

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

info

XIV(67) nr. 2/2024

100000 €
€
100 000 €
100000€
100000 €

PLAFON DE ACOPERIRE
100 000 €
echivalent în lei

Depozitele bancare din sfera de garantare a FGDB la 31 martie 2024

- 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

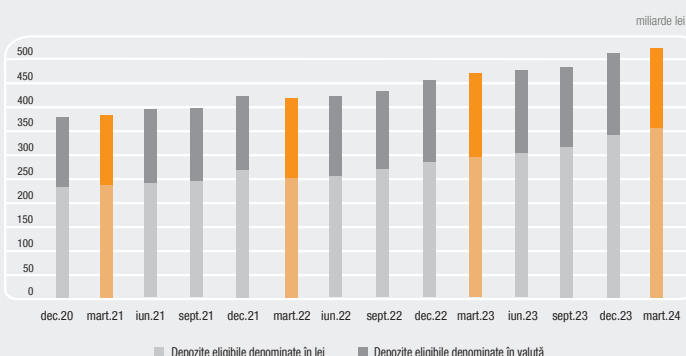
Depozitele bancare ale populației și ale persoanelor juridice (garantate și negarantate) la instituțiile de credit participante la FGDB³ erau în sumă de 621 miliarde lei la 31 martie 2024, în creștere cu 3,7% față de sfârșitul anului precedent. Aproximativ jumătate din sporul înregistrat s-a datorat influenței segmentului persoanelor juridice negarantate, cu depozite denominate în valută.

FGDB garantează depozitele populației și ale persoanelor juridice (întreprinderi mici și mijlocii, companii și alte categorii asimilate acestora) constituite la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României. În cursul primului trimestru al anului 2024, volumul depozitelor eligibile (garantate de FGDB) a crescut cu aproximativ 9,2 miliarde lei, ridicându-se la 517,3 miliarde lei la 31 martie 2024 (ceea ce a corespuns unui spor trimestrial de 1,8%). Cea mai mare contribuție la majorarea depozitelor eligibile au avut-o depozitele persoanelor fizice, cu precădere cele în moneda națională de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei a 100.000 euro. La aceeași dată de referință, ponderea depozitelor eligibile în valoarea totală a

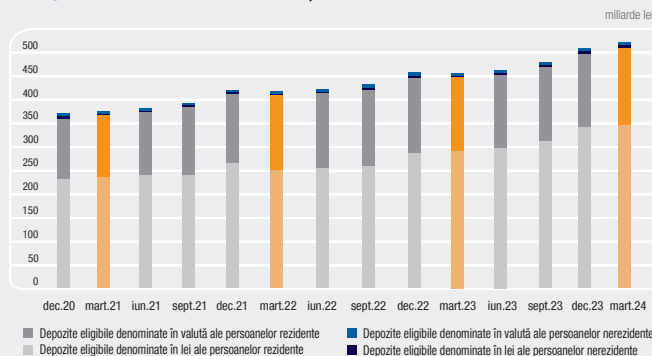
depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB se situa la 83,3%, diferența revenind depozitelor persoanelor juridice excluse de la garantare⁴. Persoanele fizice și juridice rezidente constituiau marea majoritate a deponenților (98,7% din numărul total al deponenților garantați), iar depozitele acestora la instituțiile de credit participante la FGDB erau în sumă de 504,3 miliarde lei la 31 martie 2024, cu o pondere de 97,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile.

Pe parcursul primului trimestru al anului 2024, depozitele eligibile denominate în moneda națională au avansat cu aproximativ 2,3%, ridicându-se la 352,9 miliarde lei, iar cele în valută la 164,4 echivalent miliarde lei (cu o variație trimestrială de +0,9%). Depozitele în lei au continuat să dețină ponderea majoritară în volumul depozitelor eligibile, respectiv 68,2% la 31 martie 2024. În structură, componenta în lei a contribuit cu aproape 85% la avansul depozitelor eligibile înregistrat pe parcursul trimestrului I 2024, iar pe valute, au continuat să predomine monedele euro și dolari americani.

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB



Dinamica valorii totale a depozitelor eligibile ale persoanelor rezidente și nerezidente



¹ Prin depozit, conform prevederilor *Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare*, modificată și completată prin *Legea nr. 42/2022*, 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.
² Depozitul eligibil este depozitul care nu este exclus de la garantare potrivit Anexei nr. 1 la *Legea nr. 311/2015*, respectiv acel depozit care îndeplinește condițiile stabilite de lege pentru acordarea de compensații în limita plafonului de acoperire în cazul în care depozitele vreunei instituții de credit participante la FGDB devin indisponibile în sensul art.3 alin.(1) lit. k) din *Legea nr. 311/2015*.

³ Instituțiile de credit participante la FGDB, persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României, erau în număr de 24 la 31 martie 2024. 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 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.

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

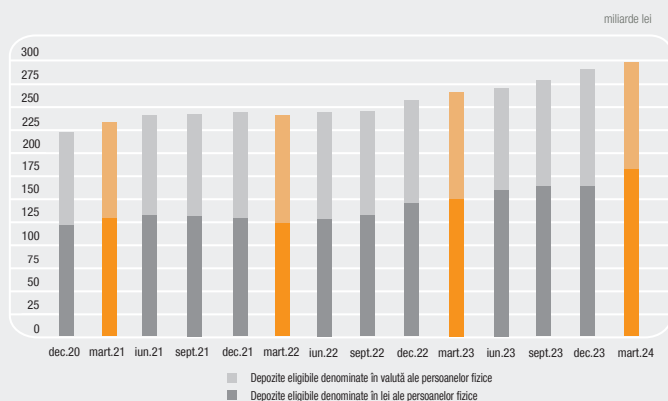
După cum a fost menționat anterior, contribuția depozitelor persoanelor fizice la creșterea valorii depozitelor eligibile din primul trimestru al anului 2024 a fost majoritară. Astfel, sporul de aproximativ 6 miliarde lei a ridicat nivelul depozitelor eligibile ale populației de la sfârșitul lunii martie 2024 la 296 miliarde lei, în creștere cu 2,1% față de 31 decembrie 2023.

Pe monede de denominare, se remarcă preferința accentuată pentru depozitele în moneda națională care, pe parcursul trimestrului I 2024, au avut o traiectorie ascendentă atingând la 31 martie 2024 valoarea de 184,7 miliarde lei (variație trimestrială de +3,2%). Sporul trimestrial al depozitelor în lei ale persoanelor fizice a reprezentat aproape două treimi din

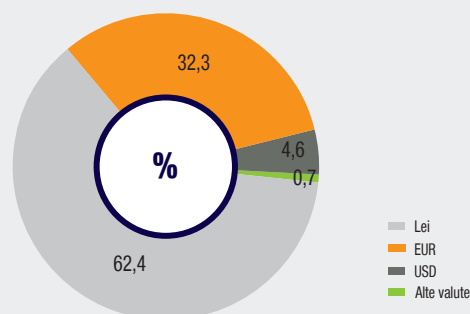
majorarea valorii totale a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB. În structură, depozitele în moneda națională și-au sporit ponderea până la 62,4% în valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației. În ceea ce privește depozitele în valută, acestea erau în sumă de 111,3 echivalent miliarde lei la 31 martie 2024, la un nivel ușor superior celui de la T4 2023.

La aceeași dată de referință, din totalul de 14.554.033 deponenți garantați persoane fizice, 98,6% erau rezidenți, depozitele acestora majorându-se pe parcursul T1 2024 până la nivelul de 288 miliarde lei (97,3% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației).

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 31 martie 2024



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

Persoanele juridice dețineau la 31 martie 2024 depozite eligibile în sumă de 221,3 miliarde lei, cu 1,5% peste valoarea înregistrată la finele anului 2023. Similar perioadei anterioare, sporul s-a datorat aproape în totalitate dinamicii pozitive a depozitelor de valori mai mari decât plafonul de acoperire, denumite în moneda națională (96% din sporul trimestrial al depozitelor eligibile ale persoanelor juridice).

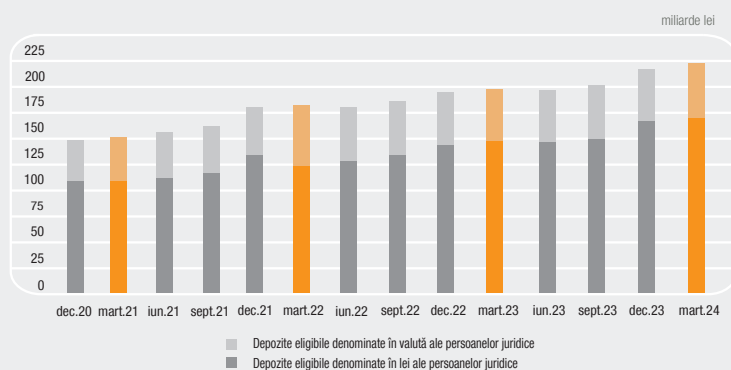
Depozitele garantate denumite în lei ale persoanelor juridice au avansat cu 1,2% pe parcursul T1 2024, situându-se la nivelul de 168,2 miliarde lei la 31 martie 2024.

La finele primului trimestru al anului 2024, peste trei sferturi din valoarea depozitelor persoanelor juridice garantate era constituită în moneda națională. Aproape 2 miliarde lei din sporul trimestrial al depozitelor întreprinderilor a provenit din depunerile la bănci denumite în lei.

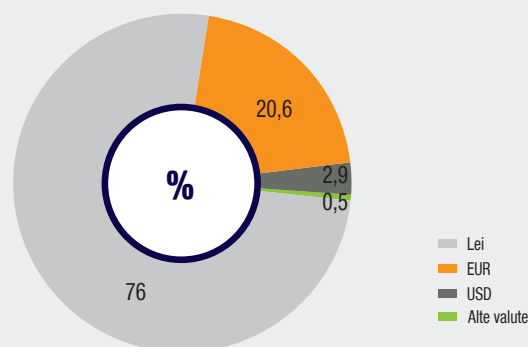
Depozitele în valută erau în sumă de 53,1 echivalent miliarde lei, cu 2,3% peste nivelul de la sfârșitul perioadei precedente. La fel ca în cazul populației, depozitele în euro reprezintă principala componentă a depozitelor în valută ale companiilor, iar evoluția pozitivă a acestora din T1 2024 a constituit factorul de creștere a volumului depozitelor eligibile în valută ale persoanelor juridice (+1,4 echivalent miliarde lei).

Numărul deponenților garantați din rândul companiilor se ridică la sfârșitul trimestrului I 2024 la 1.174.415 persoane juridice, din care 99,8% erau persoane rezidente. Depozitele eligibile deținute de aceștia, în valoare de 216,3 miliarde lei, reprezentau marea majoritate (98%) a depozitelor persoanelor juridice la 31 martie 2024.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 31 martie 2024



II. Depozitele acoperite de FGDB la instituțiile de credit participante

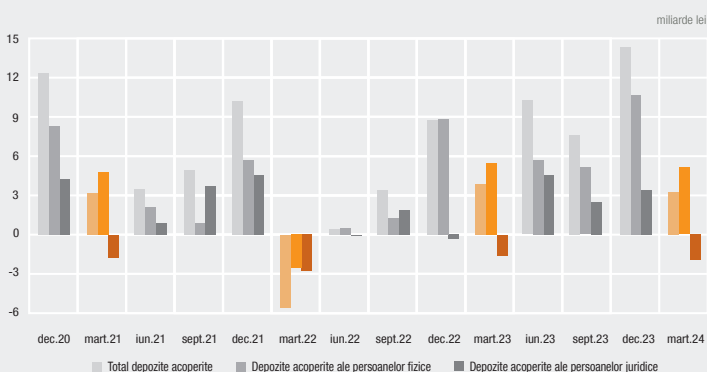
Depozitele acoperite de FGDB reprezintă acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire⁵ de 100.000 euro (în echivalent lei). Acestea reprezentau aproximativ 60% din valoarea depozitelor eligibile, respectiv 307 miliarde lei la 31 martie 2024, în creștere cu 3,3 miliarde lei față de sfârșitul perioadei anterioare. Dinamica pozitivă a depozitelor acoperite a fost susținută de creșterea înregistrată pe segmentul depozitelor populației care a contrabalansat diminuarea consemnată în cazul persoanelor juridice.

Din cuantumul total al depozitelor acoperite de FGDB, o proporție de 80,4% (246,9 miliarde lei) corespunde celor de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire, aproximativ jumătate

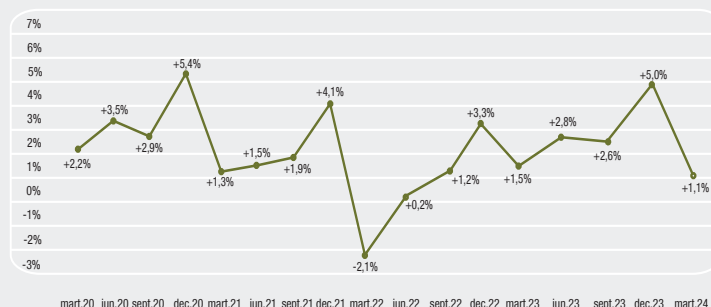
din valoarea depozitelor eligibile (creștere trimestrială cu 1,2%), diferența până la 307 miliarde lei regăsindu-se la depozitele cu valori mai mari decât plafonul de acoperire, pentru care FGDB asigură o compensație limitată la nivelul de 100.000 euro (în echivalent lei). Sporul trimestrial al depozitelor acoperite (variație de +1,1%) a provenit în proporție de 85,8% din sfera depozitelor cu valori situate în cadrul plafonului de acoperire.

La aceeași dată de referință, în raport cu numărul total al deponenților garantați⁶, titularii depozitelor acoperite integral de FGDB reprezentau 99,2% (acele persoane care dețineau sume de bani mai mici sau egale cu 100.000 euro, în echivalent lei).

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

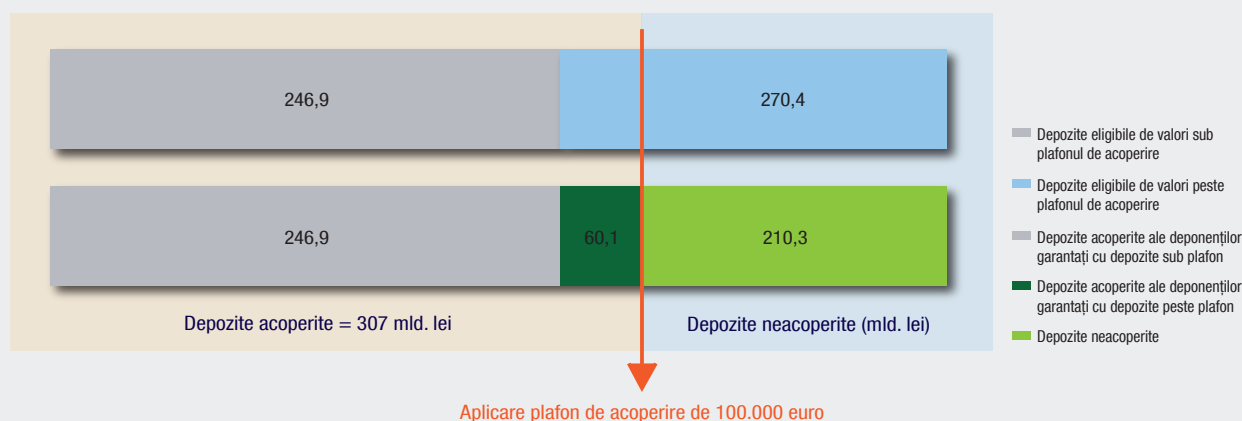


Evoluția trimestrială a valorii depozitelor acoperite de FGDB



Poziționarea depozitelor eligibile la 31 martie 2024 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro

Depozite eligibile (garantate) = 517,3 mld. lei



⁵ La 31 martie 2024, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 496.950 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.

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

La 31 martie 2024, valoarea depozitelor acoperite ale persoanelor fizice se situa la 251,5 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 2,1%, constituind aproape 85% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației, în condițiile în care depozitele acoperite deținute de persoanele fizice au, în general, o pondere semnificativă în valoarea totală a depozitelor eligibile prin valorile mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire.

Aproape 80% din majorarea depozitelor populației acoperite de FGDB, consemnată la nivelul primului trimestru al anului 2024, a provenit din sfera depozitelor cu valori mai mici decât echivalentul în lei a 100.000 euro.

La aceeași dată de referință, 81,9% din volumul total al depozitelor acoperite de FGDB revenea categoriei persoanelor fizice.

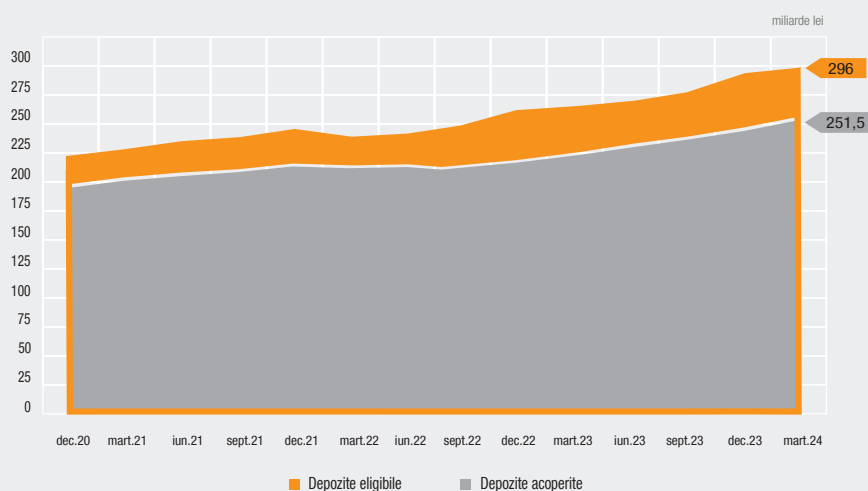
Marea majoritate a deponenților din rândul populației, și anume 14.477.287 persoane (99,5% din numărul total al deponenților persoane fizice), beneficiază de garantarea integrală a depozitelor.

Raportat la plafonul de acoperire, depozitele persoanelor fizice cu valori mai mici sau egale se ridicau, la 31 martie 2024, la 213,4 miliarde lei (72,1% din suma totală a depozitelor eligibile), cu 2% peste valoarea consemnată la finele trimestrului anterior.

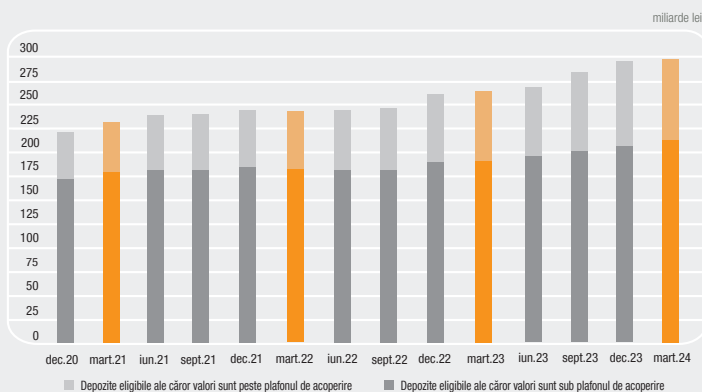
Depozitele de valori superioare plafonului de acoperire au urmat același trend crescător, majorându-se cu 2,3% până la 82,6 miliarde lei la finele T1 2024.

Valoarea medie a unui depozit eligibil deținut de o persoană fizică la 31 martie 2024 se situa la nivelul de 20,3 mii lei (în creștere cu 2,5% față de finele anului 2023), iar cea a unui depozit acoperit se ridica la 17,3 mii lei (variație trimestrială de +3%).

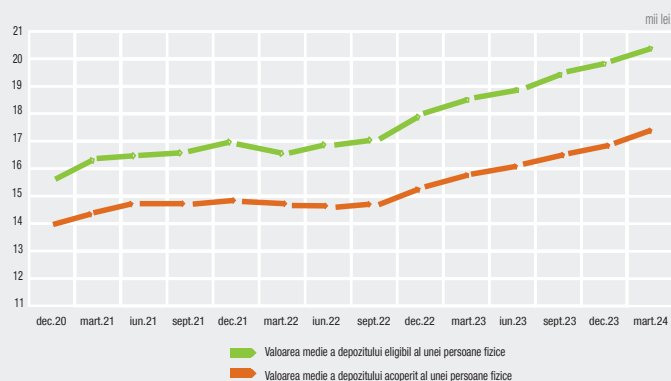
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor fizice



Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



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



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

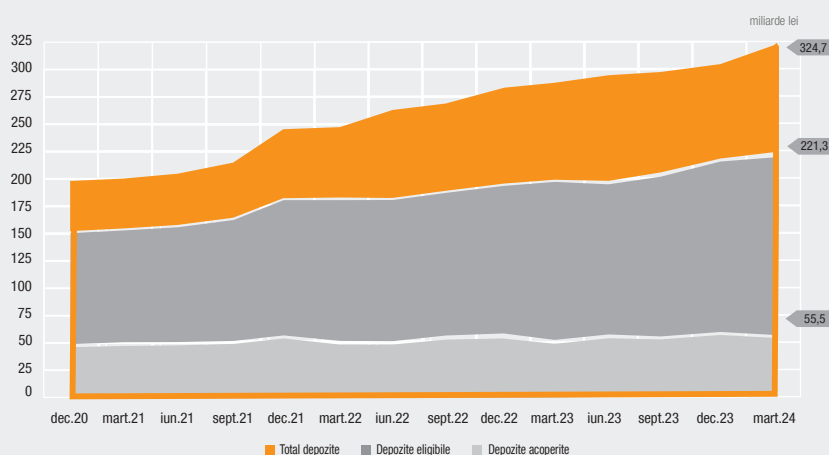
Depozitele acoperite ale persoanelor juridice s-au diminuat cu 3,4% până la nivelul de 55,5 miliarde lei la 31 martie 2024. Spre deosebire de persoanele fizice, ale căror depozite sunt preponderent de valori sub 100.000 euro în echivalent lei, în cazul persoanelor juridice cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor o au cele care depășesc plafonul de acoperire. Astfel, depozitele acoperite ale persoanelor juridice constituiau la aceeași dată de referință numai un sfert din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți.

La 31 martie 2024, volumul depozitelor de valori mai mari decât echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro era de 187,8 miliarde lei, reprezentând 84,9% din suma depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, diferența revenind depozitelor de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire.

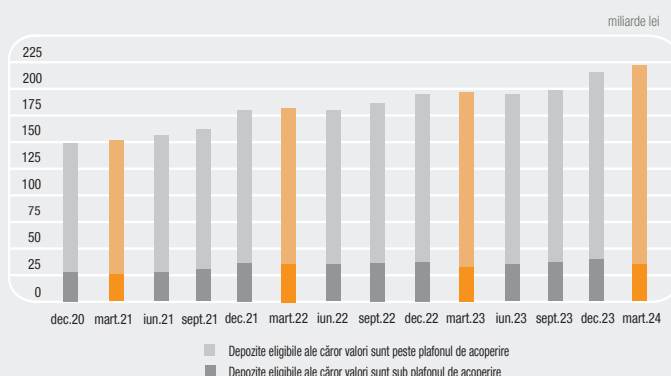
La finele trimestrului I 2024, un număr de 1.130.037 deponenți persoane juridice (96,2% din totalul persoanelor juridice garantate) dețineau depozite situate în cadrul plafonului de acoperire, garantate integral de FGDB.

La aceeași dată de referință, valoarea medie a unui depozit acoperit a fost de 47,3 mii lei, în scădere cu 2,3% față de finele anului 2023.

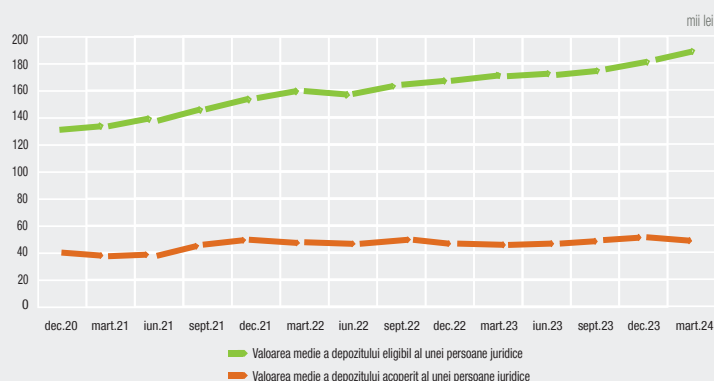
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



Evoluția valorii medii a depozitelor eligibile și a celor 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 Garantare, rezoluție bancară și lichidare
Date de contact: 0314.232.805; office@fgdb.ro ; www.fgdb.ro