

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

100 000 €

info

XIII(63) nr. 2/2023

100 000 €

SUMA GARANTATĂ

100 000 €

echivalent în lei

**Depozitele bancare
din sfera de garantare a FGDB
la 31 martie 2023**

- 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 trimestru al anului 2023, depozitele persoanelor fizice și juridice (garantate și negarantate) la instituțiile de credit participante la FGDB³ au consemnat o creștere cu 7,5 miliarde lei, până la 543,5 miliarde lei (creștere trimestrială cu 1,4%).

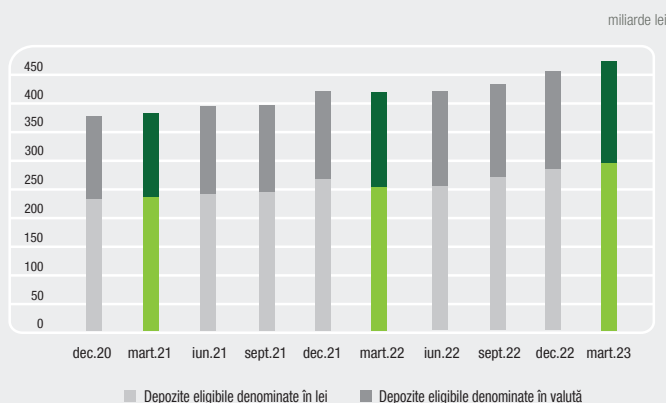
Conform scopului său fundamental, FGDB garantează depozitele bancare constituite de toate persoanele fizice și de întreprinderi mici și mijlocii, companii și alte categorii asimilate. Astfel, la T1 2023, depozitele eligibile (garantate de FGDB) se ridicau la nivelul de 460,8 miliarde lei, în creștere cu 2% față de 31 decembrie 2022. Sporul trimestrial de aproximativ 8,8 miliarde lei a provenit în exclusivitate din sfera depozitelor denominate în moneda națională atât ale populației, cât și ale persoanelor juridice, a căror evoluție pozitivă a compensat retragerile de la nivelul depozitelor în valută. În aria de acoperire a FGDB se încadrează 84,8% din depozitele constituite

la instituțiile de credit participante, diferența revenind depozitelor persoanelor juridice excluse de la garantare⁴.

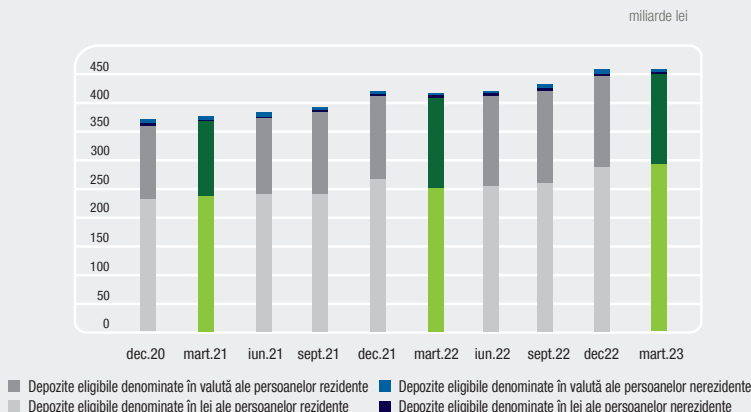
La 31 martie 2023, depozitele eligibile denominate în lei au atins nivelul de 298 miliarde lei (în creștere trimestrială cu 3,9%), iar cele în valută au coborât la 162,8 echivalent miliarde lei (variație trimestrială de -1,3%). Depozitele în lei au continuat să dețină ponderea majoritară în volumul depozitelor eligibile, respectiv 64,7% la T1 2023. În structura pe valute au continuat să predomine, ca pondere, componentele în euro și dolari americani.

La 31 martie 2023, în aria de garantare a FGDB se aflau 15.415.895 persoane fizice și juridice, din care marea majoritate rezidenți (98,8%) cu depozite a căror valoare se ridică la 448 miliarde lei (97,2% din valoarea totală a depozitelor eligibile).

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 La 31 martie 2023 participau la FGDB 24 de instituții de credit, persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României. 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

La 31 martie 2023, persoanele fizice dețineau depozite eligibile în valoare de 264,1 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 2,2%.

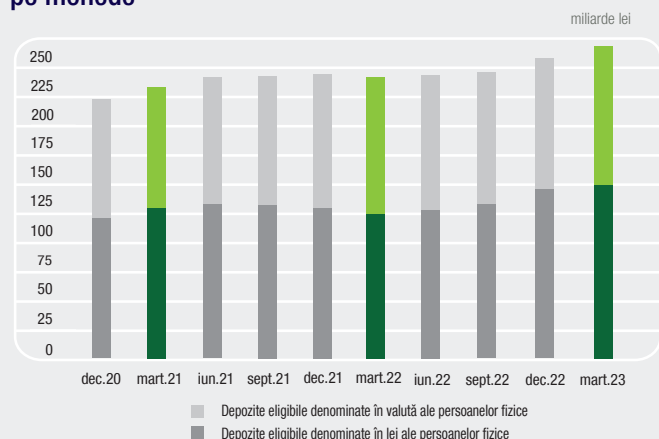
Aproximativ 90% din sporul trimestrial consemnat s-a datorat exclusiv evoluției pozitive a depozitelor în lei de valori mai mici decât plafonul de acoperire⁵. Segmentul persoanelor fizice a continuat să dețină ponderea majoritară (57,3%) în valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB.

La finele T1 2023, numărul deponenților garantați din rândul populației a fost de 14.265.865 persoane fizice, din care o pondere de 98,7% o reprezenta populația rezidentă. Depozitele eligibile ale persoanelor fizice rezidente însumau 256,3 miliarde

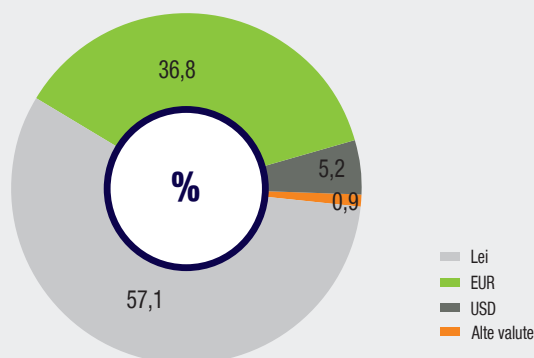
lei la sfârșitul lunii martie 2023, reprezentând 97% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației, pondere rămasă constantă pe parcursul ultimului an.

Tendința de economisire a populației către componenta în lei în defavoarea celei în valută a continuat să se accentueze și pe parcursul primului trimestru al anului 2023. Depozitele eligibile constituite în moneda națională la instituțiile de credit participante la FGDB erau în sumă de 150,8 miliarde lei, cu 4,8% peste nivelul de la finele anului 2022. Astfel, depozitele în lei și-au consolidat ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, respectiv 57,1%. Depozitele în valută s-au diminuat până la 113,3 echivalent miliarde lei la T1 2023.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 31 martie 2023



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

La 31 martie 2023, depozitele persoanelor juridice garantate (toate întreprinderile, indiferent de mărime) se ridicau la 196,7 miliarde lei, cu 1,6% peste nivelul de la finele anului 2022. Cele peste 3 miliarde lei consemnate în plus la nivelul primului trimestru al acestui an au provenit cu precădere din sfera depozitelor în lei de valori peste nivelul plafonului de acoperire.

Depozitele eligibile constituite în lei se ridicau la nivelul de 147,2 miliarde lei (variație trimestrială de +2,9%). În același timp, depozitele în valută s-au diminuat ușor, până la 49,5 echivalent miliarde lei. În structura pe valute, depozitele denuminate în moneda națională și-au majorat ponderea

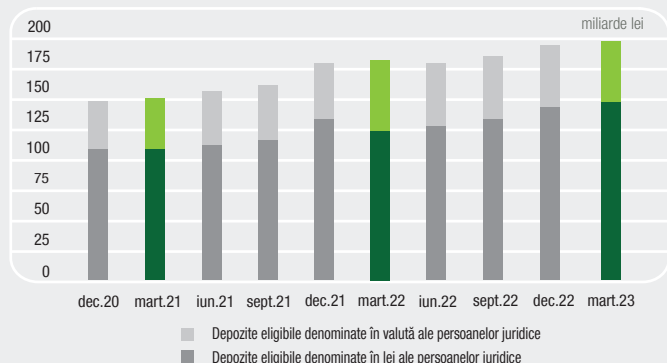
la 74,8% din valoarea depozitelor eligibile. De asemenea, depozitele denuminate în euro au rămas principala componentă a depozitelor în valută ale companiilor, iar modificarea acestora s-a păstrat drept factorul cel mai important de influențare a evoluției depozitelor eligibile în valută ale persoanelor juridice.

La 31 martie 2023, FGDB garanta depozitele a 1.150.030 deponenți persoane juridice, marea majoritate fiind rezidenți.

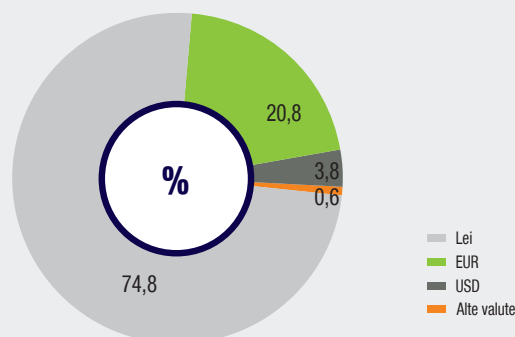
Depozitele persoanelor juridice rezidente reprezentau 97,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți la T1 2023 și însumau 191,7 miliarde lei.

⁵ Plafonul de acoperire de 100.000 EUR reprezenta în echivalent 494.910 lei la 31 martie 2023.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 31 martie 2023



II. Depozitele acoperite⁶ de FGDB la instituțiile de credit participante

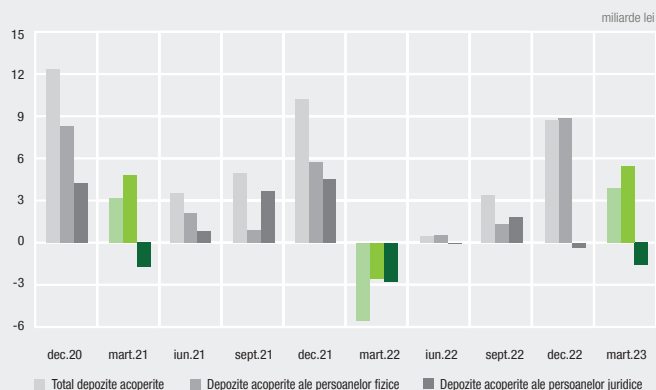
Depozitele acoperite de FGDB constituie acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire de 100.000 euro (în echivalent lei). La 31 martie 2023, acestea reprezentau aproximativ 60% din totalul depozitelor eligibile, avansând pe parcursul trimestrului I 2023 cu 1,5%, până la 274,2 miliarde lei.

Majorarea trimestrială a valorii totale a depozitelor acoperite s-a datorat în cea mai mare parte evoluției pozitive a depozitelor populației de valori sub nivelul plafonului de acoperire, contrabalansând astfel diminuarea înregistrată pe segmentul deponenților persoane juridice. Depozitele de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire au reprezentat 81% din valoarea totală a depozitelor acoperite de FGDB la 31 martie 2023.

La 31 martie 2023, depozitele situate în cadrul plafonului de acoperire constituiau 48,2% din valoarea totală a depozitelor eligibile, ridicându-se la 222,2 miliarde lei (variație trimestrială de +1,7%). Depozitele care depășeau acest nivel s-au menținut pe trendul crescător al ultimilor ani, atingând suma de 238,6 miliarde lei, cu 2,2% peste valoarea de la finele anului 2022.

Marea majoritate a deponenților⁷ (99,5% din totalul persoanelor fizice și 96,6% din totalul persoanelor juridice garantate) aveau depozitele acoperite integral de către FGDB la T1 2023, cu sume mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire. În cazul depozitelor mai mari de 100.000 euro (în echivalent lei), compensațiile plătite de FGDB se limitează la nivelul plafonului de acoperire. În această situație se aflau, la sfârșitul trimestrului I 2023, doar 0,7% din numărul deponenților garantați.

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



Evoluția trimestrială a valorii depozitelor acoperite de FGDB

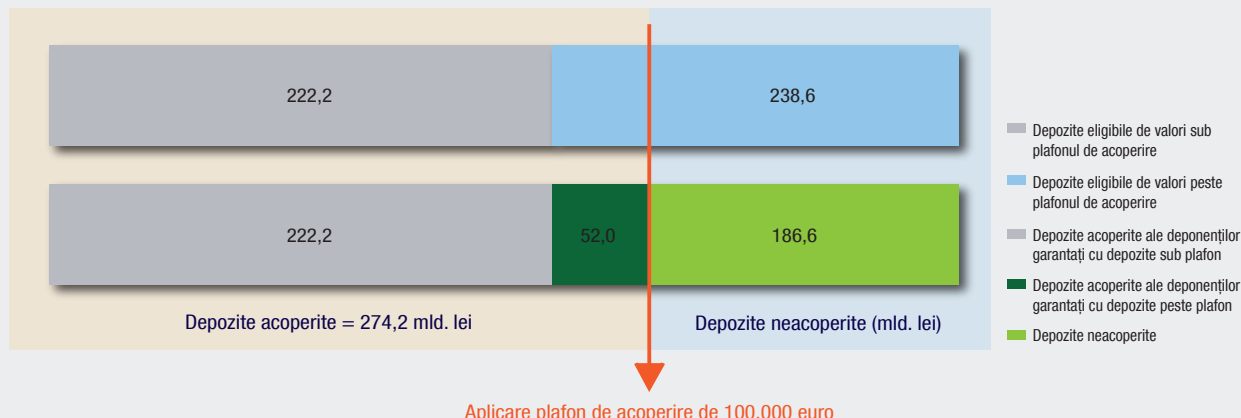


⁶ Depozitul acoperit reprezintă partea din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut în *Legea nr. 311/2015*.

⁷ 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.

Poziționarea depozitelor eligibile la 31 martie 2023 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro

Depozite eligibile (garantate) = 460,8 mld. lei

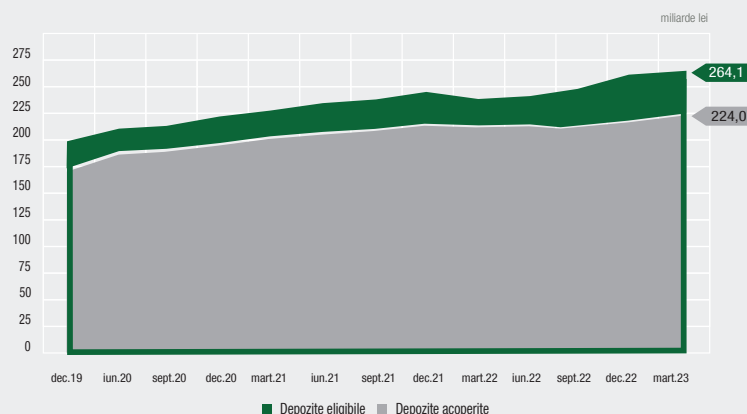


II.1. Depozitele acoperite ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB

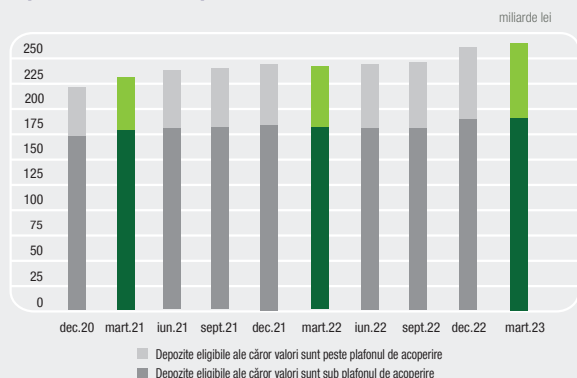
Valoarea totală a depozitelor acoperite ale populației a fost de 224 miliarde lei, în creștere cu 2,5% față de nivelul de la sfârșitul anului 2022. Datorită faptului că depozitele acoperite deținute de persoanele fizice au, în general, o pondere semnificativă în valoarea totală a depozitelor eligibile prin valorile mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire, la 31 martie 2023 acestea reprezentau 84,8% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației, respectiv 81,7% din volumul total al depozitelor acoperite de FGDB.

Din cei 14.265.865 deponenți garantați persoane fizice de la sfârșitul primului trimestru al anului 2023, 99,5% aveau depozite sub plafon, beneficiind astfel de acoperirea lor integrală. La 31 martie 2023, depozitele populației de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro însumau 191,4 miliarde lei, reprezentând

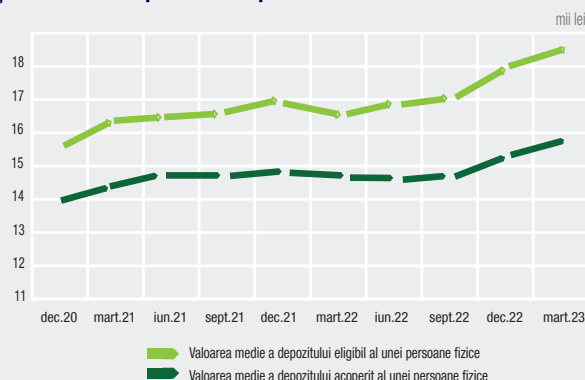
Dinamica depozitelor acoperite ale populației



Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



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



72,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice (variație trimestrială de +2,5%). Depozitele de valori superioare plafonului de acoperire au consemnat o creștere ușor mai temperată, de 1,4%, până la nivelul de 72,7 miliarde lei.

La T1 2023, valoarea medie a unui depozit eligibil a fost de 18,5 mii lei, în creștere trimestrială cu 2,8%. La aceeași dată, valoarea medie a unui depozit acoperit deținut de o persoană fizică se situa la nivelul de 15,7 mii lei (variație trimestrială de +3,3%).

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

La sfârșitul primului trimestru al anului 2023, depozitele acoperite ale companiilor erau în valoare de 50,2 miliarde lei, în scădere trimestrială cu 2,8%.

Spre deosebire de persoanele fizice, ale căror depozite sunt preponderent de valori sub 100.000 euro în echivalent lei, în cazul persoanelor juridice depozitele mai mari decât echivalentul în lei al plafonului de 100.000 euro au cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți (84,3%), depozitele acoperite deținând doar o pondere de 25,5%.

Astfel, la 31 martie 2023, depozitele de valori care depășesc plafonul de acoperire s-au majorat cu 4,2 miliarde lei, ridicându-se la suma de 165,9 miliarde lei la finele perioadei. Întreg sporul trimestrial al depozitelor eligibile ale persoanelor juridice s-a datorat avansului depozitelor denominate în lei de valori peste nivelul plafonului de acoperire.

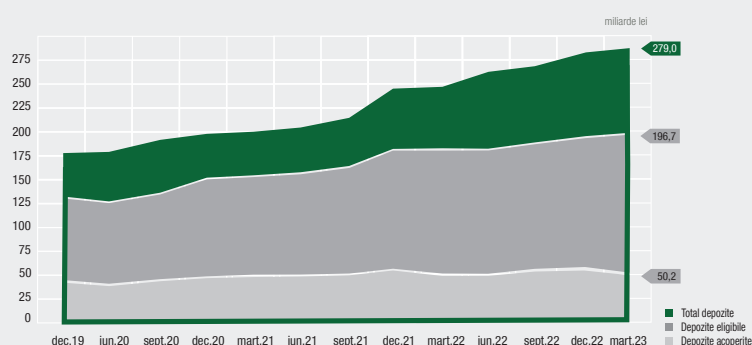
La T1 2023, un număr de 1.110.809 deponenți persoane juridice garantate dețineau depozite de valori situate în cadrul plafonului de acoperire (96,6% din numărul total al deponenților din această categorie), beneficiind de acoperirea integrală a sumelor deținute la instituții de credit.

La 31 martie 2023, pe segmentul depozitelor eligibile care se încadrează în plafonul de acoperire, valoarea medie a unui depozit a fost de 27,7 mii lei, în timp ce, în cazul depozitelor peste plafon, valoarea medie a fost de circa 4.229 mii lei, în creștere cu 5%. La aceeași dată de referință, nivelul mediu al unui depozit acoperit al unei persoane juridice garantate a fost de 43,7 mii lei (în scădere trimestrială cu 2%).

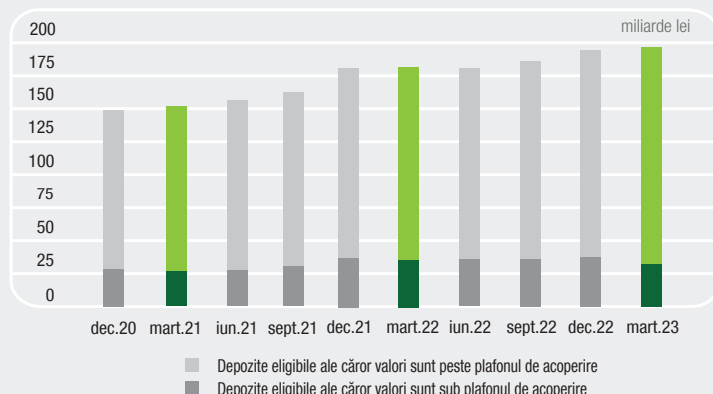
Datele statistice provin, în principal, de la Fondul de garantare a depozitelor bancare și Banca Națională a României. Reproducerea integrală sau parțială a publicației este interzisă, iar utilizarea datelor în diferite lucrări este permisă numai cu indicarea sursei. FGDB nu își asumă responsabilitatea 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

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

