III 2020, contribuția depozitelor persoanelor juridice la creșterea valorii depozitelor eligibile a fost majoritară. Astfel, la 30 septembrie 2020 volumul depozitelor eligibile ale persoanelor juridice (toate întreprinderile, indiferent de mărime) se ridica la 133,7 miliarde lei, în creștere cu aproape 10 miliarde lei față de finele semestrului I 2020 (variație trimestrială de +7,7%).

Pe monede de denominare, se remarcă preferința accentuată pentru depozitele în lei care, pe parcursul trimestrului III 2020, au avut o traiectorie ascendentă atingând la 30 septembrie 2020 valoarea de 97,6 miliarde lei (variație trimestrială de +9%). Sporul trimestrial al depozitelor în lei ale persoanelor juridice a reprezentat aproape două treimi din majorarea valorii totale a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB. În structură, depozitele în moneda națională și-au sporit

ponderea până la 73% în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice. În același timp, depozitele în valută s-au majorat cu 4,2%, până la 36,1 echivalent miliarde lei.

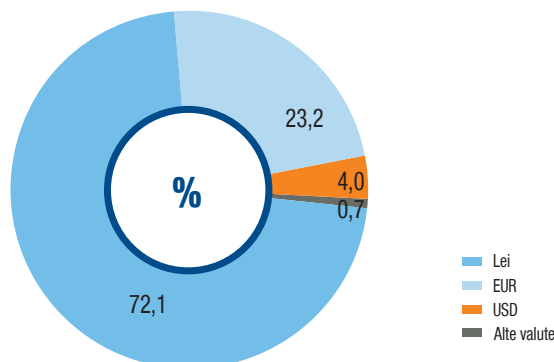
Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Analiza structurii depozitelor în valută pe monede de denominare a relevat faptul că predomină și în cazul persoanelor juridice depozitele în euro, acestea reprezentând 83,1% din totalul depozitelor în valută ale categoriei la 30 septembrie 2020.

Similar persoanelor fizice, și în cazul întreprinderilor, persoanele juridice rezidente dețineau majoritatea depozitelor eligibile ale categoriei la finele trimestrului III 2020, depozitele acestora fiind de 130,2 miliarde lei, în creștere cu 7,4% față de nivelul înregistrat la 30 iunie 2020.

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

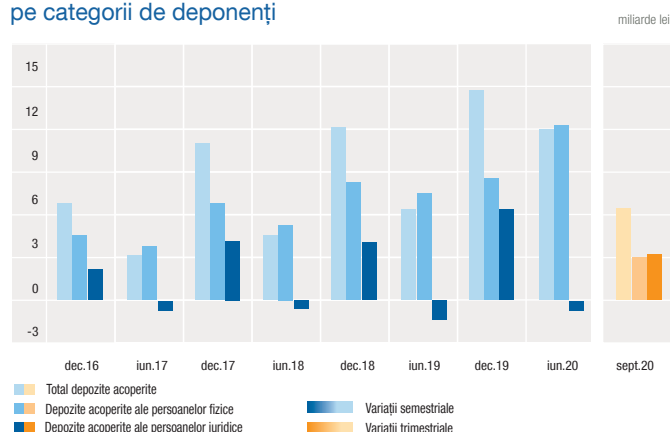


II. Depozitele acoperite⁵ de FGDB la instituțiile de credit participante

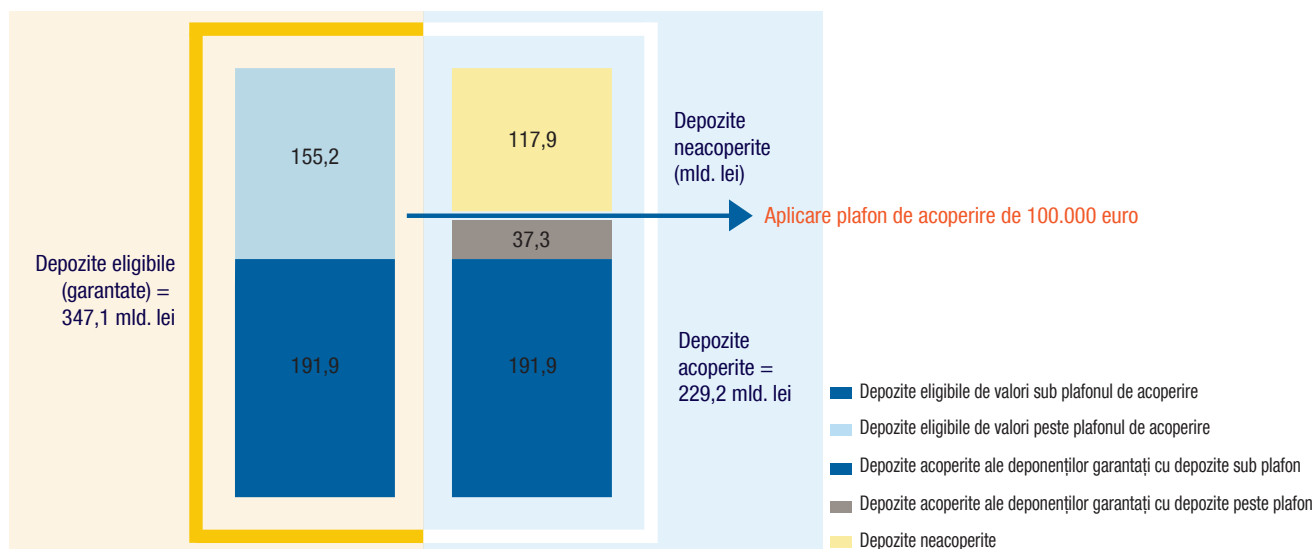
La 30 septembrie 2020, două treimi din depozitele eligibile erau reprezentate de depozitele acoperite, acestea consemnând în trimestrul III 2020 un avans de aproximativ 6,5 miliarde lei, până la nivelul de 229,2 miliarde lei (variație trimestrială de +2,9%). Sporul trimestrial al depozitelor acoperite a provenit, în măsuri aproximativ egale, atât din sfera populației cât și din cea a întreprinderilor.

Depozitele de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire reprezentau 83,7% din valoarea totală a depozitelor acoperite de FGDB la 30 septembrie 2020. Diferența revenea segmentului depozitelor eligibile mai mari decât echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro,

Variațiile valorii totale a depozitelor acoperite, pe categorii de deponenți



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



⁵ 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 septembrie 2020, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 486.980 lei.

⁶ FGDB centralizează datele referitoare la numărul de deponenți raportate pe bază individuală de instituțiile de credit participante, fără a avea însă posibilitatea de ajustare în cazul deponenților care figurează concomitent în evidența mai multor instituții de credit.

În cazul acestora compensația asigurată de FGDB fiind limitată la plafonul de acoperire. În această situație se aflau doar 0,5% din numărul deponenților garantați la sfârșitul trimestrului III 2020.

La 30 septembrie 2020, FGDB garanta un număr de 14.846.616 persoane fizice și juridice⁶, din care 99,5% (14.769.790 deponenți) dețineau depozite inferioare plafonului de acoperire.

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

La finele trimestrului III 2020, valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice a fost de 188 miliarde lei, în creștere cu 1,7% față de nivelul de la 30 iunie 2020. Întrucât depozitele deținute de populație sunt în cea mai mare parte de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire, depozitele acoperite ale acestei categorii de deponenți au în general o pondere semnificativă în valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestora (88,1% la finele trimestrului III 2020).

Aproximativ 84% din creșterea trimestrială de 3,1 miliarde lei a valorii depozitelor acoperite ale populației a fost reprezentată de sporul depozitelor cu valori inferioare plafonului de acoperire, care se ridicau la 166,2 miliarde lei (variație trimestrială de +1,6%) la 30 septembrie 2020.

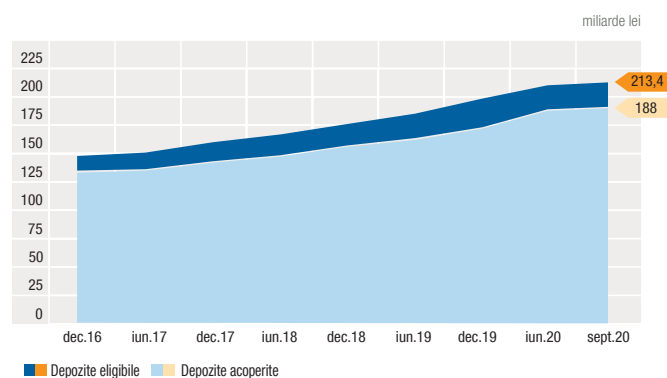
La finele trimestrului III 2020, un număr de 13.726.304 deponenți persoane fizice (99,7% din totalul de 13.771.158 persoane fizice garantate) dețineau depozite situate în cadrul plafonului de acoperire, FGDB garantându-le integral sumele depuse la instituțiile de credit participante.

Pe segmentul persoanelor fizice, valoarea medie a unui depozit eligibil a fost de 15,5 mii lei la 30 septembrie 2020, în timp ce valoarea medie a unui depozit acoperit a fost de 13,7 mii lei, în ușoară creștere la nivelul trimestrului III 2020 față de valorile înregistrate la sfârșitul semestrului I 2020.

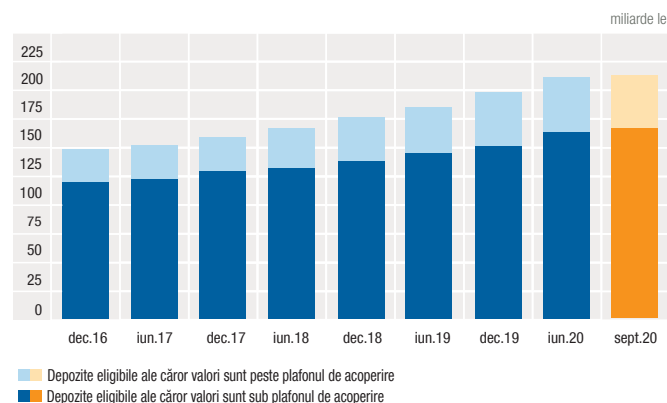
Gradul de concentrare a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice la 30 septembrie 2020 a fost calculat pe baza cotelor specifice de piață ale fiecărei instituții de credit participante la FGDB. Valorile rezultate ale indicelui Herfindahl-Hirschmann (HH=0,1481) și ale coeficientului Gini-Struck (GS=0,3377)

Valoarea depozitelor care se încadrau în plafonul de acoperire se ridică la 30 septembrie 2020 la 191,9 miliarde lei, cu 2,4% peste nivelul consemnat la sfârșitul lunii iunie 2020. Acestea constituiau 55,3% din valoarea totală a depozitelor garantate de FGDB. Depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro însumau la aceeași dată de referință 155,2 miliarde lei, marcând o creștere trimestrială cu 5,7%, peste trei sferturi dintre acestea (117,9 miliarde lei) fiind excluse de la garantarea FGDB.

Dinamica depozitelor acoperite ale populației

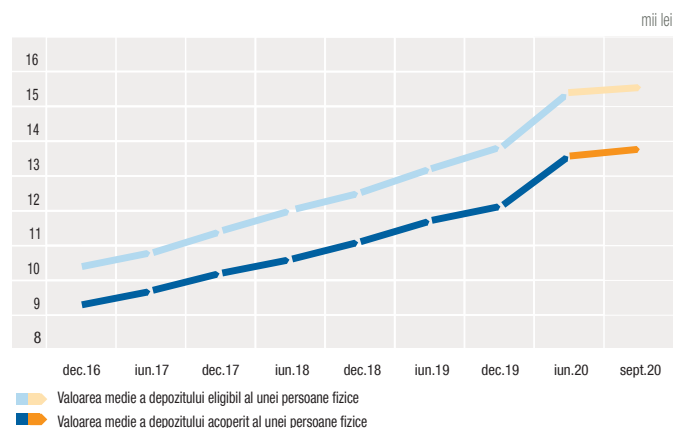


Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire

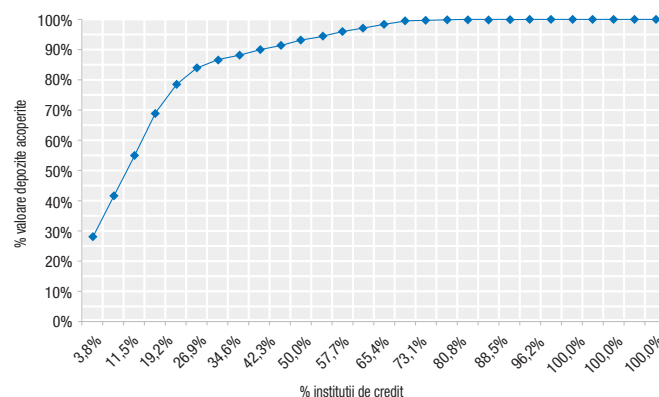


indică un grad de concentrare medie pe piață, în creștere constantă pe parcursul anului 2020. Față de finele semestrului I 2020 se menține concentrarea a aproximativ 80% din valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice la cinci dintre instituțiile de credit participante la FGDB.

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 la instituțiile de credit participante la FGDB

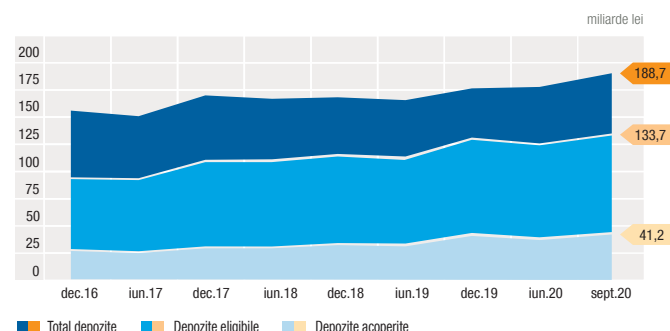
La 30 septembrie 2020, depozitele acoperite ale persoanelor juridice totalizau 41,2 miliarde lei, consemnând un spor trimestrial de 9%. Spre deosebire de persoanele fizice, ale căror depozite sunt preponderent de valori sub 100.000 euro în echivalent lei, în cazul persoanelor juridice depozitele care depășesc plafonul de acoperire au cea mai mare pondere (aproximativ 81%) în valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii, ceea ce explică proporția relativ redusă (circa 30%) a depozitelor acoperite de FGDB.

Este de menționat faptul că din sporul anual de aproximativ 10 miliarde lei al valorii depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, 7,6 miliarde lei au provenit doar din creșterea consemnată la categoria depozitelor de valori superioare plafonului de acoperire.

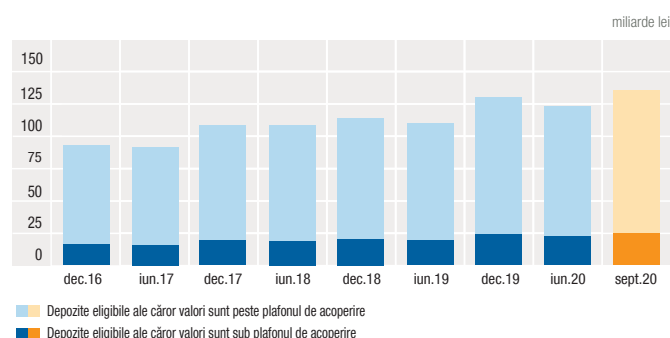
La finele trimestrului III 2020, un număr de 1.043.486 deponenți persoane juridice (97% din totalul de 1.075.458 persoane juridice garantate) dețineau depozite situate în cadrul plafonului de acoperire, FGDB garantându-le integral sumele depuse la instituțiile de credit participante.

După cum s-a menționat anterior, ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 30 septembrie 2020 a fost deținută de depozitele cu valori superioare plafonului de acoperire, care au înregistrat un spor trimestrial cu 7,5% până la nivelul de 108,1 miliarde lei,

Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice

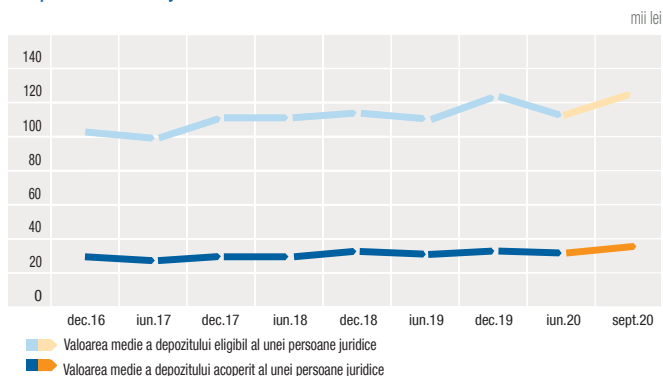


Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



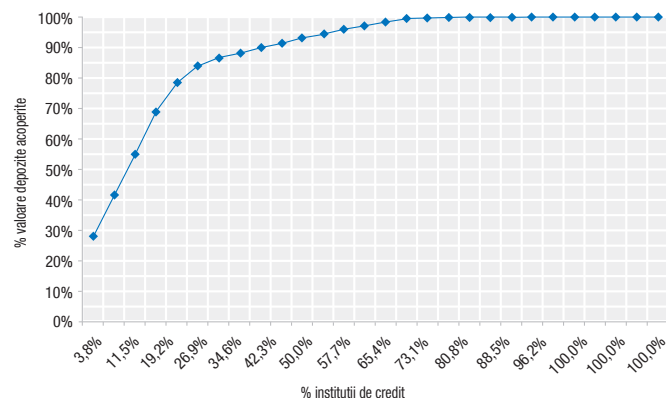
în timp ce depozitele cu valori inferioare plafonului de acoperire sau egale cu acesta au avansat cu 8,3% atingând 25,6 miliarde lei la finele trimestrului III 2020.

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



La 30 septembrie 2020, valoarea medie a unui depozit eligibil situat în cadrul plafonului de acoperire a fost de 24,6 mii lei (creștere trimestrială cu 8,4%), respectiv de 3.380 mii lei (variație trimestrială de -1,9%) pe segmentul depozitelor peste plafon. Valoarea medie a unui depozit acoperit de FGDB la categoria persoanelor juridice s-a majorat cu 8,8% pe parcursul trimestrului III 2020, ajungând la 38,3 mii lei la 30 septembrie 2020.

Curba de concentrare a depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



La fel ca în cazul persoanelor fizice, valorile indicelui Herfindahl-Hirschmann ($HH=0,1456$) și ale coeficientului Gini-Struck ($GS=0,3339$) indică un grad de concentrare medie pe piață a depozitelor acoperite ale persoanelor juridice la 30 septembrie 2020. Față de finele semestrului I 2020 se menține concentrarea a aproximativ 78% din valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor juridice la cinci dintre instituțiile de credit participante la FGDB.