

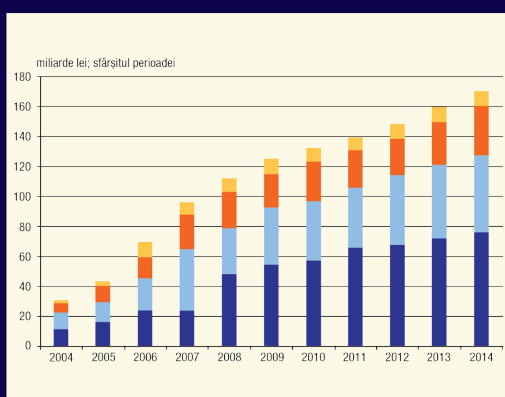
info

V(35) nr. 3/2015



Depozitele bancare garantate de FGDB la sfârșitul trimestrului I 2015

- Depozitele bancare garantate la instituțiile de credit participante la FGDB
- Depozitele bancare garantate ale persoanelor fizice
- Depozitele bancare garantate ale persoanelor juridice



Banii dumneavoastră sunt în siguranță



SUMA GARANTATĂ

100 000 €

echivalent în lei

Depozitele bancare garantate la instituțiile de credit participante la FGDB

La sfârșitul primului trimestru al anului 2015, valoarea totală a depozitelor¹ la instituțiile de credit din România² a fost de 309,7 miliarde lei, în scădere cu 2,5% față de sfârșitul anului 2014 (variație trimestrială de -3,6% în termeni reali). Similar perioadelor anterioare, factorul determinant al evoluției valorii totale a depozitelor a fost reprezentat de depozitele persoanelor juridice, care au un grad mai ridicat de volatilitate decât depozitele persoanelor fizice. Cea mai importantă contribuție la declinul depozitelor persoanelor juridice a avut-o segmentul depozitelor negarantate de valori mari³ denumite în lei ale persoanelor juridice nerezidente, a căror sumă s-a redus cu 7,3 miliarde lei în primele trei luni ale anului 2015.

În schimb, depozitele populației și-au menținut caracterul stabil, situându-se și în trimestrul I 2015 pe un trend ascendent (variație trimestrială de +1,1%).

La 31 martie 2015, 89,8% din valoarea totală a depozitelor din sistemul bancar din România o reprezentau depozitele constituite la instituțiile de credit participante la FGDB, și anume 278 miliarde lei (variație trimestrială de -3,5%, respectiv -4,6% în termeni reali). La acea dată, populația deținea depozite în sumă de 130,3 miliarde lei, restul aparținând persoanelor juridice.

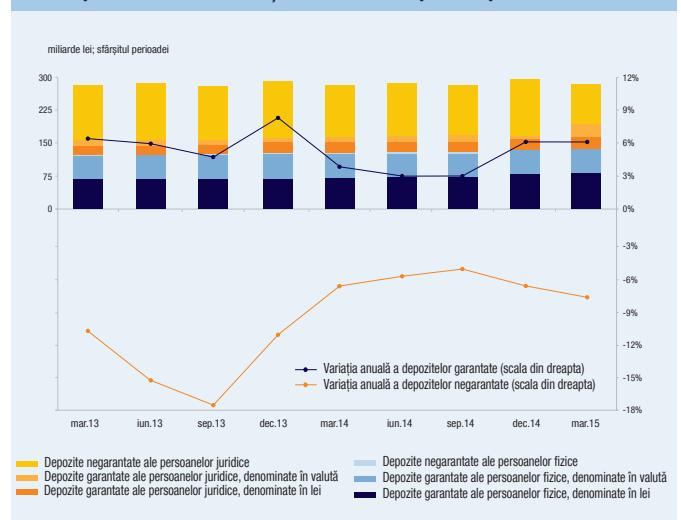
La sfârșitul trimestrului I 2015, FGDB garanta 60,8% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, și anume 169,1 miliarde lei, cu 6,2% peste valoarea consemnată la 31 martie 2014, însă în scădere cu 1,8 miliarde lei față de sfârșitul anului 2014. Această scădere (de 1,1% în termeni relativi) a fost determinată de reducerea valorii depozitelor garantate denumite în lei ale persoanelor juridice rezidente.

¹ În accepțiunea legii de funcționare a FGDB, 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, cât și orice obligație a instituției de credit evidențiată printr-un titlu de creanță emis de aceasta, cu excepția obligațiilor prevăzute la alin. (6) al art. 159 din Regulamentul nr. 15/2004 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv și a depozitarilor, aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valoriilor Mobiliare nr. 67/2004, cu modificările ulterioare". Datele prezentate cu privire la depozite provin din raportările trimestriale transmise FGDB de către instituțiile de credit.

² La 31 martie 2015, în România își desfășurau activitatea 40 de instituții de credit, din care 31 de instituții de credit persoane juridice române, participante la FGDB, și 9 sucursale ale instituțiilor de credit din alte state membre, participante la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

³ Depozite de peste 100.000 euro, în echivalent lei.

Depozitele la instituțiile de credit participante la FGDB



Depozitele garantate ale populației constituiau 76,9% din totalul depozitelor garantate de FGDB la 31 martie 2015, restul aparținând persoanelor juridice.

La finele trimestrului I 2015, depozitele garantate denumite în moneda națională însumau 106,4 miliarde lei, iar cele în valută 62,7 echivalent miliarde lei.

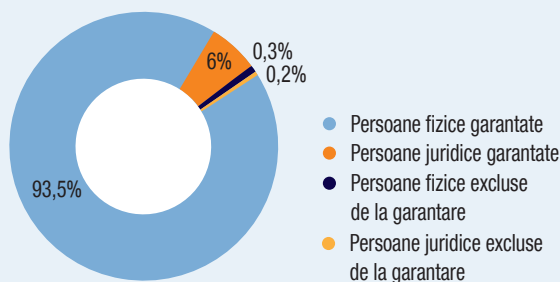
Pe monede de denominare, în cursul trimestrului I 2015, depozitele garantate au consemnat evoluții opuse. Depozitele garantate denumite în moneda națională s-au diminuat cu 2,5% (variație trimestrială de -3,6% în termeni reali), în timp ce depozitele în valută au sporit cu 1,4% (variație trimestrială de +0,2% în termeni reali). În structură, au continuat să predomine depozitele garantate denumite în moneda națională (62,9%).

Suma depozitelor excluse de la garantare s-a diminuat în trimestrul I 2015 până la nivelul de 108,9 miliarde lei, cea mai scăzută valoare a ultimilor ani (cu 8,2 miliarde lei mai puțin față de 31 decembrie 2014).

La sfârșitul trimestrului I 2015, numărul deponenților⁴ la instituțiile de credit participante la FGDB a fost de 14.707.700 persoane, din care FGDB garanta depozitele a 14.629.427 persoane fizice și juridice, reprezentând 99,5% din totalul deponenților la instituțiile de credit participante.

⁴ 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 deponenților la instituțiile de credit participante la FGDB, la 31 martie 2015



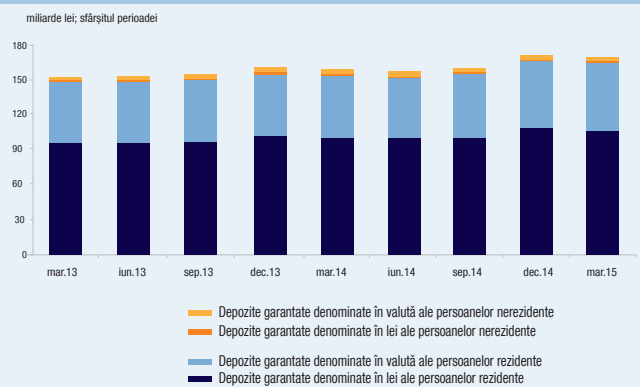
Din totalul deponenților garantați, 99,1% erau persoane fizice și juridice rezidente care dețineau 96,8% din valoarea totală a depozitelor garantate. La 31 martie 2015, FGDB acoperea 74,4% din valoarea depozitelor rezidenților la instituțiile de credit participante.

Persoanele rezidente dețineau la sfârșitul primului trimestru al anului 2015 depozite garantate de FGDB în valoare de 163,7 miliarde lei, cu aproximativ 2,2 miliarde lei sub nivelul de la 31 decembrie 2014 pe seama diminuării valorii depozitelor în lei ale persoanelor juridice rezidente.

Datele de la sfârșitul trimestrului I 2015 indică faptul că, pentru echivalentul în lei al plafonului de garantare de 100.000 euro⁵, FGDB acoperea efectiv⁶ depozite în sumă de 138,1 miliarde lei (81,7% din valoarea totală a depozitelor garantate).

Suma depozitelor de valori inferioare plafonului de garantare (121,4 miliarde lei) reprezenta 71,8% din valoarea totală a depozitelor garantate⁷. De asemenea, 35,1% din valoarea totală a depozitelor garantate ce depășeau echivalentul în lei al 100.000 euro la 31 martie 2015 reprezenta valoarea cumulată a compensațiilor potențiale aferente depozitelor de valori mai mari decât plafonul de garantare (limitate la nivelul acestuia).

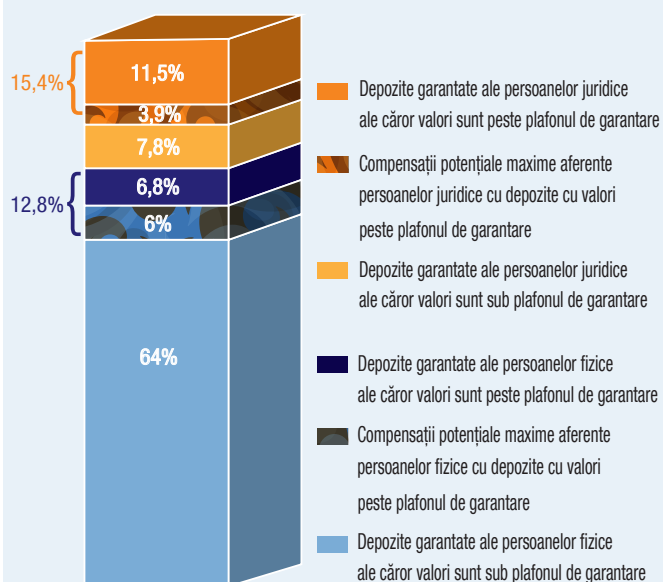
Dinamica valorii totale a depozitelor garantate de FGDB ale persoanelor rezidente și nerezidente



Față de datele de la 31 decembrie 2014, valoarea compensațiilor potențiale a înregistrat o diminuare cu 455,4 milioane lei determinată de reducerea valorii depozitelor garantate ale persoanelor juridice.

Din numărul total al deponenților garantați de FGDB la 31 martie 2015, 99,7% din aceștia (14.591.431 deponenți garantați, persoane fizice și juridice) dețineau depozite mai mici sau cel mult egale cu echivalentul a 100.000 euro, fiind astfel acoperiți integral.

Structura depozitelor garantate la 31 martie 2015 în raport cu plafonul de garantare de 100.000 euro



⁵ 440.980 lei.

⁶ Suma acoperită de FGDB este echivalentă cu valoarea totală maximă a compensațiilor potențiale și reprezintă suma maximă în echivalent lei pe care FGDB ar trebui să o plătească deponenților garantați în cazul indisponibilizării depozitelor, indiferent de numărul sau moneda acestora.

⁷ Valoarea cumulată maximă a compensațiilor potențiale aferente acestei categorii de depozite este egală cu valoarea depozitelor garantate de valori cel mult egale cu plafonul de garantare.

Depozitele garantate ale persoanelor fizice

FGDB garanta, la sfârșitul trimestrului I 2015, 99,7% din depozitele populației la instituțiile de credit participante la Fond, respectiv 130 miliarde lei, în creștere cu 1% față de sfârșitul anului 2014. Majorarea cu 1,3 miliarde lei s-a datorat cu preponderență depozitelor garantate denuminate în lei. În ceea ce privește încadrarea în plafonul de garantare, atât depozitele de valori mai mici, cât și cele de peste 100.000 euro au contribuit în egală măsură la sporul trimestrial al depozitelor garantate ale persoanelor fizice.

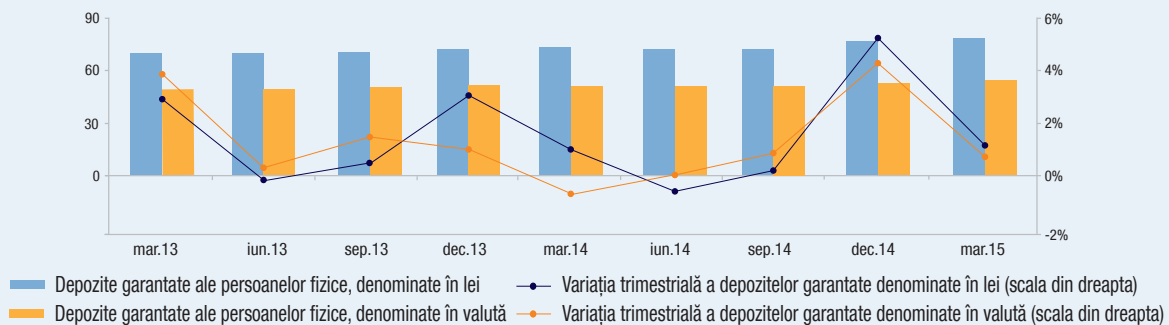
Față de perioada similară a anului trecut, depozitele garantate ale populației au crescut cu 6% (+5,1% în termeni reali).

Pe monede, a continuat să se remarce preferința populației pentru economisirea în lei, depozitele în moneda națională deținând aproximativ 60% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor fizice, respectiv 77,8 miliarde lei. La 31 martie 2015, valoarea depozitelor garantate denuminate în valută s-a ridicat la 52,2 echivalent miliarde lei.

Pe parcursul trimestrului I 2015, sporul trimestrial al depozitelor garantate denuminate în lei a fost de peste două ori mai mare decât cel al depozitelor în valută. În termeni relativi, majorarea componentei în lei a depozitelor garantate a fost de 1,2% (stagnare relativă în termeni reali), în timp ce depozitele în valută au avut o variație trimestrială de +0,8% (-0,4% în termeni reali).

Dinamica depozitelor garantate ale populației, pe monede

miliarde lei; sfârșitul perioadei



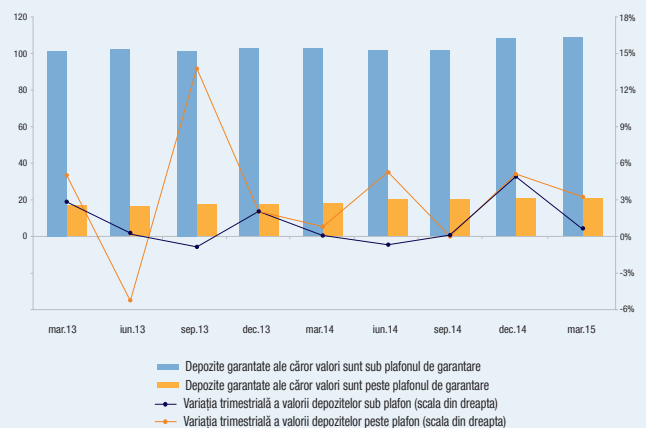
În raport cu plafonul de garantare, la 31 martie 2015, depozitele garantate de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro reprezentau 83,3% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor fizice, și anume 108,3 miliarde lei, în creștere cu 0,6% față de finele trimestrului precedent.

Depozitele de valori mai mari decât 100.000 euro s-au ridicat la sfârșitul trimestrului I 2015 la 21,7 miliarde lei, înregistrând o creștere trimestrială de 3,1%.

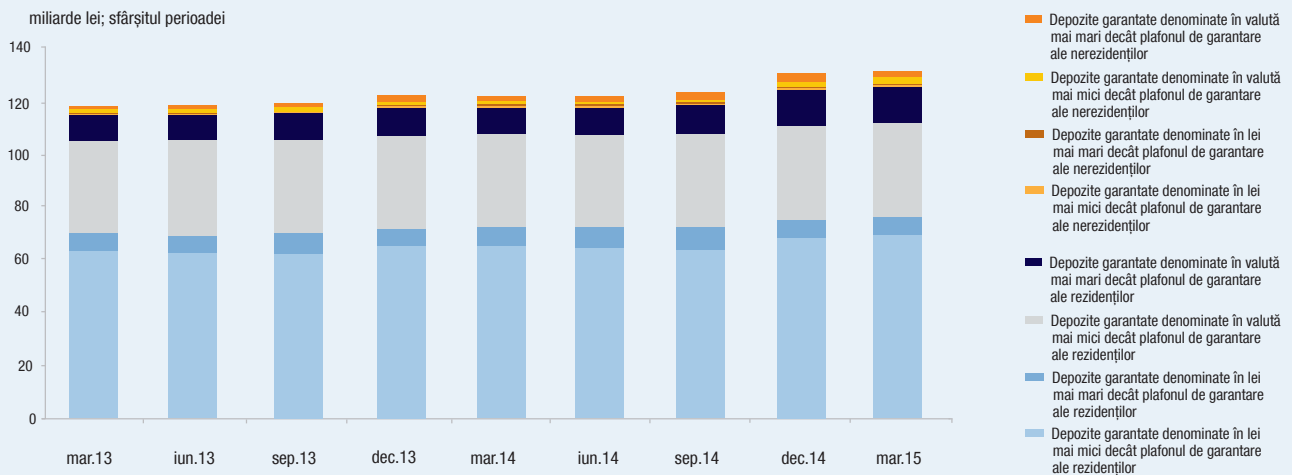
Persoanele fizice rezidente dețineau la 31 martie 2015 depozite garantate în valoare de 125,6 miliarde lei, reprezentând 96,6% din valoarea totală a depozitelor garantate ale populației, în creștere cu aproximativ 1,2 miliarde lei față de sfârșitul anului 2014, preponderent pe seama sporului depozitelor în lei de valori mai mici sau egale cu plafonul de garantare.

Dinamica depozitelor garantate ale populației în raport cu plafonul de garantare

miliarde lei; sfârșitul perioadei



Dinamica valorii totale a depozitelor garantate de FGDB ale persoanelor fizice rezidente și nerezidente



La 31 martie 2015, FGDB garantează depozitele pentru aproape toți deponenții persoane fizice⁸ (99,7% din numărul total al deponenților persoane fizice la instituțiile de credit participante la FGDB, și anume 13.744.047 persoane fizice). La acea dată, 13.720.861 persoane fizice dețineau depozite de valori cel mult egale cu 100.000 euro (99,8% din numărul total al deponenților garantați persoane fizice).

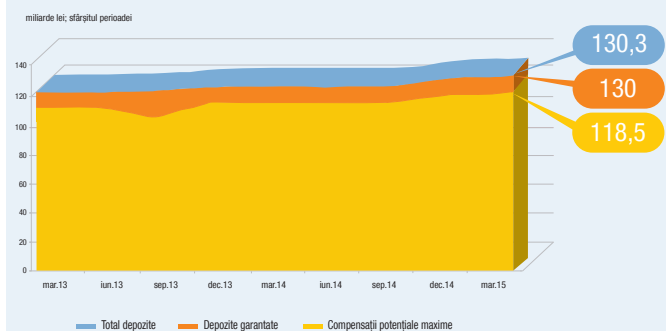
Valoarea maximă a compensațiilor potențiale pe care FGDB ar fi trebuit să le plătească populației în situația ipotetică a indisponibilizării depozitelor la toate instituțiile de credit participante la FGDB era de 118,5 miliarde lei la 31 martie 2015, reprezentând 91,2% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor fizice (variație trimestrială de +1%).

Valoarea medie a unei compensații potențiale corespunzătoare unui deponent persoană fizică a fost de 8,6 mii lei la 31 martie 2015, în creștere cu 1,2% față de sfârșitul anului 2014.

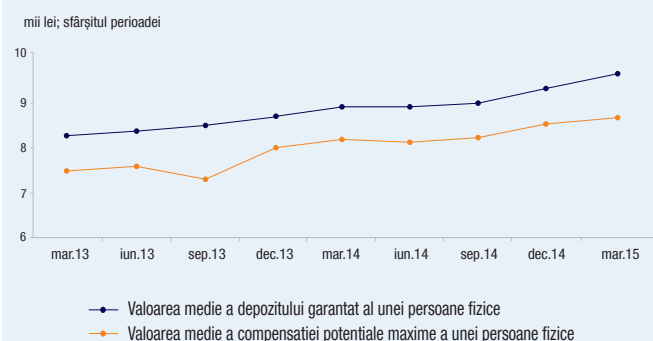
La 31 martie 2015, valoarea medie a unui depozit garantat a fost de 9,5 mii lei (+2,2% față de 31 decembrie 2014, în termeni nominali). Valoarea medie a depozitelor de valori mai mici sau egale cu plafonul de garantare s-a ridicat la finele trimestrului I 2015 la 7,9 mii lei, în creștere cu 1,3% față de sfârșitul trimestrului anterior.

⁸ Aproape toți deponenții persoane fizice sunt garantați. Excluderile de la garantare îi vizează, în principal, pe administratorii, directorii, membrii consiliului de supraveghere, auditorii, acționarii semnificativi ai instituției de credit, deponenții cu statut similar în cadrul altor societăți din grupul instituției de credit, precum și membrii familiilor (soț/soție, rude și afini de gradul întâi) și terțele persoane care acționează în numele deponenților menționați anterior.

Depozitele populației la instituțiile de credit participante la FGDB



Evoluția valorii medii a depozitelor garantate și a compensațiilor potențiale maxime ale persoanelor fizice



Depozitele garantate ale persoanelor juridice

Persoanele juridice dețineau la 31 martie 2015 depozite garantate⁹ în sumă de 39,1 miliarde lei, în scădere cu 3,1 miliarde față de trimestrul precedent (variație trimestrială de -7,4% în termeni nominali, respectiv -8,5% în termeni reali).

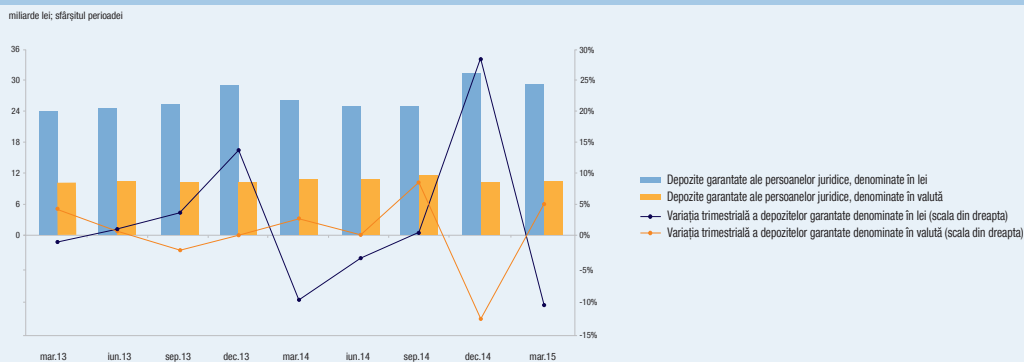
Diminuarea a fost cauzată de reducerea cu 2,3 miliarde lei a valorii totale a depozitelor denumite în lei de valori peste plafonul de garantare.

Depozitele garantate ale persoanelor juridice reprezentau 26,5% din valoarea totală a depozitelor persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB dat fiind că majoritatea depozitelor acestora sunt excluse de la garantare¹⁰.

În structură, depozitele garantate denumite în moneda națională ale persoanelor juridice au cunoscut o diminuare accelerată în trimestrul I 2015 (-11,2% în termeni nominali, respectiv -12,2% în termeni reali), atingând 28,6 miliarde lei, în timp ce depozitele în valută s-au majorat cu 4,8% până la 10,5 echivalent miliarde lei (+3,6% în termeni reali).

În ciuda scăderii accentuate a valorii depozitelor în lei, acestea au continuat să dețină ponderea majoritară în totalul depozitelor garantate ale persoanelor juridice (73,2%), în scădere însă cu 3,1 puncte procentuale față de sfârșitul trimestrului precedent.

Dinamica depozitelor garantate ale persoanelor juridice, pe monede

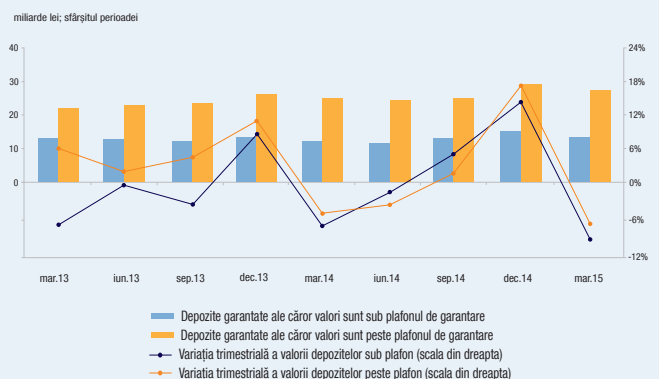


În raport cu plafonul de garantare, s-au înregistrat reduceri atât ale depozitelor garantate de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro, cât și ale celor superioare plafonului de garantare. Valoarea depozitelor încadrate în plafonul de garantare s-a situat la 13,1 miliarde lei (variație trimestrială de -8,8% în termeni nominali, respectiv -9,8% în termeni reali), în timp ce depozitele de valori mai mari de 100.000 euro au însumat 26 miliarde lei la 31 martie 2015 (variație trimestrială de -6,7% în termeni nominali, respectiv -7,8% în termeni reali).

Depozitele garantate de valori superioare plafonului de garantare au continuat să dețină o pondere majoritară în totalul depozitelor garantate ale persoanelor juridice, și anume 66,5%.

La 31 martie 2015, FGDB garantează depozitele a 885.380 deponenți persoane juridice, reprezentând 96,2% din numărul deponenților persoane juridice la instituțiile de credit

Dinamica depozitelor garantate ale persoanelor juridice în raport cu plafonul de garantare



⁹ Această categorie de depozite reflectă o imagine apropiată de cea a depozitelor întreprinderilor mici și mijlocii și a altor categorii asimilate acestora, dat fiind faptul că acestea formează aproape în totalitate sfera deponenților garantați persoane juridice.

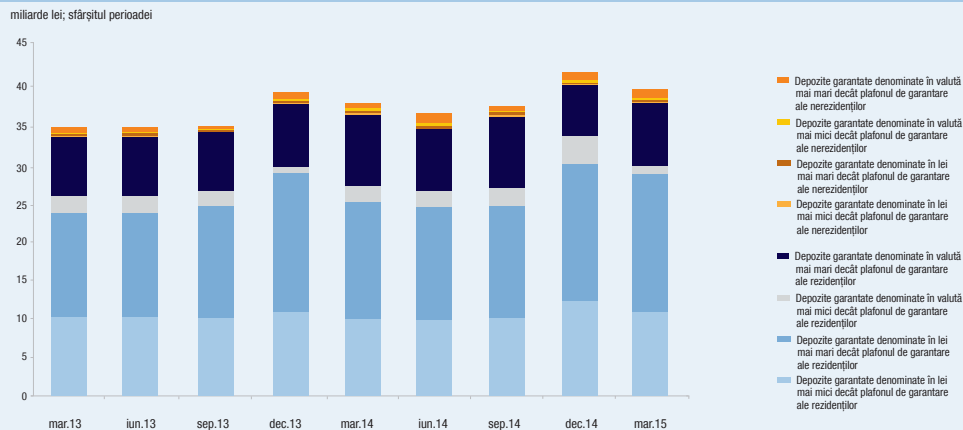
¹⁰ În categoria deponenților negarantați intră, în principal, entitățile care dispun de cunoștințele și experiența necesare pentru evaluarea riscului de nerambursare a plasamentelor efectuate, cum ar fi instituțiile de credit, instituțiile financiare, societățile de asigurări, organismele de plasament colectiv, fondurile de pensii, autoritățile publice centrale și locale, companiile mari, etc.

participante la FGDB. Dintre aceștia, 98,3% erau acoperiți integral, având depozite situate în cadrul plafonului de garantare.

Valoarea medie a depozitelor persoanelor juridice de valori mai mici sau egale cu plafonul de garantare se situa,

la finele trimestrului I 2015, la 15,1 mii lei, cu 7,4% sub nivelul consemnat la 31 decembrie 2014. Pentru categoria depozitelor garantate de valori peste 100.000 euro s-a înregistrat o reducere cu 2,6% a valorii medii a depozitelor, care a ajuns la nivelul de 1.756,7 mii lei.

Dinamica valorii totale a depozitelor garantate de FGDB ale persoanelor juridice rezidente și nerezidente



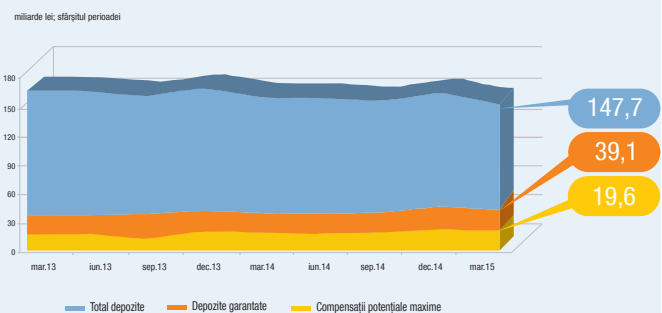
La 31 martie 2015, deponenții persoane juridice rezidente dețineau depozite garantate în valoare de 38,2 miliarde lei, ridicându-se la 97,5% din totalul depozitelor garantate de FGDB pentru această categorie de deponenți.

Valoarea depozitelor garantate ale persoanelor juridice rezidente a înregistrat o scădere cu 8% față de sfârșitul anului 2014.

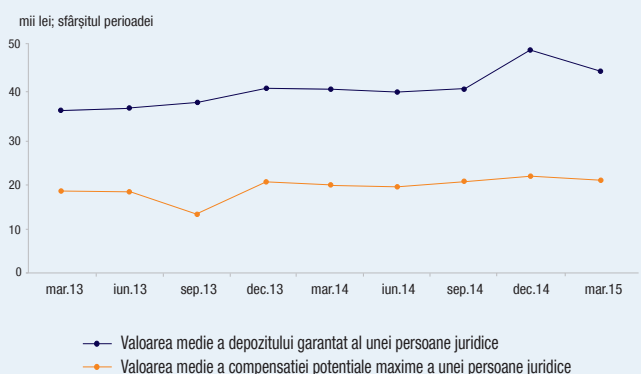
În structură au continuat să predomine depozitele garantate denumite în moneda națională, în ciuda scăderii acestora cu aproximativ 3,6 miliarde lei (în special pe componenta depozitelor garantate mai mari decât plafonul de garantare), care nu a putut fi compensată de sporul depozitelor în valută (+0,5 echivalent miliarde lei).

La 31 martie 2015, în cazul indisponibilizării depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, valoarea maximă a compensațiilor potențiale aferente persoanelor juridice se ridica la 19,6 miliarde lei, reprezentând 50,2% din valoarea totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice. Valoarea medie a unei compensații potențiale aferente categoriei persoanelor juridice garantate a fost, la sfârșitul trimestrului I 2015, de 22,2 mii lei.

Depozitele persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB



Evoluția valorii medii a depozitelor garantate și a compensațiilor potențiale maxime ale persoanelor juridice



Datele statistice provin, în principal, de la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Banca Națională a României și Institutul Național de Statistică.

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
studii@fgdb.ro
www.fgdb.ro