

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

100 000 €

info

XI(54) nr. 1/2021

SUMA GARANTATĂ

100 000 €

echivalent în lei

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

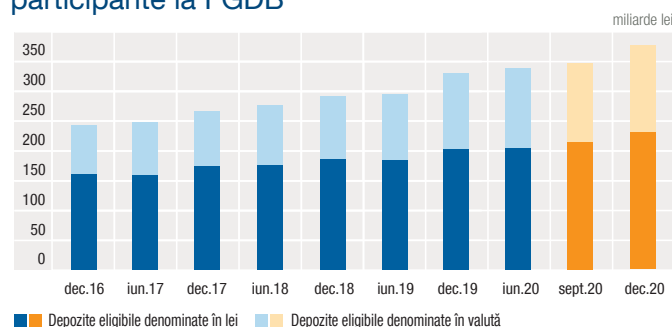
Pe parcursul ultimului trimestru al anului 2020, volumul depozitelor la instituțiile de credit membre FGDB³ a consemnat o creștere cu 4,1% peste valoarea înregistrată la finele trimestrului anterior, ridicându-se la 418,8 miliarde lei la 31 decembrie 2020.

Din total, depozitele eligibile dețineau o pondere de 88,88% și însumau 371,8 miliarde lei la 31 decembrie 2020. Acestea și-au menținut tendința ascendentă din anii precedenți, iar la nivelul întregului an s-a înregistrat un spor substanțial de 14,8%, susținut, similar anului 2019, tot de majorarea volumului depozitelor rezidenților, preponderent ca rezultat al afectării puternice a înclinației spre consum a populației pe fondul pandemiei de COVID-19. S-a manifestat totodată și tendința de amânare/temporizare a unor proiecte de investiții pe segmentul companiilor, având ca rezultat înregistrarea unui avans semnificativ atât al depozitelor eligibile, cât și al celor acoperite. Peste jumătate din majorarea cu aproximativ 48 miliarde lei a depozitelor eligibile din anul 2020 s-a consemnat pe parcursul trimestrului IV. Un aport însemnat la creșterea trimestrială a provenit din sfera persoanelor juridice garantate care dețineau depozite mai mari decât valoarea plafonului de acoperire.

Preferința manifestată atât de persoanele fizice, cât și de cele juridice de a economisi mai mult în lei decât în valută s-a menținut și pe parcursul trimestrului IV 2020. În termeni nominali, depozitele eligibile în moneda națională au avut o evoluție mai accelerată decât cele în valută, astfel încât la sfârșitul anului 2020 au însumat 233 miliarde lei (variație trimestrială de +8,5%), comparativ cu 138,8 echivalent miliarde lei (variație trimestrială de +5%). Depozitele în lei au continuat să dețină ponderea majoritară în volumul depozitelor eligibile, respectiv 62,7% la 31 decembrie 2020. În structură, avansul depozitelor eligibile denominate în valută de pe parcursul trimestrului IV s-a datorat preponderent componentei în euro (94,2%).

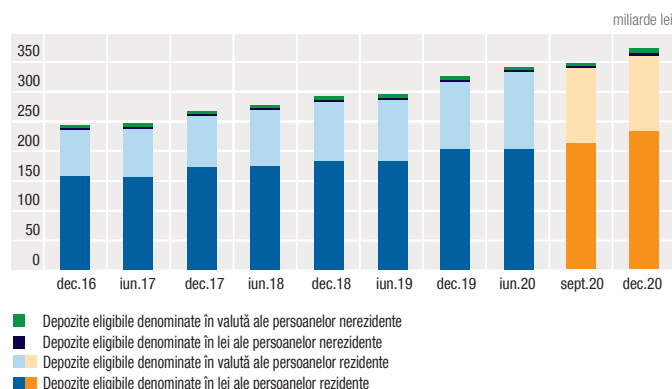
La 31 decembrie 2020, valoarea depozitelor eligibile ale rezidenților se ridica la 360,9 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 24,2 miliarde lei (atingând 97% din valoarea totală a depozitelor eligibile la finele anului 2020).

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB



Și depozitele eligibile ale nerezidenților s-au majorat pe parcursul ultimului trimestru din 2020 cu 6%, ajungând la aproximativ 11 miliarde lei la finele anului. Depozitele eligibile ale populației rezidente au cunoscut o creștere trimestrială cu 4,4% până la 215,6 miliarde lei, iar depozitele persoanelor juridice rezidente s-au majorat până la suma de 145,3 miliarde lei (variație trimestrială de +11,6%).

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, 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;

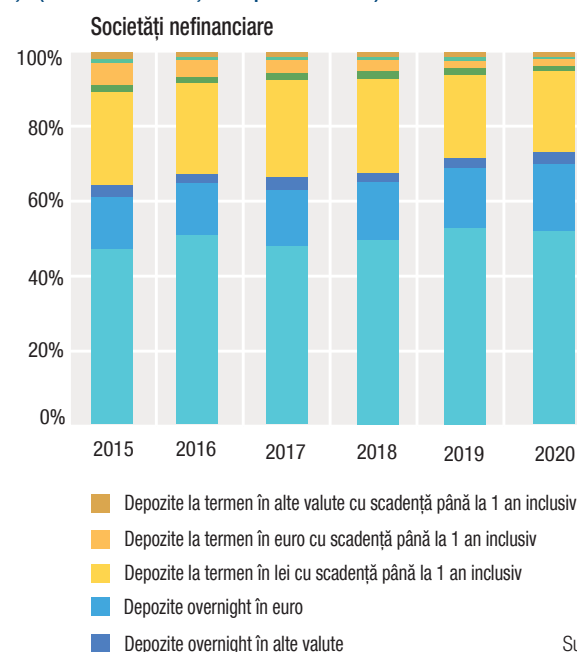
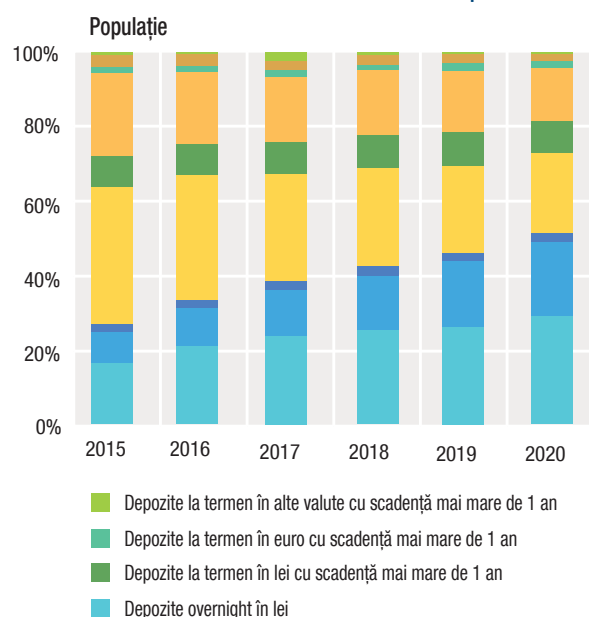
c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei anumite garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o terță parte. ² Depozitul eligibil este depozitul care nu este exclus de la garantare potrivit anexei nr. 1 din Legea nr. 311/2015 privind schemele 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 31 decembrie 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.

Din evoluția depozitelor raportate de instituțiile de credit participante la FGDB (aproximată, cu rezervele metodologice de rigoare, în baza datelor statistice lunare publicate de Banca Națională a României) se observă faptul că și în ultimul trimestru al anului 2020 depozitele *overnight* și-au menținut cea mai mare contribuție atât la creșterea depozitelor populației, cât și la cea a depozitelor societăților nefinanciare⁴. Similar perioadelor anterioare, trendul ascendent al volumului depozitelor *overnight*⁵ a constituit sursa principală a sporului trimestrial al depozitelor (în acest caz, de aproximativ 80%).

În contextul pandemic al anului 2020, sporul depozitelor s-a înregistrat în pofida diminuării anuale a ratelor medii ale dobânzilor la depozitele noi, indiferent de denominare, atât în cazul populației, cât și al societăților nefinanciare. Astfel, la finele anului rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în lei ale populației atingea 1,54%, în scădere trimestrială cu 0,03 puncte procentuale, în timp ce rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în euro s-a menținut constantă la 0,06% pe parcursul trimestrului IV 2020. Pe segmentul societăților nefinanciare, rata medie a dobânzii la

Structura depozitelor pe maturități (în % la sfârșitul perioadei)



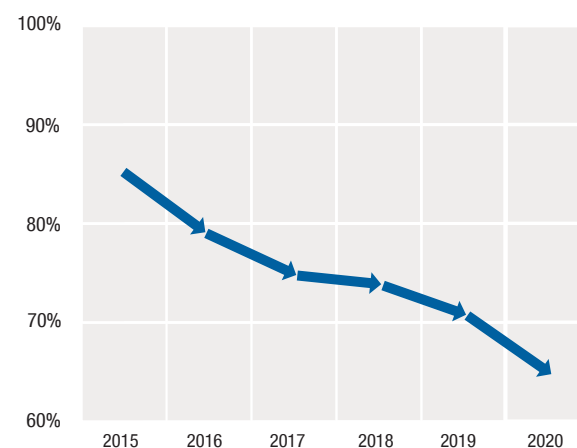
Sursa: BNR

depozitele noi la termen în moneda națională era de 1,51% la 31 decembrie 2020 (variație trimestrială de -0,16 puncte procentuale), iar cea a depozitelor noi la termen în valută de 0,2% (variație anuală mică și o creștere trimestrială de +0,09 puncte procentuale).

Comparativ cu rata inflației, care a ajuns la 2,1% în luna decembrie 2020⁶, ratele pasive ale dobânzii au fost real negative.

La nivelul întregului an a fost consemnat un nou minim istoric pentru raportul credite/depozite, depozitele atrase de la clientelă continuând să devanseze volumul creditelor acordate, acestea din urmă ajungând la sfârșitul lunii decembrie 2020 la 65,89% din volumul depozitelor (variație anuală de -5,1 puncte procentuale). Acest indicator reflectă în continuare gradul extrem de redus al intermedierei financiare în România.

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



Sursa: BNR

⁴ Datele includ și valorile depozitelor la sucursalele instituțiilor de credit străine, participante la schemele de garantare a depozitelor din țările de origine.

⁵ Buletinul lunar al Băncii Naționale a României, martie 2021, anul XXIX 329.

⁶ Comunicatul de presă nr. 16/14 ianuarie 2021 al Institutului Național de Statistică.

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

La finele anului 2020 s-a consemnat o creștere semnificativă a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB, acestea atingând vârful ultimilor ani, respectiv 222,5 miliarde lei (variație trimestrială de +4,3%), reprezentând 59,8% din valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB.

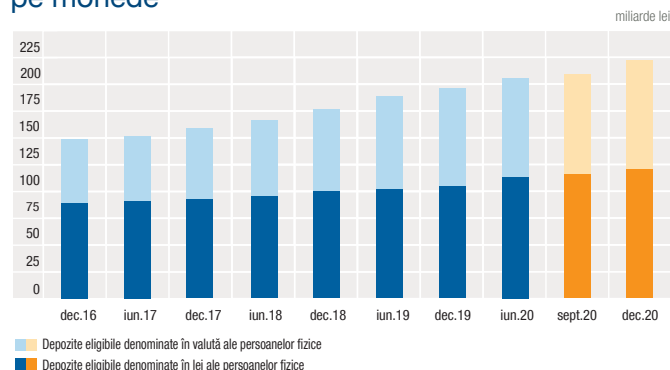
Toate componentele pe monede de denominare ale depozitelor persoanelor fizice au consemnat majorări pe parcursul anului 2020, o contribuție mai însemnată revenind depozitelor în lei de valori inferioare plafonului de acoperire. La finele anului 2020, depozitele eligibile denominate în moneda națională totalizau 123,8 miliarde lei, în creștere cu 5,7% față de 30 septembrie 2020, în timp ce depozitele în valută s-au majorat cu 2,5%, până la 98,7 echivalent miliarde lei. Depozitele în lei și-au menținut ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice (55,6%), fiind urmate de depozitele denominate în euro (38,9%) și de cele în dolari americani (4,5%).

La sfârșitul anului 2020, depozitele eligibile ale persoanelor fizice rezidente însumau 215,6 miliarde lei, în creștere cu 4,4% față de 30 septembrie 2020, reprezentând 96,9% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației, dat fiind că marea majoritate a deponenților persoane fizice sunt rezidenți.

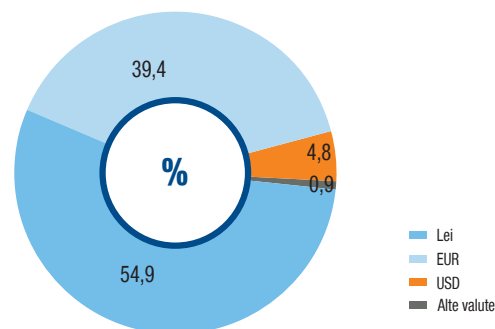
Evoluția pozitivă semnificativă a economisirii populației de pe parcursul anului 2020, în pofida dobânzilor real negative la depozite, a avut loc pe fondul scăderii consumului privat în contextul crizei pandemice, dat fiind că numeroase segmente ale activității economice și-au încetinit ritmul de creștere ca efect al cererii reduse pentru produse nealimentare sau servicii neesențiale.

Piața muncii a fost de asemenea puternic afectată de măsurile de prevenție a răspândirii epidemiei de COVID-19, cu o rată a șomajului în creștere pe parcursul anului 2020 și care a ajuns la 4,9% la finele perioadei⁷ (cea mai ridicată din ultimii trei ani), pe fondul întreruperilor/încetărilor unor activități,

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 31 decembrie 2020



apelării la șomajul tehnic în cazul anumitor agenți economici sau la reducerea timpului de lucru, nerealizării de producție ori diminuării încasărilor. Cu toate acestea, programele guvernamentale de sprijinire a ocupării forței de muncă au continuat să limiteze efectele negative asupra pieței muncii generate de răspândirea pandemiei de COVID-19, iar la finele anului 2020 s-a consemnat o creștere anuală cu 8,4% a câștigului salarial mediu nominal net, care se situa la 3.620 lei. În termeni reali, indicele câștigului salarial față de aceeași perioadă a anului 2019 a fost de 106,2%⁸.

Pensia medie lunară în anul 2020 a fost de 1.500 lei, consemnând o creștere cu 16,1% comparativ cu perioada similară a anului precedent⁹.

⁷ Comunicatul de presă nr.26/1 februarie 2021 al Institutului Național de Statistică.

⁸ Comunicatul de presă nr.34/11 februarie 2021 al Institutului Național de Statistică: "la nivelul lunii decembrie 2020, caracteristic finalurilor de an, nivelul câștigului salarial este în general mai mare decât în lunile precedente în majoritatea activităților din sectorul economic, în principal ca urmare a acordării de prime ocazionale (prime trimestriale, anuale, pentru sărbătorile de iarnă, pentru performanțe deosebite sau al 13-lea salariu), drepturi în natură și ajutoare bănești, sume din profitul net și alte fonduri (inclusiv bilete de valoare). În anul 2020, în particular, acest fapt s-a datorat și reluării activității anumitor agenți economici afectați de măsurile luate în contextul epidemiologic din țara noastră, a realizărilor de producție ori încasărilor mai mari (în funcție de contracte/proiecte), cât și a disponibilizărilor de personal cu câștiguri salariale mai mici față de medie, din unele activități economice".

⁹ Comunicatul de presă nr.77/30 martie 2021 al Institutului Național de Statistică.

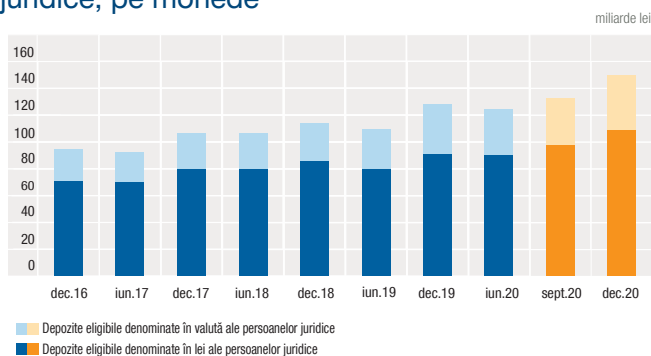
I.2. Depozitele eligibile ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

Depozitele eligibile ale persoanelor juridice au avansat într-un ritm ușor mai alert decât cele ale populației, la 31 decembrie 2020 acestea totalizând 149,3 miliarde lei (variație trimestrială de +11,7%). Din sporul anual de aproximativ 21 miliarde lei, trei sferturi s-au înregistrat pe parcursul ultimului trimestru, contrabalansând astfel diminuarea din prima parte a anului.

În contextul crizei cauzate de pandemia de COVID-19, activitatea economică a cunoscut un recul, iar eforturile autorităților naționale au fost direcționate către atenuarea impactului negativ asupra mediului economic din România, prin măsuri concrete menite să ajute companiile să traverseze perioada dificilă. După cum era însă de așteptat, s-a observat un comportament investițional și operațional foarte precaut din partea agenților economici, fapt care a condus la acumularea de resurse în conturile bancare ale acestora la finele anului 2020, în pofida consemnării celei mai însemnate reduceri a numărului de înmatriculări¹⁰ de noi persoane juridice din ultimii ani (diminuare cu 18% față de valoarea de pe parcursul anului 2019).

Depozitele garantate denominate în lei ale persoanelor juridice au avansat pe parcursul ultimului trimestru al anului 2020 cu 11,8%, situându-se la nivelul de 109,1 miliarde lei la 31 decembrie 2020. Sporul trimestrial al acestora a reprezentat

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede

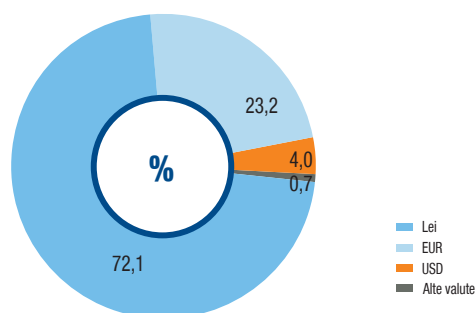


aproximativ trei sferturi din majorarea valorii totale a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la instituțiile de credit din aceeași perioadă de referință.

Depozitele în valută erau în sumă de 40,2 echivalent miliarde lei (variație trimestrială de +11,5%), cu 4,2 echivalent miliarde lei peste valoarea de la 30 septembrie 2020. La fel ca în cazul populației, depozitele în euro reprezintă principala componentă a depozitelor în valută ale companiilor, iar evoluția acestora din trimestrul IV 2020 a fost factorul de creștere a volumului depozitelor eligibile în valută ale persoanelor juridice (+3,7 echivalent miliarde lei). Depozitele denominate în moneda națională au continuat să reprezinte aproape trei sferturi din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice (73,1%), fiind urmate de depozitele în euro (22,5%) și de cele în dolari americani (3,7%).

Depozitele eligibile ale persoanelor juridice rezidente, în sumă de 145,3 miliarde lei la sfârșitul anului 2020, au consemnat o creștere trimestrială de 11,6%. Similar persoanelor fizice, și în cazul întreprinderilor, persoanele juridice rezidente dețineau majoritatea depozitelor eligibile ale categoriei la finele anului 2020, ajungând la 97,3% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice.

Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2020



II. Depozitele acoperite¹¹ de FGDB la instituțiile de credit participante

Depozitele acoperite de FGDB însumau 241,6 miliarde lei la 31 decembrie 2020, cu 5,4% peste nivelul de la sfârșitul trimestrului III 2020, acestea continuând să reprezinte aproape două treimi din valoarea totală a depozitelor eligibile.

Peste jumătate din majorarea trimestrială a valorii totale a depozitelor acoperite (56,6%) s-a datorat evoluției pozitive a depozitelor populației de valori sub nivelul plafonului de acoperire, atât în lei, cât și în valută.

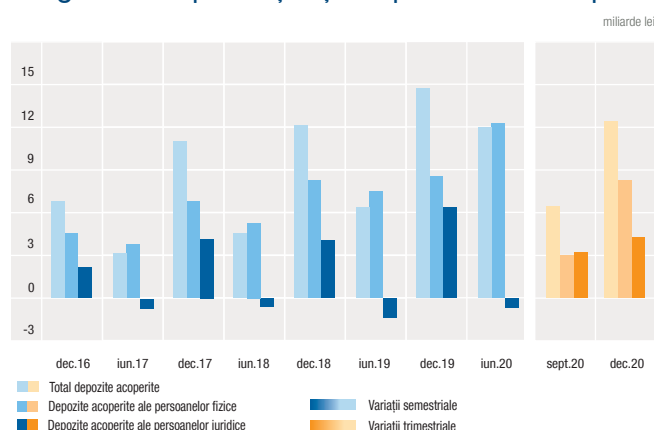
¹⁰ Sursa: Oficiul Național al Registrului Comerțului, Secțiunea Statistici, Înmatriculări SRL-D.

¹¹ 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*.

Din totalul depozitelor acoperite de FGDB, o proporție de 83,3% corespunde celor de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire, această categorie menținându-și cea mai ridicată contribuție la creșterea valorii depozitelor acoperite.

Depozitele de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire¹² însumau, la 31 decembrie 2020, 201,2 miliarde lei, consemnând o creștere trimestrială de 4,9% provenită, în principal, din sfera depozitelor populației. Depozitele care nu depășeau plafonul de acoperire reprezentau 54,1% din valoarea totală a depozitelor eligibile.

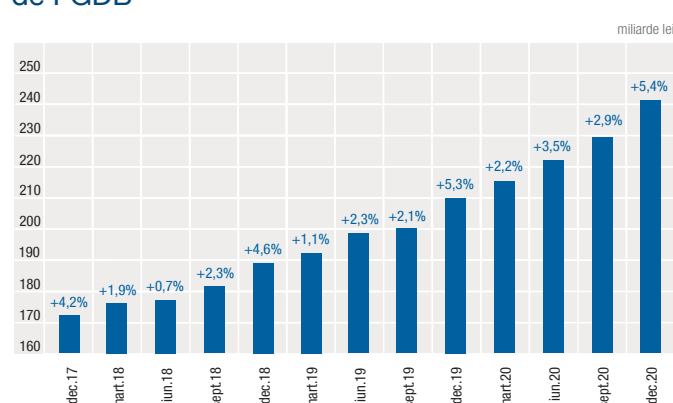
Variațiile valorii totale a depozitelor acoperite, pe categorii de deponenți față de plafonul de acoperire



Depozitele situate peste plafonul de acoperire, în cazul cărora compensația asigurată de FGDB este limitată la echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro, se ridicau la finele anului 2020 la 170,6 miliarde lei (variație trimestrială de +10%, datorată cu precădere avansului depozitelor persoanelor juridice garantate).

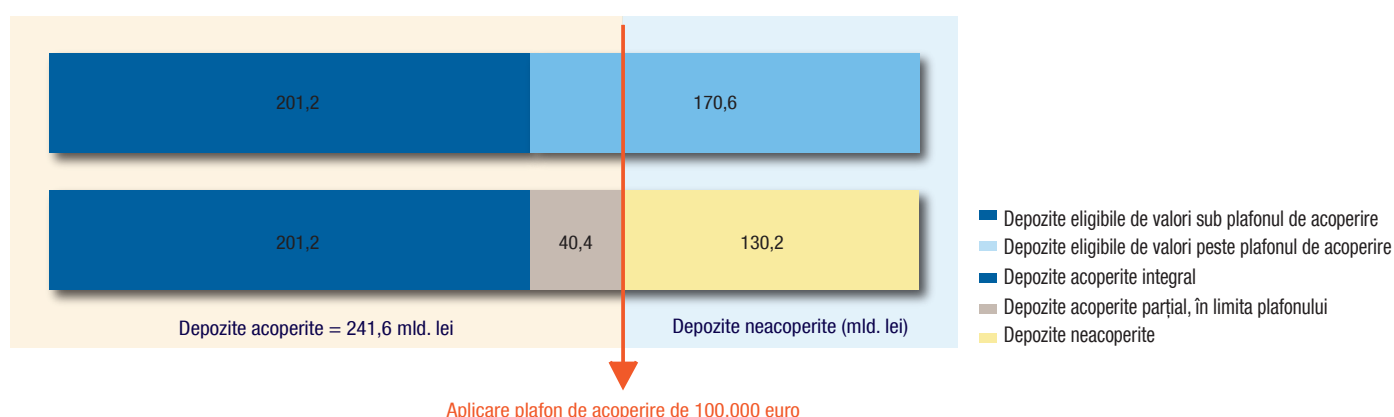
În raport cu numărul total de 15.278.102 deponenți garantați¹³, titularii depozitelor acoperite integral de FGDB reprezentau 99,5%, fiind în număr de 15.195.148 persoane fizice și juridice.

Evoluția trimestrială a valorii depozitelor acoperite de FGDB



Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2020 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro

Depozite eligibile = 371,8 mld. lei



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

Depozitele persoanelor fizice au contribuit într-o manieră semnificativă la creșterea valorii totale a depozitelor acoperite, marea majoritate a depozitelor populației fiind de valori cel mult egale cu echivalentul în lei a 100.000 euro. La 31 decembrie

2020, valoarea totală a depozitelor acoperite ale populației a fost de 196,2 miliarde lei (variație trimestrială de +4,4%), constituind peste 88% din valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice și 81,2% din volumul total al depozitelor acoperite de FGDB.

¹² La 31 decembrie 2020, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 486.940 lei.

¹³ FGDB centralizează datele referitoare la numărul deponenților 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.

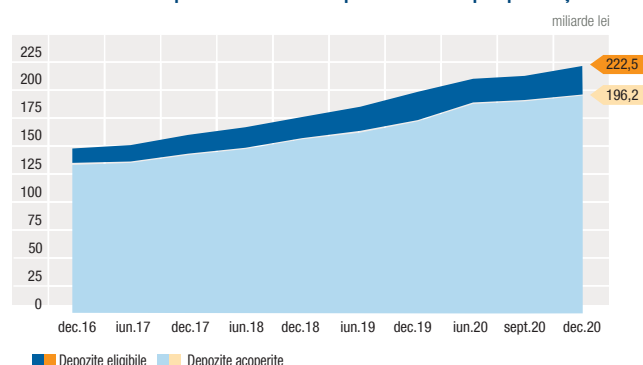
Raportat la plafonul de acoperire, depozitele persoanelor fizice de valori mai mici sau la nivelul plafonului se ridicau, la 31 decembrie 2020, la 173,2 miliarde lei (77,8% din suma totală a depozitelor eligibile ale acestora), cu 4,2% peste valoarea consemnată la finele trimestrului III 2020. Aproximativ 80% din creșterea trimestrială de circa 8,2 miliarde lei înregistrată pe segmentul depozitelor acoperite ale populației revine depozitelor de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro.

La 31 decembrie 2020, depozitele eligibile ale populației erau deținute de un număr de 14.148.998 deponenți persoane fizice, din care 99,7% dețineau depozite situate în cadrul plafonului de acoperire, FGDB garantându-le integral sumele depuse la instituțiile de credit participante. La aceeași dată, valoarea medie a unui depozit eligibil al unei persoane fizice era de 15,7 mii lei (în creștere trimestrială cu 1,3%), iar valoarea

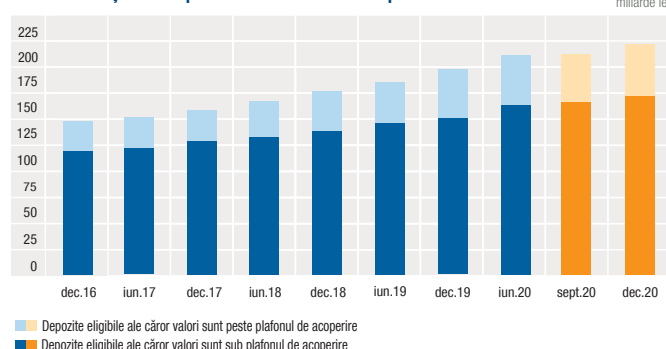
medie a unui depozit acoperit deținut de o persoană fizică se situa la nivelul de 13,9 mii lei (variație trimestrială +1,5%).

Gradul de concentrare a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice la 31 decembrie 2020 a fost calculat pe baza cotelor specifice de piață ale fiecărei instituții de credit participante la FGDB. Valorile obținute ale indicelui Herfindahl-Hirschmann (HH=0,1499) și ale coeficientului Gini-Struck (GS=0,3405) indică un grad de concentrare medie pe piață, în creștere constantă atât în anul 2020, cât și pe parcursul ultimilor ani. În perioada 2017-2020 indicele Herfindahl-Hirschmann și-a majorat valoarea cu 22,7%, iar coeficientul Gini-Struck cu 13,7%. Față de finele anului 2019 se menține concentrarea a aproximativ 80% din valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice la cinci dintre instituțiile de credit participante la FGDB, de asemenea în creștere față de anii anteriori când se înregistrau ponderi de aproximativ 75%.

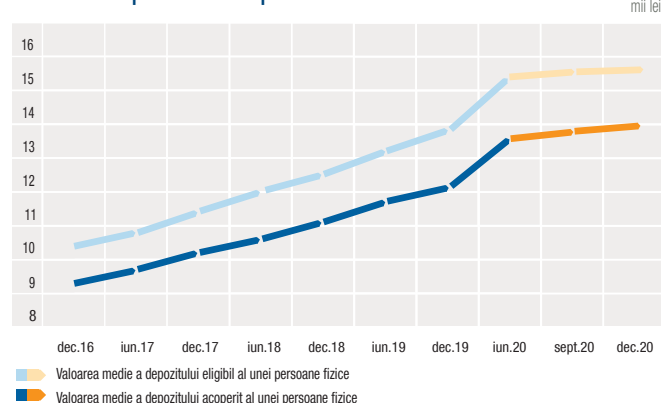
Dinamica depozitelor acoperite ale populației



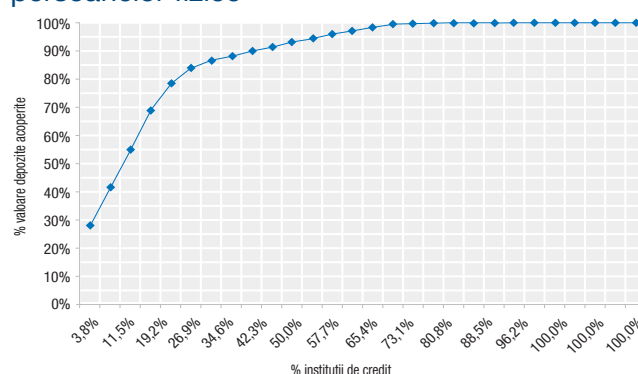
Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



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

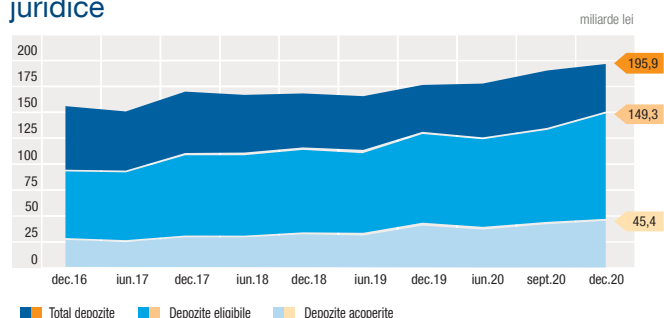
Depozitele acoperite ale persoanelor juridice au înregistrat o dinamică pozitivă, cu o variație trimestrială de +10,1%, până la 45,4 miliarde lei la 31 decembrie 2020. Sub aspectul ponderii în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, situate preponderent peste plafonul de acoperire,

acestea reprezentau mai puțin de o treime, nivel relativ redus spre deosebire de categoria similară a depozitelor acoperite ale populației, în cazul căroră predomină depozitele de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei a 100.000 euro.

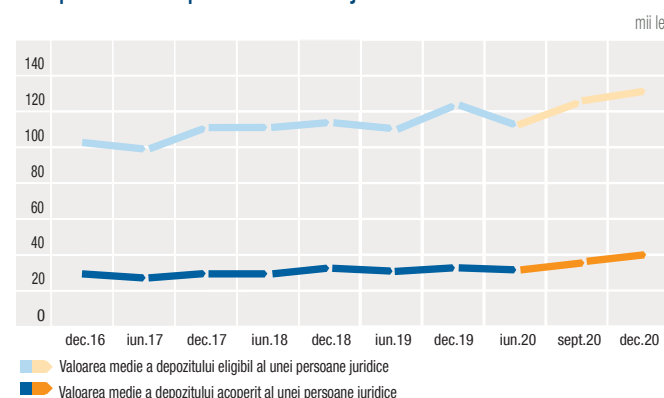
La 31 decembrie 2020 erau evidențiate 1.129.104 persoane juridice garantate, din care 96,8% dețineau la finele anului 2020 depozite de valori în cadrul plafonului de acoperire, fiind astfel garantate integral de FGDB.

La finele anului 2020, depozitele de valori inferioare plafonului de acoperire sau egale cu acesta constituiau numai 18,8% din suma totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, respectiv 28 miliarde lei (în creștere trimestrială cu 9,3%). Similar anilor precedenți, în anul 2020 evoluția pozitivă a depozitelor persoanelor juridice garantate s-a datorat cu precădere segmentului depozitelor de valori peste nivelul plafonului de acoperire de 100.000 euro în echivalent lei, fapt manifestat și la nivelul ultimului trimestru al anului. Aproximativ 88% din sporul trimestrial al valorii depozitelor eligibile ale persoanelor juridice a provenit doar din evoluția consemnată la categoria depozitelor de valori superioare plafonului de acoperire care se ridicau la 31 decembrie 2020 la nivelul de 121,3 miliarde lei, în creștere cu 12,3% față de finele trimestrului III 2020.

Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



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

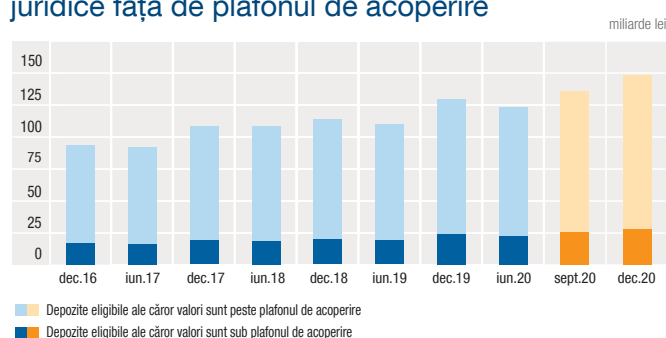


La finele anului 2020, valoarea medie a unui depozit eligibil deținut de o persoană juridică în cadrul plafonului de acoperire a fost de 25,6 mii lei (variație trimestrială de +4,1%), în timp ce pentru depozitele peste plafon, aceasta s-a ridicat la 3.406,8 mii lei, consemnând o creștere trimestrială modestă, de numai 0,8%. Valoarea medie a unui depozit acoperit al unei persoane juridice a fost de 40,2 mii lei la 31 decembrie 2020, majorându-se cu 5% pe parcursul trimestrului IV 2020.

Similar persoanelor fizice, valorile calculate ale indicelui Herfindahl-Hirschmann (HH=0,1505) și ale coeficientului Gini-Struck (GS=0,3414) indică menținerea unui grad de concentrare medie pe piață a depozitelor acoperite ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2020, în creștere constantă față de perioadele anterioare.

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.

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



Curba de concentrare a depozitelor acoperite ale persoanelor juridice

