

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

100 000 €

info

XIII(62) nr. 1/2023

SUMA GARANTATĂ

100 000 €

echivalent în lei

**Depozitele bancare
din sfera de garantare a FGDB
la 31 decembrie 2022**

- 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 31 decembrie 2022, valoarea totală a depozitelor populației și ale persoanelor juridice (garantate și negarantate) la instituțiile de credit participante la FGDB³ se ridica la suma de 536 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 4,3%. La nivelul întregului an, acestea au avansat cu aproximativ 10%.

FGDB garantează depozitele tuturor persoanelor fizice și depozitele întreprinderilor mici și mijlocii, ale companiilor și altor categorii asimilate. Pe parcursul anului 2022, depozitele eligibile (cele garantate de FGDB) la instituțiile de credit membre au consemnat o creștere cu 7,5%, până la 451,9 miliarde lei la 31 decembrie 2022 (din care o variație de +5% a fost consemnată doar la nivelul ultimului trimestru al anului).

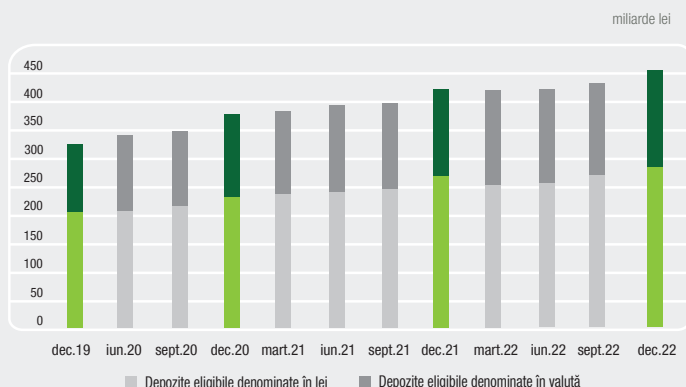
Sporul anual de aproximativ 31 miliarde lei al depozitelor eligibile a revenit, ca valoare nominală, pe palierul creșterilor anuale din perioadele anterioare crizei pandemice. Peste două

treimi din acesta a provenit din sfera depozitelor în lei de valori mai mari decât 100.000 euro echivalent, atât ale populației, cât și ale persoanelor juridice, cu precădere în ultimul trimestru al anului.

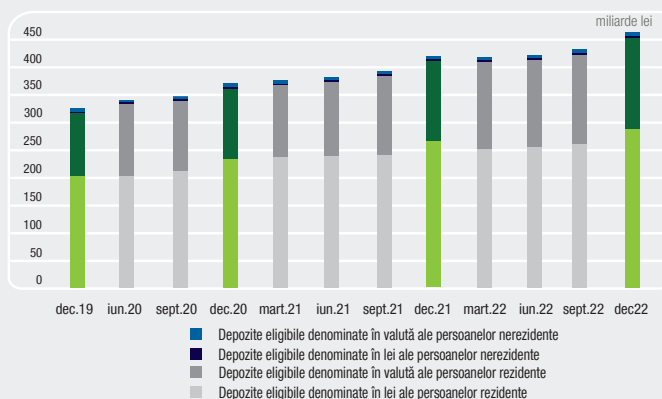
La sfârșitul anului 2022, depozitele eligibile reprezentau 84,3% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, diferența revenind depozitelor persoanelor juridice excluse de la garantare⁴.

Tendința manifestată și în anii anteriori atât de persoanele fizice, cât și de cele juridice de a economisi mai mult în lei decât în valută s-a intensificat pe parcursul anului 2022. Cea mai mare contribuție la majorarea anuală a volumului depozitelor eligibile a avut-o componenta în lei (aproximativ trei sferturi din sporul anual a provenit din avansul depozitelor în moneda națională, atât ale populației, cât și ale persoanelor juridice).

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.

³ Instituțiile de credit participante la FGDB, persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României, erau în număr de 24 la 31 decembrie 2022. 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.

Totodată, pe parcursul trimestrului IV 2022, evoluția valorii depozitelor eligibile a fost determinată exclusiv de sporul depozitelor în moneda națională. La 31 decembrie 2022, depozitele eligibile denuminate în lei și-au menținut ponderea majoritară, de 63,5%, în volumul total al depozitelor eligibile, însumând 286,9 miliarde lei (în creștere trimestrială cu 9%). La aceeași dată de referință, depozitele în valută se situau la nivelul de 165 echivalent miliarde lei, cu 1,2% mai puțin decât valoarea consemnată la finele lunii septembrie 2022. În structura pe valută, au continuat să predomine, ca pondere, componentele în euro și dolari americani.

FGDB garantează la 31 decembrie 2022, depozitele bancare ale unui număr de 15.542.909 persoane fizice și juridice, dintre care 98,8% rezidenți, care dețineau depozite în sumă de 439,6 miliarde lei (97,3% din valoarea totală a depozitelor eligibile).

Utilizând datele lunare publicate de Banca Națională a României ca aproximări (cu rezervele metodologice de rigoare) pentru tendințele depozitelor raportate de instituțiile de credit participante la FGDB, și în anul 2022 se observă o continuare a trendului crescător al economisirii.

Volumul depozitelor atrase de la gospodăriile populației și de la societățile nefinanciare⁵ s-a majorat cu 6,7%, până la 490,2 miliarde lei la 31 decembrie 2022. Peste 60% din sporul anual al depozitelor a provenit din sfera economiilor populației. În perioada analizată, depozitele la termen au contribuit într-o manieră substanțială la avansul volumului total al depozitelor până la sfârșitul anului 2022, în detrimentul depozitelor

overnight. Astfel, nu a mai fost urmat trendul anilor anteriori, când acestea constituiau sursa principală a sporului depozitelor.

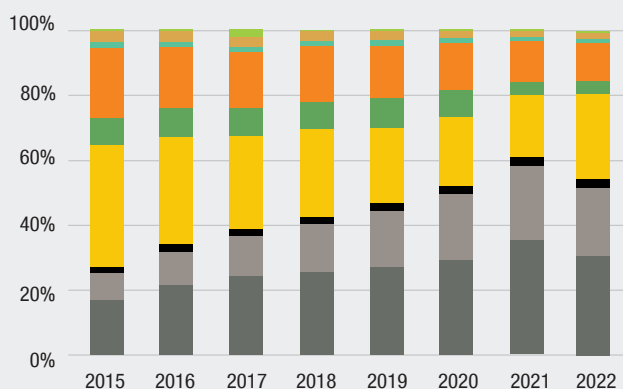
Ratele medii ale dobânzilor la depozitele noi din sistemul bancar s-au majorat semnificativ în anul 2022, fiind unul dintre factorii care au contribuit la impulsivitatea fenomenului economisirii de pe parcursul anului trecut.

La finele anului 2022, soldul creditelor acordate gospodăriilor populației și societăților nefinanciare se situa la 348 miliarde lei, în creștere cu 11,2% față de nivelul de la aceeași dată a anului precedent.

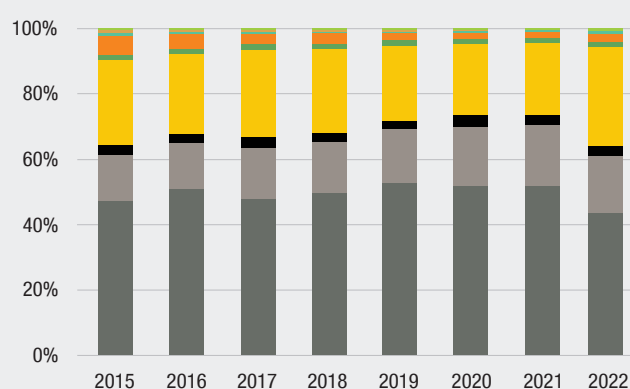
În funcție de moneda de denominare a creditelor acordate, în anul 2022 a prevalat creditarea în valută față de cea în moneda națională, evoluție opusă celei din anii precedenți. Volumul total al creditelor în lei a crescut cu 6,1%, ridicându-se la 244,1 miliarde lei la finele anului 2022, în timp ce creditele în valută au înregistrat o majorare cu 25,4%, până la 103,9 echivalent miliarde lei la aceeași dată de referință. Cea mai mare influență la evoluția pozitivă a volumului creditării de pe parcursul anului 2022 a revenit segmentului creditelor în valută, acestea contribuind cu aproximativ 60% la sporul anual al creditării, cu precădere din sfera societăților nefinanciare.

Pe parcursul anului 2022, raportul credite/depozite s-a menținut pe trendul crescător al anului precedent, atingând la sfârșitul lunii decembrie 2022 nivelul de 70,52%, în creștere anuală cu 1,74 puncte procentuale. Economisirea internă a continuat să constituie o sursă semnificativă de finanțare bancară.

Structura depozitelor pe maturități (în % la sfârșitul perioadei)



Populație



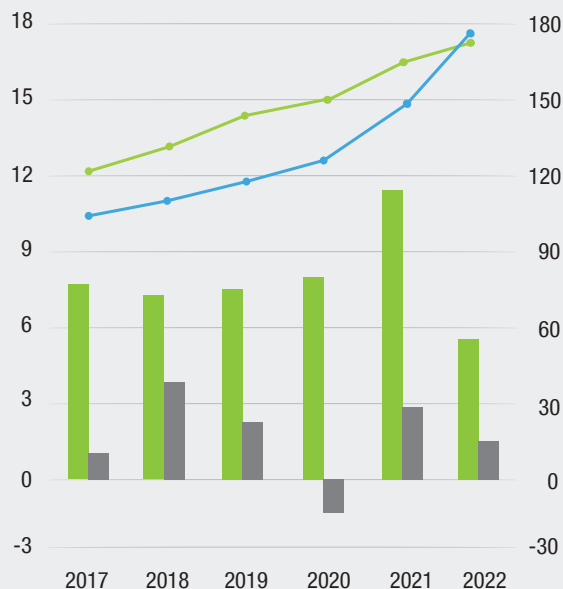
Societăți nefinanciare

- Depozite overnight în lei
- Depozite overnight în euro
- Depozite overnight în alte valute
- Depozite la termen în alte valute cu scadență până la 1 an inclusiv
- Depozite la termen în euro cu scadență până la 1 an inclusiv
- Depozite la termen în lei cu scadență până la 1 an inclusiv
- Depozite la termen în alte valute cu scadență mai mare de 1 an
- Depozite la termen în euro cu scadență mai mare de 1 an
- Depozite la termen în lei cu scadență mai mare de 1 an

Sursa: BNR

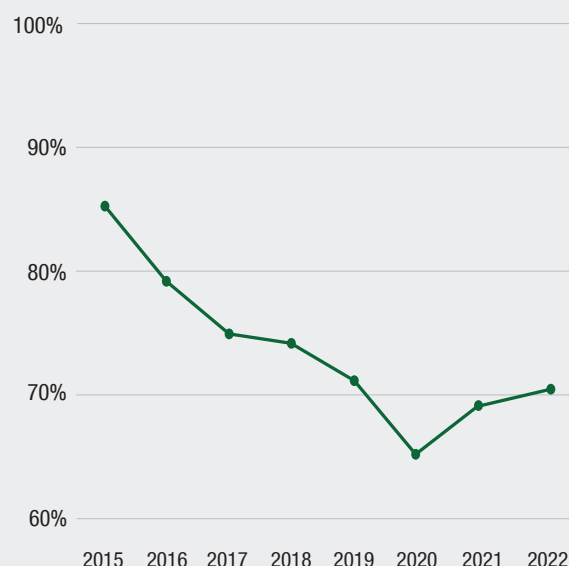
⁵ Datele includ și valorile depozitelor la sucursalele instituțiilor de credit străine, participante la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

Evoluția valorii creditelor acordate populației și societăților nefinanciare (în miliarde lei la sfârșitul perioadei)



- Valoare totală credite acordate populației (scala din dreapta)
- Valoare totală credite acordate societăților nefinanciare (scala din dreapta)
- Variația anuală a volumului creditelor pentru consum și alte scopuri acordate populației
- Variația anuală a volumului creditelor pentru locuințe acordate populației

Evoluția raportului credite/depozite (în % la sfârșitul perioadei)



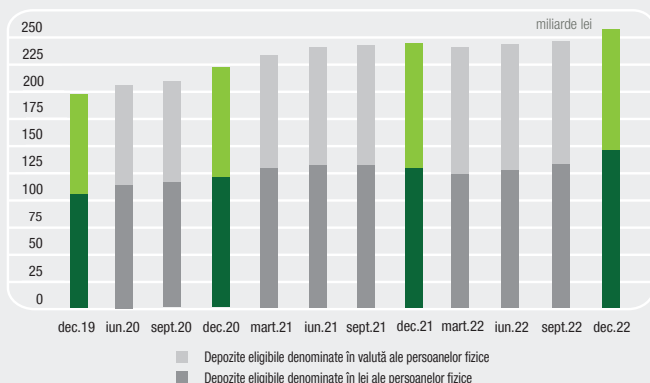
Sursa: BNR

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

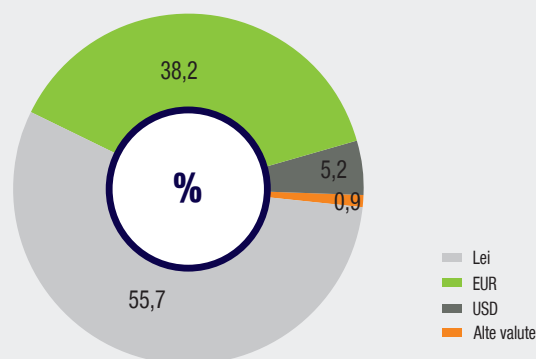
Persoanele fizice dețineau la sfârșitul anului 2022 depozite eligibile în valoare de 258,4 miliarde lei, depășind cu 5,5% valoarea înregistrată la 30 septembrie 2022, datorită exclusiv

evoluției depozitelor în lei de valori atât mai mici, cât și peste nivelul plafonului de acoperire. La nivelul întregului an, aproximativ jumătate din creșterea valorii depozitelor eligibile

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 31 decembrie 2022



a provenit din majorarea înregistrată pe segmentul populației. La 31 decembrie 2022, FGDB garanta depozitele a 14.385.192 deponenți persoane fizice, din care 98,8% erau persoane rezidente, depozitele acestora avansând până la nivelul de 250,7 miliarde lei. Acestea reprezentau 97% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației la finele anului 2022.

Segmentul persoanelor fizice a continuat să dețină ponderea majoritară, de circa 57%, în valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB.

După cum s-a menționat anterior, caracteristica anului 2022 a fost economisirea în moneda națională. Depozitele eligibile constituite în lei la instituțiile de credit participante la FGDB se ridicau la finele anului 2022 la 143,9 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 11%. La aceeași dată, depozitele constituite în moneda națională dețineau o pondere de 55,7% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice. Depozitele în valută au consemnat o ușoară scădere până la 114,5 echivalent miliarde lei la sfârșitul anului 2022.

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

După cum s-a arătat anterior, creșterea anuală a valorii depozitelor eligibile a provenit în proporții aproximativ egale din evoluția atât a depozitelor populației, cât și ale companiilor.

La sfârșitul anului 2022, persoanele juridice garantate (toate întreprinderile, indiferent de mărime) dețineau depozite bancare la instituțiile de credit în sumă totală de 193,5 miliarde lei, în creștere cu 4,3% față de 30 septembrie 2022. La nivelul întregului an 2022, sporurile s-au datorat, în principal, dinamicii pozitive a depozitelor denominate în lei, de valori mai mari decât plafonul de acoperire.

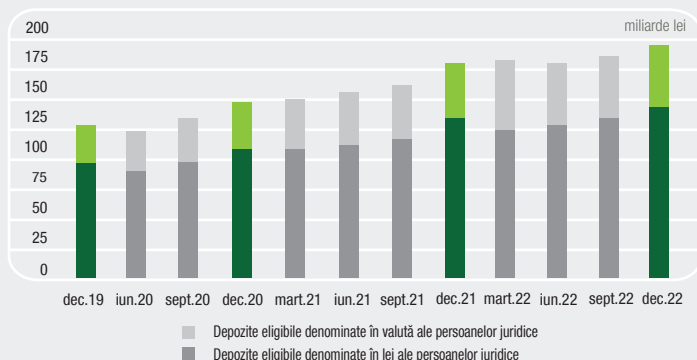
Similar populației, și companiile dețineau în conturi la 31 decembrie 2022 preponderent sume în lei, depozitele eligibile denominate în moneda națională ridicându-se la 143 miliarde lei (în creștere trimestrială cu 7%). La nivelul întregului an 2022, peste trei sferturi din sporul total al depozitelor

companiilor a provenit din depunerile la bănci denominate în lei. În structura pe valute, depozitele denominate în moneda națională și-au majorat ponderea la aproape trei sferturi din valoarea depozitelor eligibile, în timp ce depozitele în euro și-au diminuat-o până la 21,7%.

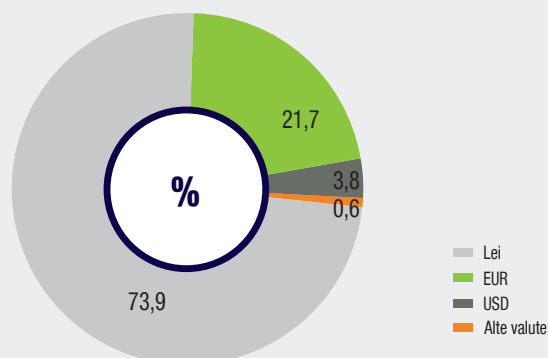
La aceeași dată de referință, depozitele în valută se situau la nivelul de 50,5 echivalent miliarde lei, cu 2,5% sub valoarea înregistrată la finele trimestrului precedent.

La 31 decembrie 2022, FGDB garanta depozitele a 1.157.717 deponenți persoane juridice, din care 99,8% erau persoane rezidente. Acestea dețineau depozite în valoare de 188,9 miliarde lei la instituțiile de credit participante la FGDB, în creștere cu 4,3% față de finele trimestrului III 2022, reprezentând marea majoritate a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2022



II. Depozitele acoperite⁶ de FGDB la instituțiile de credit participante

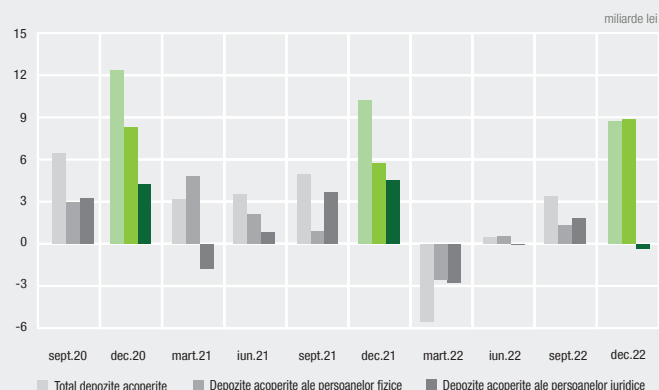
Depozitele acoperite de FGDB se ridicau la 31 decembrie 2022 la nivelul de 270,3 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 3,3%, reprezentând aproximativ 60% din valoarea totală a depozitelor eligibile. Întregul spor trimestrial al depozitelor acoperite s-a datorat evoluției pozitive consemnate pe segmentul populației, care a compensat diminuarea valorii depozitelor acoperite ale persoanelor juridice.

Comparativ cu nivelul plafonului de acoperire în echivalent lei⁷, la 31 decembrie 2022 depozitele de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro erau în sumă de 218,6 miliarde lei (variație trimestrială de +3,2%). Acestea reprezentau 48,4%

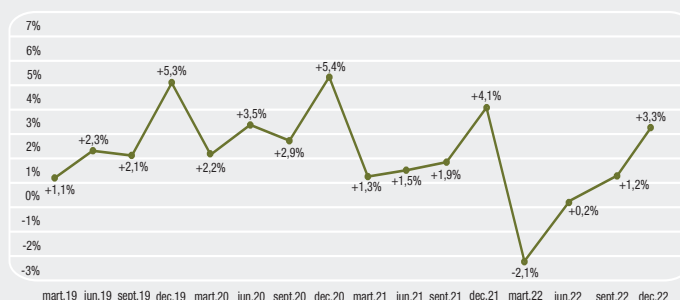
din valoarea totală a depozitelor eligibile, cea mai scăzută pondere înregistrată în ultimii 14 ani⁸. Depozitele situate peste plafonul de acoperire s-au menținut pe același trend crescător al ultimilor ani, avansând cu 6,8% pe parcursul ultimului trimestru al anului până la 233,3 miliarde lei la 31 decembrie 2022.

La 31 decembrie 2022, 99,6% din totalul deponenților persoane fizice și 96,5% din totalul deponenților garantați⁹ persoane juridice dețineau sume de bani mai mici sau egale cu 100.000 euro (în echivalent lei), beneficiind astfel de acoperirea integrală a depozitelor de către FGDB.

Variațiile valorii totale a depozitelor acoperite, pe categorii de deponenți

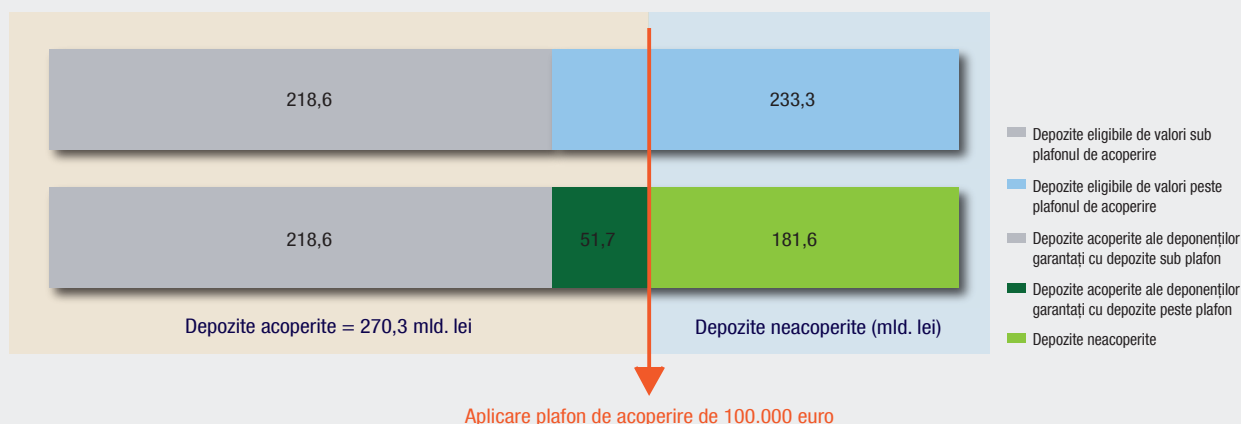


Evoluția trimestrială a valorii depozitelor acoperite de FGDB



Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2022 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro

Depozite eligibile (garantate) = 451,9 mld. lei



⁶ Depozitul acoperit reprezintă partea din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut în *Legea nr. 311/2015*.

⁷ La 31 decembrie 2022, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 494.740 lei.

⁸ Ponderi de sub 50% în valoarea totală a depozitelor eligibile s-au mai înregistrat în anul 2008, înainte de creșterea nivelului plafonului de acoperire de la 20.000 euro la 50.000 euro.

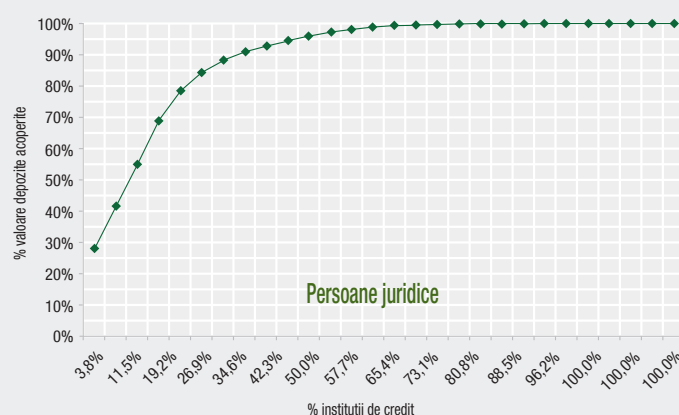
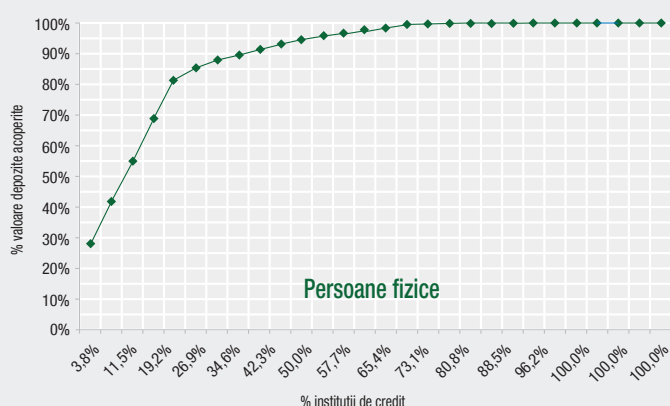
⁹ FGDB centralizează datele referitoare la numărul de deponenți raportate pe bază individuală de instituțiile de credit participante, fără a avea însă posibilitatea de ajustare în cazul deponenților care figurează concomitent în evidența mai multor instituții de credit.

Gradul de concentrare a depozitelor acoperite ale populației și ale persoanelor juridice a fost determinat, pentru data de referință 31 decembrie 2022, pe baza cotelor specifice de piață ale fiecărei instituții de credit participante la FGDB, prin calcularea ponderilor aferente fiecărei instituții de credit în valoarea totală a depozitelor acoperite ale celor două categorii de deponenți. Astfel, s-au obținut niveluri ale indicelui Herfindahl-Hirschmann¹⁰ și ale coeficientului Gini-Struck¹¹ care

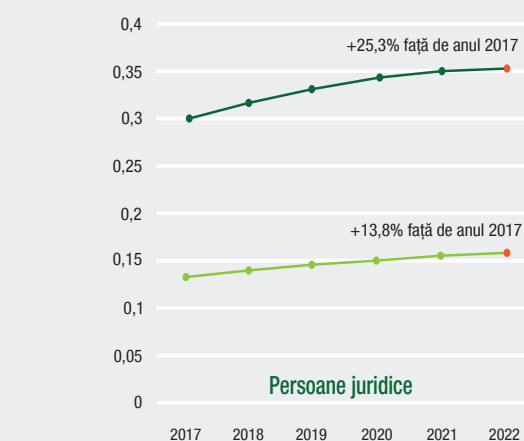
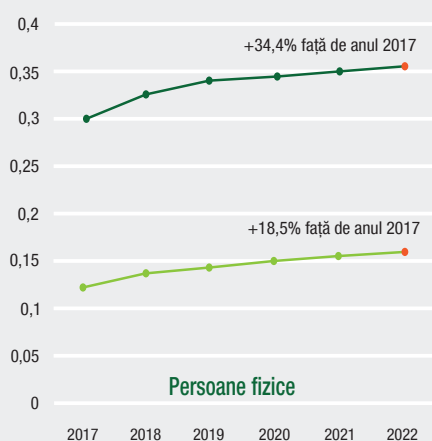
au indicat menținerea în continuare a unui grad de concentrare medie pe piață, urmând panta crescătoare a ultimilor ani.

La finele anului 2022, 81,3% din valoarea totală a depozitelor acoperite ale populației și 78% din valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor juridice se concentrau la cinci dintre instituțiile de credit participante la FGDB, în creștere constantă comparativ cu ponderile înregistrate în anii anteriori.

Curba de concentrare a depozitelor acoperite de FGDB la 31 decembrie 2022



Evoluție grad de concentrare pe piață a depozitelor acoperite de FGDB la 31 decembrie 2022



—●— Evoluție coeficient Gini-Struck

—●— Evoluție indice Herfindahl-Hirschmann

¹⁰ HH=0,1624 pentru populație și HH=0,1598 în cazul persoanelor juridice

¹¹ GS=0,3550 pentru populație și GS=0,3511 în cazul persoanelor juridice

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

Dinamica pozitivă a depozitelor acoperite a fost susținută de creșterea înregistrată pe segmentul depozitelor persoanelor fizice, cu o variație de +4,2% la nivelul ultimului trimestru al anului 2022, volumul total al depozitelor acoperite ale persoanelor fizice situându-se la 218,6 miliarde lei. La aceeași dată de referință, acestea constituiau 84,6% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației, depozitele acoperite deținute de persoane fizice având, 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.

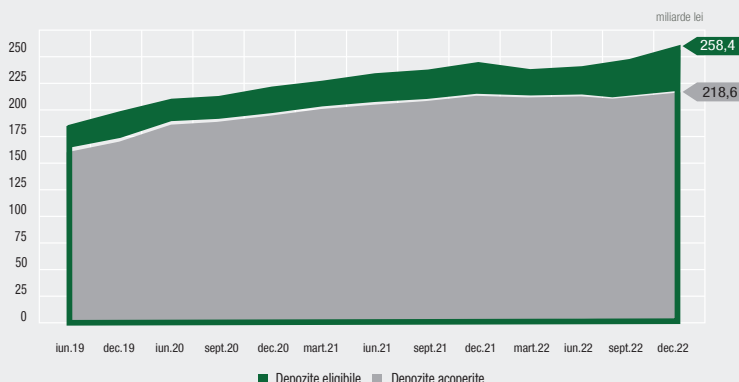
La nivelul întregului an 2022, depozitele populației au contribuit exclusiv la majorarea volumului total al depozitelor acoperite, cu precădere datorită avansului de pe parcursul ultimului trimestru al anului.

Marea majoritate a deponenților din rândul populației, respectiv 14.320.790 persoane (99,6% din numărul total al deponenților garantați persoane fizice), beneficiază de garantarea integrală a depozitelor acestora întrucât dețin sume cel mult egale cu plafonul de acoperire.

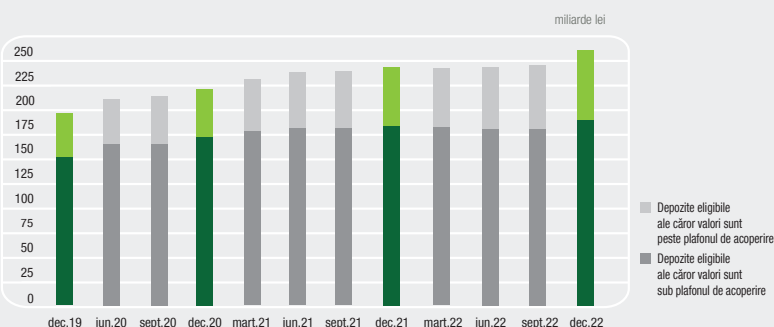
Pe parcursul ultimului trimestru al anului 2022, valoarea depozitelor pe acest segment s-a mărit cu 3,6%, până la 186,8 miliarde lei la finele perioadei, reprezentând 72,3% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice. Cu toate acestea, în anul 2022, depozitele de valori superioare plafonului de acoperire au consemnat evoluția cea mai însemnată, cu un spor anual de peste 4 ori mai mare în valoare nominală decât cel al depozitelor de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro, în echivalent lei.

La 31 decembrie 2022, valoarea medie a unui depozit eligibil deținut de o persoană fizică se situa la nivelul de 18 mii lei (în creștere cu 5,3% față de T3 2022), iar a unui depozit acoperit se situa la nivelul de 15,2 mii lei (variație trimestrială de +3,4%).

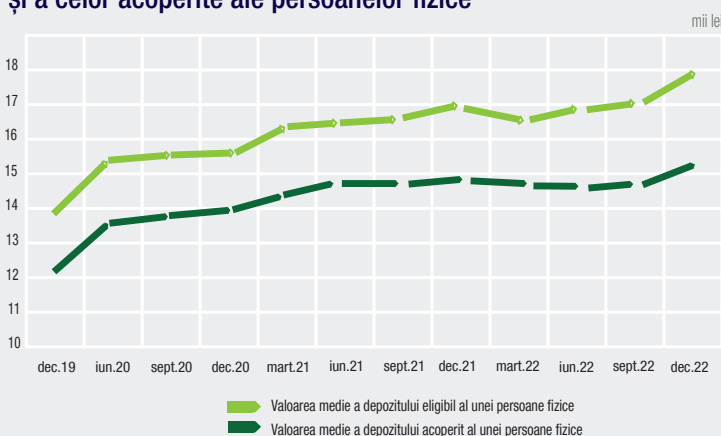
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor fizice



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 companiilor se situau la nivelul de 51,7 miliarde lei la sfârșitul anului 2022, în ușoară scădere la nivelul ultimului trimestru al anului, cauzată de evoluția mai accentuată a depozitelor situate peste nivelul plafonului de acoperire comparativ cu cea a depozitelor din cadrul plafonului de 100.000 euro.

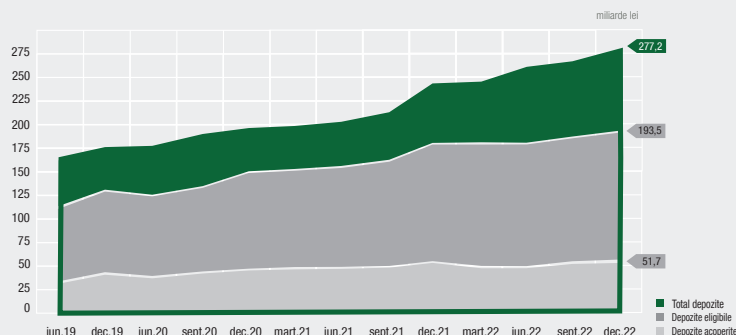
În cazul persoanelor juridice, ale căror depozite sunt preponderent de valori care depășesc plafonul de acoperire, depozitele acoperite la 31 decembrie 2022 reprezentau 26,7% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți, cea mai redusă pondere a ultimilor ani.

La aceeași dată, 96,5% din numărul deponenților persoane juridice garantate dețineau depozite de valori situate în cadrul plafonului de acoperire (1.117.575 persoane), beneficiind de acoperirea integrală a sumelor deținute la bănci.

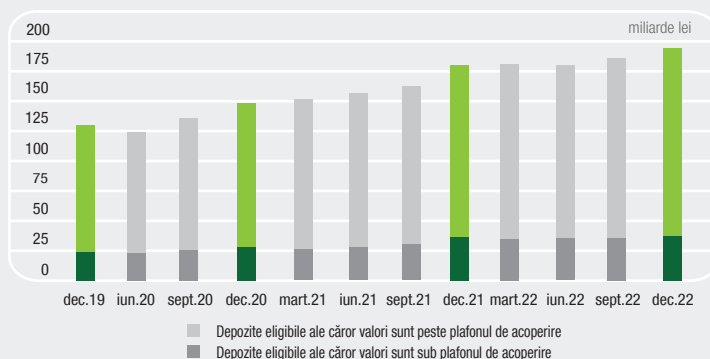
Depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al plafonului de 100.000 euro au avansat cu 5% pe parcursul trimestrului IV 2022, ridicându-se la suma de 161,7 miliarde lei la 31 decembrie 2022. Acestea reprezentau 83,6% din valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice.

La finele anului 2022, valoarea medie a unui depozit eligibil încadrat în plafonul de acoperire a fost de 28,5 mii lei. Pentru categoria depozitelor eligibile de valori peste 100.000 euro s-a înregistrat o creștere cu 7% a valorii medii a depozitelor, care a atins nivelul de 4.027,2 mii lei. Valoarea medie a unui depozit acoperit al unei persoane juridice garantate a fost de 44,6 mii lei (scădere trimestrială cu 2,4%).

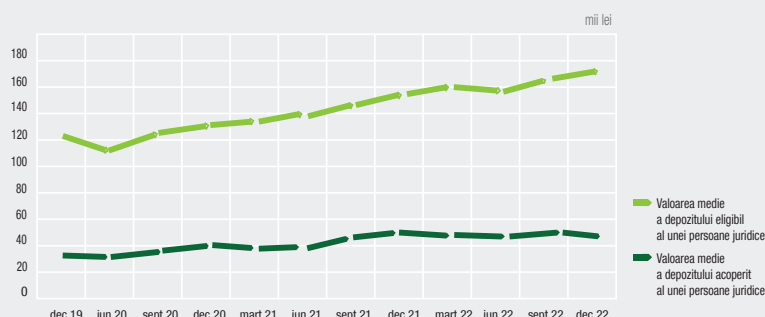
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



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