

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

SUMA GARANTATĂ
100 000 €
echivalent în lei

info

IX(50) nr. 2/2019

SUMA
GARANTATĂ
100 000 €
echivalent în lei

**Depozitele bancare
din sfera de
garantare a FGDB
la 30 iunie 2019**

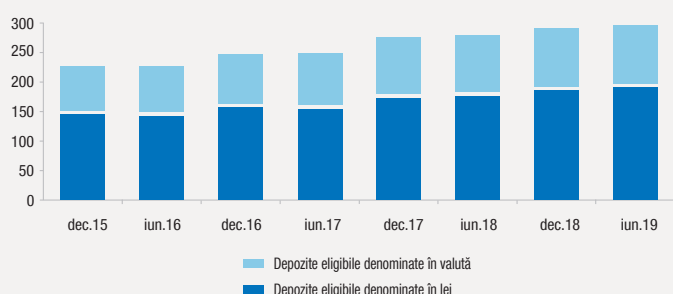
- Depozitele totale și depozitele eligibile ale persoanelor fizice și persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB
- Depozitele acoperite de FGDB la instituțiile de credit participante

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

La finele primului semestru al anului 2019, depozitele bancare ale populației și ale persoanelor juridice (garantate și negarantate)³ la instituțiile de credit participante la FGDB⁴ erau în sumă de 348,4 miliarde lei, în ușoară creștere față de 31 decembrie 2018 (variație semestrială de +0,7%). Depozitele eligibile reprezentau 84,9% din valoarea totală a acestora, consemnând un spor semestrial de 1,7% până la nivelul de 295,6 miliarde lei. Creșterea cu aproximativ 5 miliarde lei a depozitelor eligibile s-a datorat evoluției pozitive a valorii depozitelor persoanelor fizice rezidente de pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2019 care a contrabalansat retragerile înregistrate la nivelul persoanelor juridice. Dinamici pozitive au fost înregistrate la nivelul tuturor componentelor depozitelor populației.

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB

miliarde lei



Depozitele eligibile denuminate în moneda națională la instituțiile de credit participante la FGDB și-au diminuat ușor valoarea până la nivelul de 184,2 miliarde lei, în timp ce depozitele în valută au avut o evoluție opusă, majorându-se cu 6,4%, atingând 111,4 echivalent miliarde lei la 30 iunie 2019. Similar perioadei precedente, componenta în euro a depozitelor în valută și-a menținut principala contribuție la creșterea acestora (aproximativ 7 echivalent miliarde lei în primele 6 luni ale anului 2019).

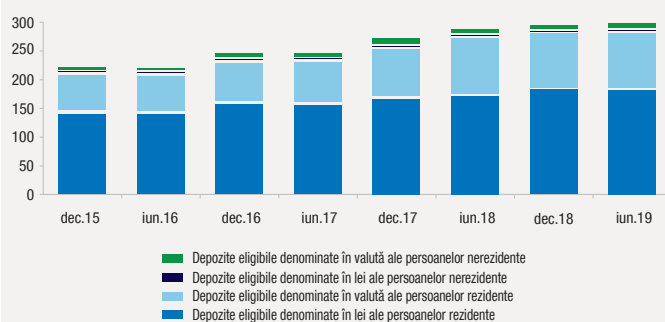
¹ Prin depozit, conform prevederilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, se înțelege, în principal, orice sumă de bani pe care o deține o persoană la o bancă, indiferent că este vorba de banii dintr-un cont curent, cont de card,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

La 30 iunie 2019, depozitele eligibile ale persoanelor fizice și juridice rezidente erau în sumă de 286,1 miliarde lei (reprezentând 96,8% din valoarea depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB), în creștere cu 4,7 miliarde lei față de sfârșitul anului 2018. Și depozitele eligibile ale persoanelor nerezidente s-au majorat în prima parte a anului 2019 (creștere semestrială cu 0,2 miliarde lei), ridicându-se la 9,5 miliarde lei la sfârșitul semestrului I 2019.

Dinamica valorii totale a depozitelor eligibile ale persoanelor rezidente și nerezidente

miliarde lei



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

La 30 iunie 2019, populația deținea depozite eligibile în sumă de 185,1 miliarde lei, acestea majorându-se pe parcursul primului semestru al anului 2019 cu 4,8%. Avansuri s-au înregistrat la nivelul tuturor componentelor, cu precădere pe segmentul depozitelor în euro (aproape două treimi din sporul semestrial al depozitelor eligibile ale populației provenind din evoluția pozitivă a depozitelor denuminate în euro).

Depozitele persoanelor fizice continuă să ocupe ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB, respectiv 62,6%.

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.

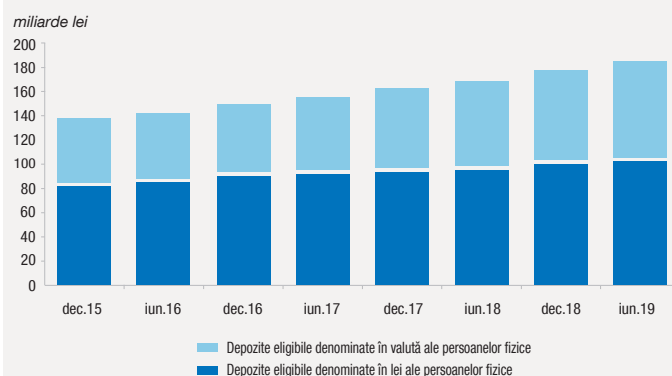
³ Persoanele juridice garantate sunt toate întreprinderile, indiferent de mărime, iar cele excluse de la garantare sunt, în principal, instituțiile de credit, instituțiile financiare, firmele de investiții, societățile de asigurare și/sau reasigurare, organismele de plasament colectiv, fondurile de pensii, autoritățile publice centrale, locale și regionale.

⁴ Instituțiile de credit participante la FGDB, persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României, erau în număr de 27 la 30 iunie 2019. 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.

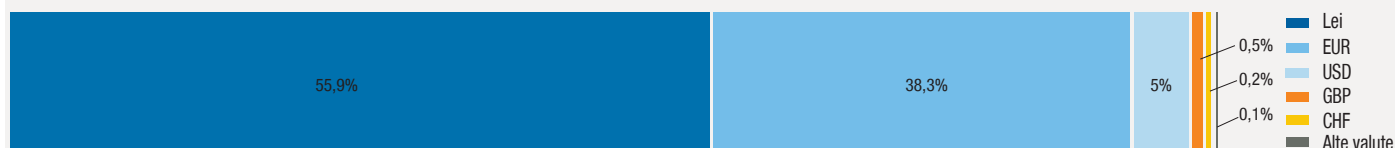
Depozitele eligibile denuminate în lei ale populației se situau, la 30 iunie 2019, la 103,5 miliarde lei, cu 2,8% mai mult decât valoarea înregistrată de acestea la sfârșitul anului 2018 și reprezentând 55,9% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice. Depozitele eligibile în valută s-au majorat cu 5,6 echivalent miliarde lei (variație semestrială de +7,4%) până la 81,6 echivalent miliarde lei, iar aproximativ două treimi din avansul semestrial al acestora se datorează evoluției depozitelor din cadrul plafonului de acoperire. Peste o treime din depozitele eligibile ale populației sunt constituite în moneda europeană.

Depozitele eligibile ale populației rezidente, în sumă de 178,5 miliarde lei la 30 iunie 2019, reprezintă 96,4% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice (pondere nemodificată față de sfârșitul anului 2018).

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 30 iunie 2019



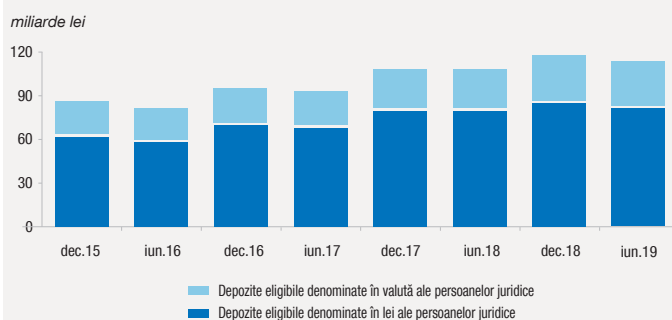
I.2. Depozitele eligibile ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

Persoanele juridice garantate dețineau la 30 iunie 2019 depozite în valoare totală de 110,5 miliarde lei, în scădere cu 3% față de sfârșitul anului 2018. Dinamica negativă a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice s-a înregistrat pe fondul scăderii cu 4,7 miliarde lei a valorii depozitelor în lei ale persoanelor juridice rezidente.

La 30 iunie 2019, depozitele denuminate în moneda națională continuau să dețină ponderea majoritară în totalul depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, respectiv 73%, ridicându-se la nivelul de 80,7 miliarde lei (variație semestrială de -5,4%). Depozitele în valută ale persoanelor juridice garantate erau în sumă de 29,8 echivalent miliarde lei, în creștere semestrială cu 4% față de sfârșitul anului 2018. Cea mai mare parte o dețineau depozitele în euro (22,9% în totalul depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, respectiv 85% în valoarea totală a depozitelor în valută ale acestei categorii de deponenți).

Depozitele persoanelor juridice rezidente reprezentau 97,4% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, la 30 iunie 2019 ridicându-se la nivelul de 107,7 miliarde lei (variație semestrială de -3,1%).

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 30 iunie 2019



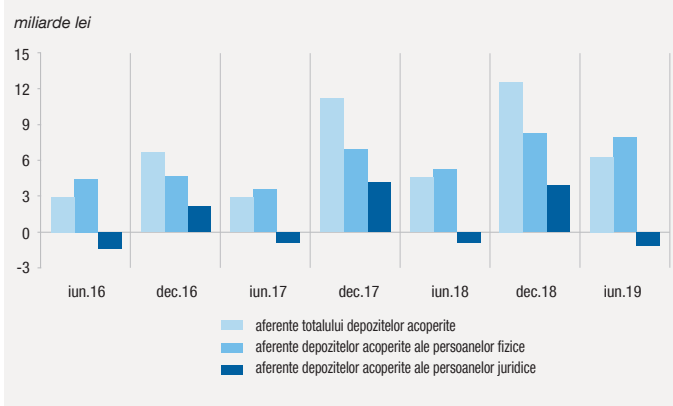
II. Depozitele acoperite⁵ de FGDB la instituțiile de credit participante

Depozitele acoperite totalizau, la 30 iunie 2019, 195,9 miliarde lei, depășind cu 6,4 miliarde lei nivelul de la sfârșitul anului 2018 (variație semestrială de +3,4%). Similar perioadelor anterioare, principala contribuție la sporul valorii depozitelor acoperite a revenit depozitelor populației de valori sub nivelul plafonului de acoperire care, pe parcursul semestrului I 2019, a contrabalansat diminuarea consemnată pe segmentul persoanelor juridice.

85,2% din suma totală acoperită de FGDB la 30 iunie 2019 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 acoperirea asigurată de FGDB este limitată la plafonul de acoperire. Doar o proporție de 0,4% din numărul total al deponenților garantați beneficiază de o astfel de acoperire limitată la plafonul de 100.000 euro.

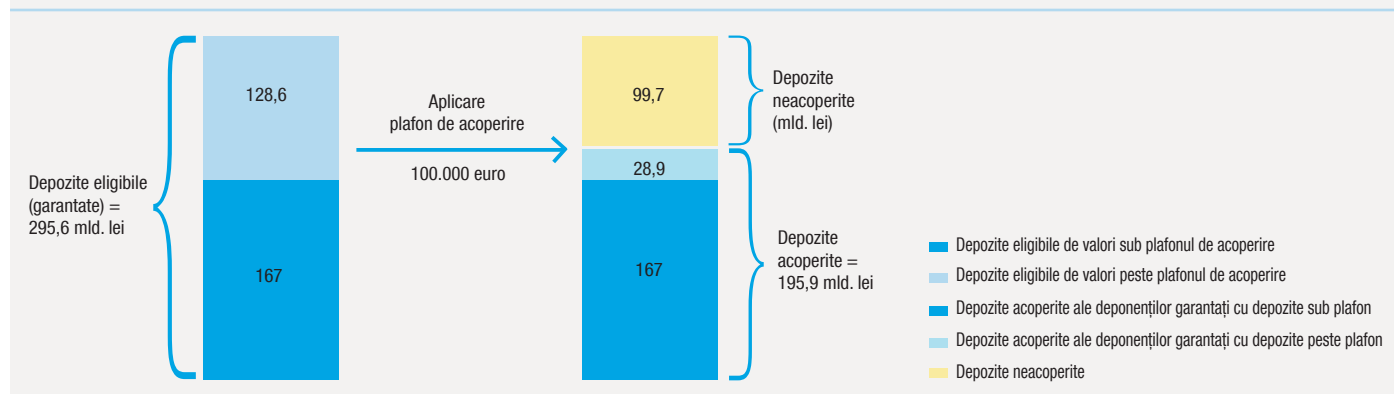
La sfârșitul primului semestru din 2019, numărul deponenților garantați de FGDB se ridica la 15.055.057 persoane fizice și juridice⁶. 99,6% din numărul total al deponenților garantați dețineau la bănci sume acoperite integral de FGDB și erau în număr de 14.993.976 persoane la 30 iunie 2019.

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



La 30 iunie 2019, depozitele situate în cadrul plafonului de acoperire constituie 56,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile, ridicându-se la 167 miliarde lei (variație semestrială de +3,7%). La aceeași dată, depozitele care depășesc plafonul de acoperire erau în sumă de 128,6 miliarde lei, înregistrând o scădere în primul semestru al anului 2019 cu 0,7%.

Poziționarea depozitelor eligibile la 30 iunie 2019 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro



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

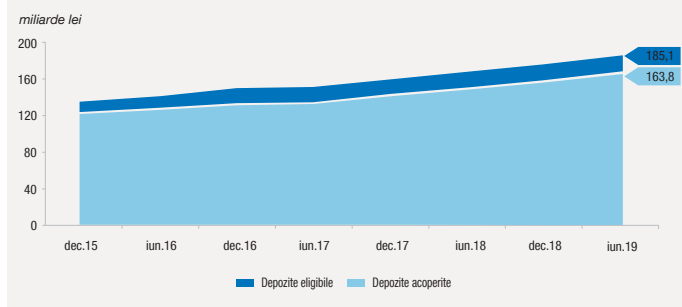
La finele semestrului I 2019, depozitele acoperite ale populației se ridicau la 163,8 miliarde lei, în creștere cu 4,9% față de nivelul de la finele anului 2018. Din totalul depozitelor acoperite de FGDB, acestea dețin ponderea cea mai însemnată, respectiv 83,6%, dat fiind faptul că cea mai însemnată 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. Sporul semestrial de aproximativ 7,6 miliarde lei al depozitelor acoperite ale persoanelor fizice provine în cea mai mare parte din evoluția pozitivă a celui mai important segment al deponenților, cei cu depozite de valori situate în cadrul plafonului de acoperire.

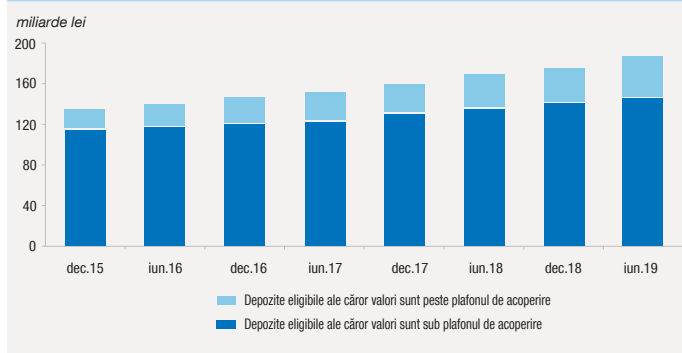
⁵ Depozitele acoperite sunt acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut în *Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*. La 30 iunie 2019, echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro a fost 473.510 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.

Dinamica depozitelor acoperite ale populației



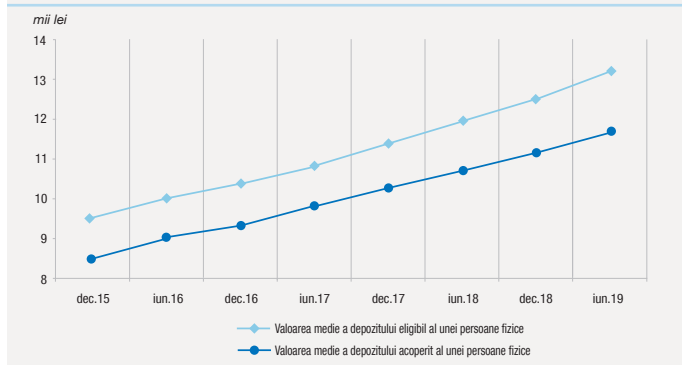
Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



La 30 iunie 2019, depozitele populației de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro însumau 146,4 miliarde lei, reprezentând 79,1% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice (variație semestrială de +4,7%).

Din cei 14.059.063 deponenți garantați persoane fizice la sfârșitul primului semestru al anului 2019, 99,7% aveau depozite sub plafon, beneficiind astfel de acoperirea lor integrală.

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

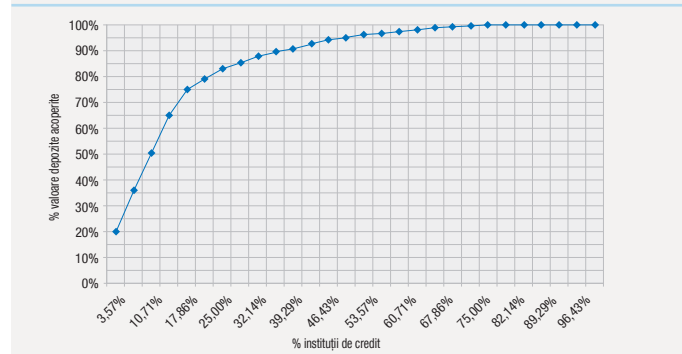


Valoarea medie a unui depozit eligibil al unei persoane fizice se ridica la 13,2 mii lei la sfârșitul primului semestru al anului 2019 (variație semestrială de +5,6%), în timp ce valoarea

medie a unui depozit acoperit se situa la nivelul de 11,7 mii lei, în creștere cu 0,6 mii lei față de 31 decembrie 2019.

Luând în calcul ponderea depozitelor acoperite ale populației la fiecare instituție de credit în valoarea totală a depozitelor acoperite persoanelor fizice pe ansamblul instituțiilor de credit participante la FGDB, a fost determinat gradul de concentrare pe piață la 30 iunie 2019. Valorile indicelui Herfindahl-Hirschman ($HH=0,1397$) și ai coeficientului Gini-Struck ($GS = 0,3265$) calculați indică un grad de concentrare medie pe piață. Similar perioadei anterioare, aproximativ trei sferturi din valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice se concentrează la cinci dintre instituțiile de credit participante la FGDB.

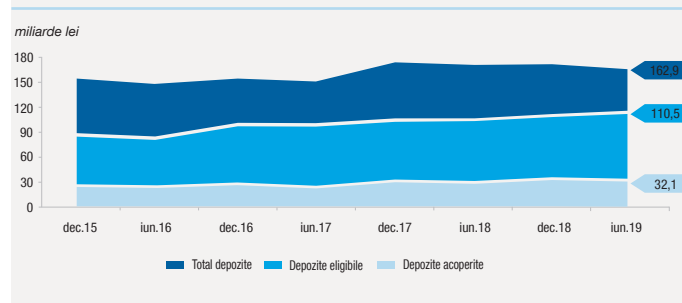
Curba de concentrare a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice



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

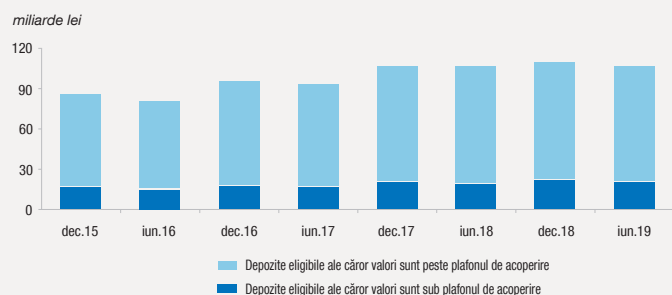
Depozitele acoperite deținute de persoanele juridice la 30 iunie 2019 erau în valoare totală de 32,1 miliarde lei, în scădere cu 3,5% față de finele anului 2018.

Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



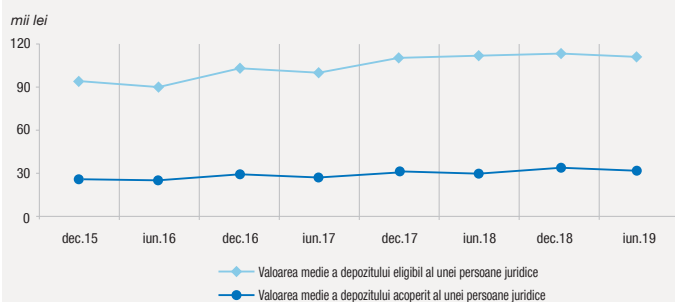
Depozitele acoperite ale persoanelor juridice reprezentau, la aceeași dată, numai 29% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice datorită faptului că, în cazul acestei categorii de deponenți, predomină ca valoare depozitele care depășesc plafonul de acoperire.

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



La 30 iunie 2019, 97,6% din cei 995.994 deponenți garantați persoane juridice dețineau depozite de valori cel mult egale cu plafonul de acoperire.

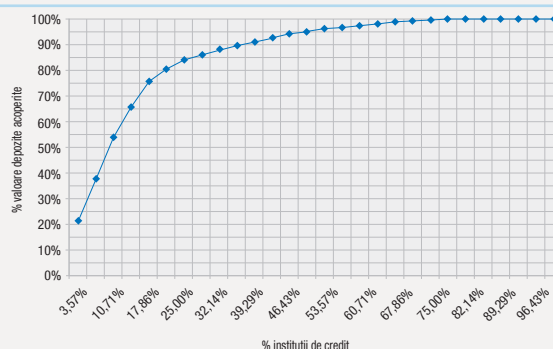
Evoluția valorii medii a depozitelor eligibile și a celor acoperite ale persoanelor juridice



La 30 iunie 2019, pe segmentul depozitelor eligibile care se încadrează în plafonul de acoperire, valoarea medie a unui depozit a fost de 21,2 mii lei, în timp ce, în cazul depozitelor peste plafon, valoarea medie a fost de 3.697,2 mii lei. Nivelul mediu al unui depozit acoperit al unei persoane juridice garantate a fost de 32,2 mii lei la 30 iunie 2019 (variație semestrială de -3,3%).

La fel ca și în cazul categoriei populației, analiza depozitelor acoperite ale persoanelor juridice indica la 30 iunie 2019 un grad de concentrare medie pe piață, obținându-se o valoare a indicelui Herfindahl-Hirschman de 0,1385 și a coeficientului Gini-Struck de 0,3246. Depozitele acoperite ale persoanelor juridice continuă să fie 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 ; studii@fgdb.ro ; www.fgdb.ro