

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

100 000 €

info

XIII(65) nr. 4/2023

100 000 €

SUMA GARANTATĂ

100 000 €

echivalent în lei

**Depozitele bancare
din sfera de garantare a FGDB
la 30 septembrie 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

Depozitele bancare ale populației și ale persoanelor juridice (garantate și negarantate) la instituțiile de credit participante la FGDB³ se ridicau la sfârșitul celui de-al treilea trimestru al anului 2023 la 572,9 miliarde lei, consemnând o majorare cu 2% față de 30 iunie 2023. Sporul trimestrial de aproximativ 11 miliarde lei a provenit exclusiv din sfera depozitelor eligibile, cele excluse de la garantare⁴ consemnând o ușoară diminuare.

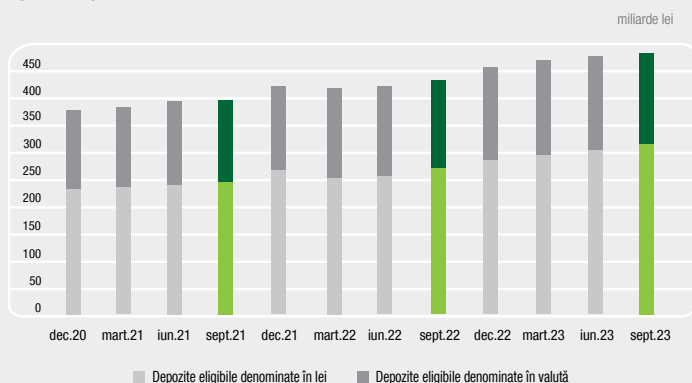
FGDB garantează depozitele populației și ale persoanelor juridice (întreprinderi mici și mijlocii, companii și alte categorii asimilate acestora) constituite la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României. La 30 septembrie 2023, depozitele eligibile (garantate de FGDB) se ridicau la 477,7 miliarde lei, în creștere cu 2,6% față de sfârșitul primului semestru al anului. Spre deosebire de trimestrul anterior, când majorarea depozitelor eligibile s-a datorat doar evoluției pozitive a depozitelor populației, în cel de-al treilea trimestru al anului s-au consemnat evoluții similare atât pe segmentul persoanelor fizice, cât și pe cel al persoanelor juridice.

La sfârșitul lunii septembrie 2023, depozitele eligibile reprezentau 83,4% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, diferența revenind depozitelor persoanelor juridice excluse de la garantare.

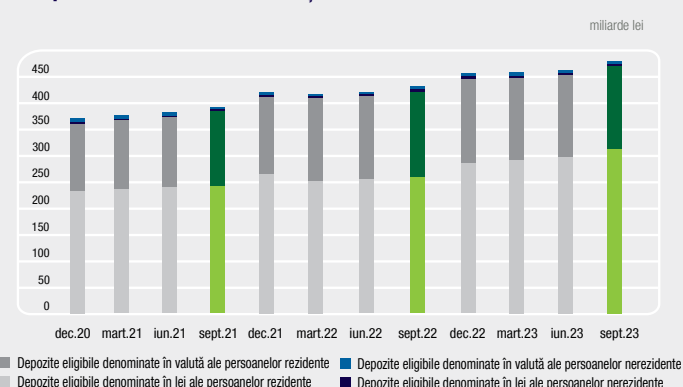
Din punctul de vedere al monedei de denominare, majorarea trimestrială a provenit exclusiv din sfera segmentului depozitelor în moneda națională (aproximativ două treimi din aceasta s-a datorat evoluției depozitelor în lei ale persoanelor fizice), care a compensat retragerile de la nivelul depozitelor în valută. Astfel, la 30 septembrie 2023 depozitele eligibile în lei se situau la nivelul de 316,3 miliarde lei, cu 4,1% peste valoarea de la T2 2023, iar cele în valută au coborât ușor până la 161,4 echivalent miliarde lei.

Depozitele în lei au continuat să dețină cea mai ridicată pondere în volumul depozitelor eligibile din ultimii ani, respectiv 66,2% la T3 2023. În structura pe valute au continuat să predomine componentele în 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.

³ Instituțiile de credit participante la FGDB, persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României, erau în număr de 24 la 30 septembrie 2023. 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.

La 30 septembrie 2023, FGDB garantează un număr de 15.388.936 persoane fizice și juridice, dintre care 98,7% rezidenți, cu

depozite bancare în valoare de 464,5 miliarde lei (97,2% din valoarea totală a depozitelor eligibile).

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

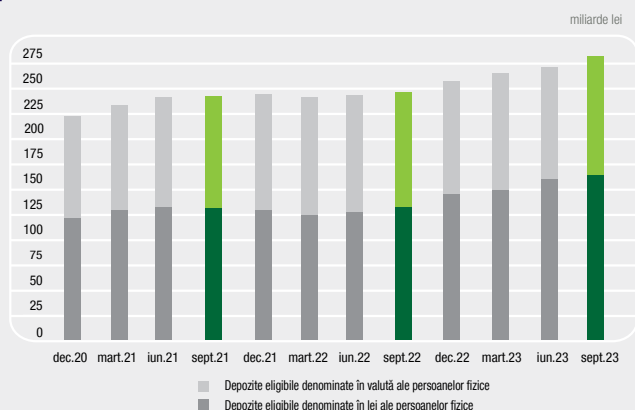
Depozitele eligibile ale populației au atins, la finele trimestrului III 2023, nivelul de 277,8 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 2,7%. Sporul de peste 7 miliarde lei s-a datorat numai evoluției pozitive a depozitelor în moneda națională, contrabalansând astfel scăderea consemnată în perioada de referință pe segmentul depozitelor în valută.

Depozitele denominate în lei, în sumă de 166,8 miliarde lei la finele T3 2023 (cu 5% peste nivelul de la T2 2023), au reprezentat 60% din totalul depozitelor eligibile ale persoanelor

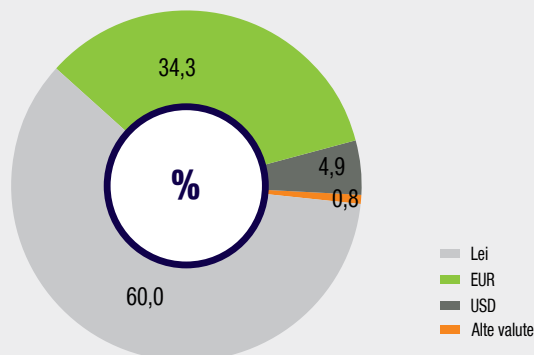
fizice, reliefând astfel preferința constantă a populației pentru economisirea în moneda națională. Depozitele în valută s-au diminuat ușor (cu circa 0,4%) până la 111 echivalent miliarde lei la sfârșitul trimestrului III 2023.

La 30 septembrie 2023, deponenții garantați persoane fizice erau în număr de 14.245.895 persoane, 98,6% dintre acestea fiind persoane rezidente cu depozite garantate de FGDB în sumă de 270,1 miliarde lei, respectiv 97,2% 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 30 septembrie 2023



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

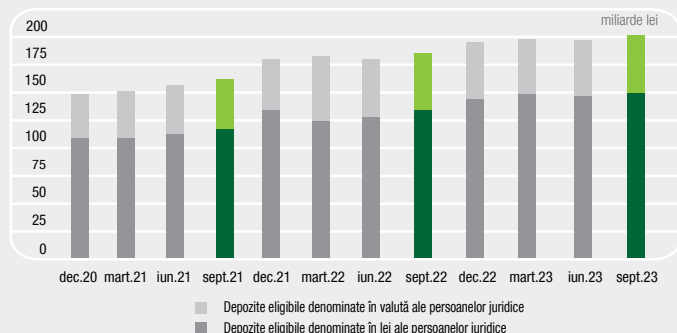
Depozitele eligibile ale companiilor (toate întreprinderile, indiferent de mărimea acestora) s-au majorat pe parcursul trimestrului III 2023 până la 199,9 miliarde lei (variație trimestrială de +2,4%). Toate componentele depozitelor eligibile au înregistrat creșteri, un avans mai rapid fiind consemnat pe segmentul depozitelor în lei de valori peste nivelul plafonului de acoperire, a căror evoluție pozitivă a reprezentat peste 70% din sporul trimestrial al depozitelor eligibile ale persoanelor juridice.

La 30 septembrie 2023, aproximativ trei sferturi din valoarea depozitelor persoanelor juridice garantate era constituită în

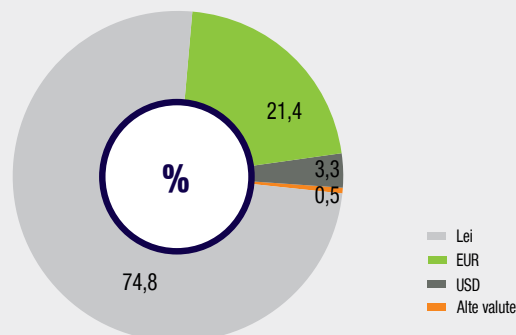
moneda națională, depozitele eligibile în lei ridicându-se la 149,5 miliarde lei (creștere trimestrială de 3,1%). La aceeași dată, valoarea depozitelor în valută se situa la 50,4 echivalent miliarde lei, în ușoară creștere față de T2 2023.

Deponenții garantați din rândurile companiilor erau în număr de 1.143.041 persoane juridice la finele T3 2023, din care 99,8% erau persoane rezidente, pondere nemodificată pe parcursul ultimilor ani. Depozitele acestora au continuat să reprezinte marea majoritate a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, cu un cuantum de aproape 194,4 miliarde lei, cu 2,2% peste nivelul de la 30 iunie 2023.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 30 septembrie 2023



II. Depozitele acoperite⁵ de FGDB la instituțiile de credit participante

Depozitele acoperite de FGDB constituie acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire⁶ de 100.000 euro (în echivalent lei). La 30 septembrie 2023, acestea reprezentau aproape 61% din totalul depozitelor eligibile, avansând pe parcursul trimestrului III 2023 cu 2,6%, până la 289,3 miliarde lei. Sporul depozitelor acoperite s-a datorat, și pe parcursul celui de-al treilea trimestru al anului 2023, evoluției pozitive consemnate atât pe segmentul populației, cât și al persoanelor juridice.

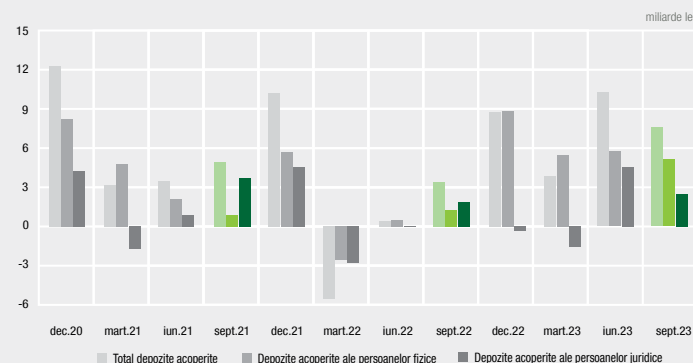
Aproximativ 64% din majorarea trimestrială a valorii totale a depozitelor acoperite s-a datorat evoluției pozitive a depozitelor de valori sub nivelul plafonului de acoperire, care se ridicau la 30 septembrie 2023 la 232,8 miliarde lei (+2,1% față de T2 2023).

Din totalul depozitelor acoperite de FGDB, o proporție de 80,5% corespunde celor de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire, această categorie menținându-și constant cea mai ridicată contribuție la creșterea valorii depozitelor acoperite.

Totodată, și depozitele situate peste nivelul plafonului de acoperire s-au majorat cu 3,1%, până la 244,9 miliarde lei, la finele celui de-al treilea trimestru al anului 2023.

La T3 2023, 99,5 % din totalul deponenților persoane fizice și 96,3% din totalul deponenților garantați⁷ persoane juridice dețineau sume de bani situate în cadrul plafonului de acoperire de 100.000 euro (în echivalent lei), depozitele acestora fiind astfel garantate integral de FGDB.

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



Evoluția trimestrială a valorii depozitelor acoperite de FGDB



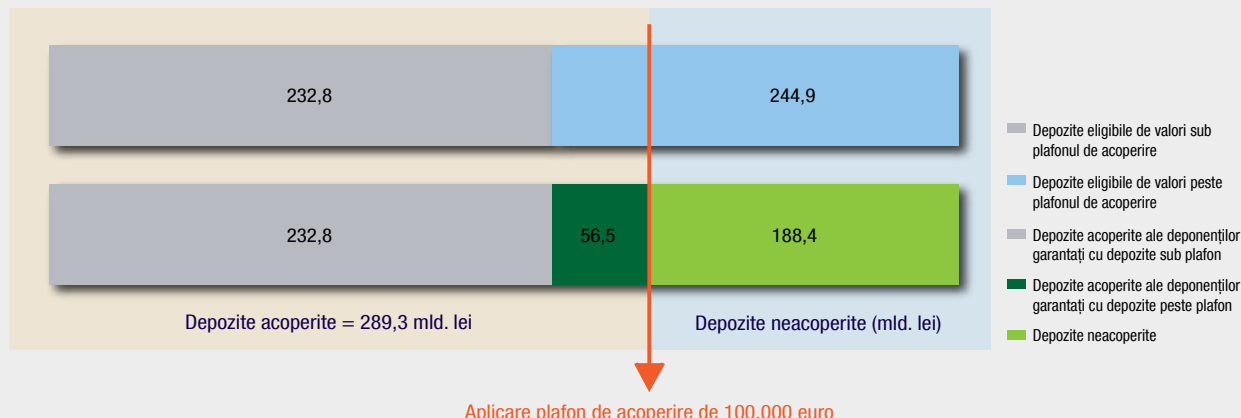
⁵ Depozitul acoperit reprezintă partea din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut în *Legea nr. 311/2015*.

⁶ La 30 septembrie 2023, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 497.460 lei.

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 30 septembrie 2023 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro

Depozite eligibile (garantate) = 477,7 mld. lei



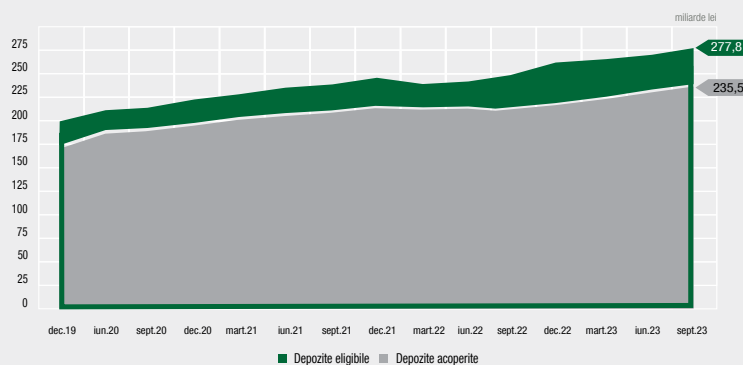
II.1. Depozitele acoperite ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB

La 30 septembrie 2023, valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice se ridică la 235,5 miliarde lei, în creștere cu 2,2% față de nivelul de la sfârșitul lunii iunie 2023, acestea constituind aproape 85% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației. Aproximativ două treimi din sporul trimestrial al valorii depozitelor acoperite a provenit din sfera persoanelor fizice, dat fiind că, în general, populația deține la bănci sume de bani de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire.

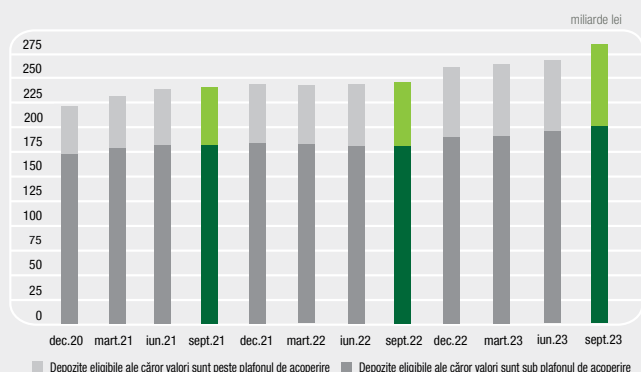
Astfel, FGDB garantează integral depozitele mării majorități a deponenților din rândul populației, și anume depozitele a 14.174.881 persoane (99,5% din numărul total al deponenților garantați persoane fizice).

Comparativ cu nivelul plafonului de acoperire, depozitele de valori mai mici sau egale cu echivalentul a 100.000 euro s-au

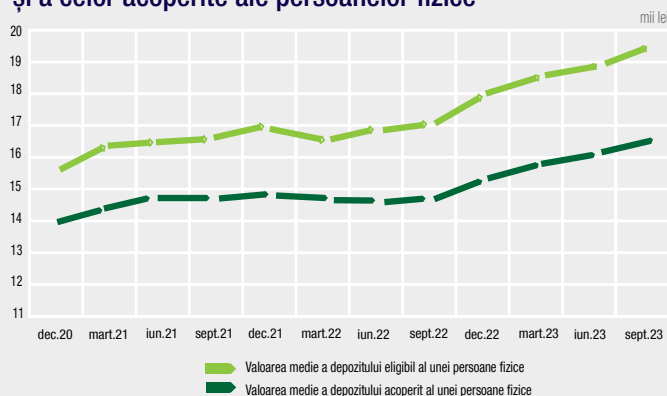
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor fizice



Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



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



majorat cu 1,8% până la 200,2 miliarde lei, însă ponderea acestora în totalul depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, deși majoritară, s-a menținut pe traiectoria ușor descendentă a ultimilor ani, atingând 72% la T3 2023. Depozitele de valori superioare plafonului de acoperire au avansat pe parcursul celui

de-al treilea trimestru al anului cu 5,2%, până la 77,6 miliarde lei finele perioadei. La T3 2023, valoarea medie a unui depozit eligibil deținut de o persoană fizică se situa la nivelul de 19,5 mii lei (în creștere cu 3,2% față de T2 2023), iar cea a unui depozit acoperit se ridica la 16,5 mii lei (variație trimestrială de +2,5%).

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

Spre deosebire de persoanele fizice, ale căror depozite sunt preponderent de valori sub 100.000 euro în echivalent lei, în cazul companiilor depozitele care depășesc plafonul de acoperire au cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii, depozitele acoperite reprezentând aproximativ 27%. La 30 septembrie 2023, depozitele acoperite ale persoanelor juridice totalizau 53,8 miliarde lei (variație trimestrială de +4,7%).

Persoanele juridice care dețineau depozite de valori mai mici sau egale cu plafonul de 100.000 euro în echivalent lei erau în număr de 1.100.429 la 30 septembrie 2023 și beneficiau astfel de acoperirea integrală a sumelor deținute la bănci (96,3% din numărul deponenților persoane juridice garantate).

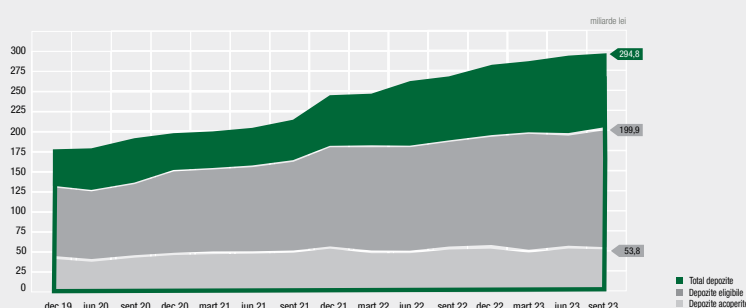
La 30 septembrie 2023, segmentul depozitelor de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire deținute de marea majoritate a deponenților garantați persoane juridice reprezenta 60,6% din volumul total al depozitelor acoperite de FGDB, respectiv 32,6 miliarde lei (în creștere trimestrială cu 3,8%). Restul revenea titularilor de depozite cu valori mai mari decât plafonul de acoperire, beneficiari ai unei acoperiri limitate, care constituiau doar 3,7% din numărul deponenților garantați, cu depozite în valoare de 167,3 miliarde lei (variație trimestrială de +2,2%).

La T3 2023 valoarea medie a depozitului eligibil deținut de o persoană juridică, situat în cadrul plafonului de acoperire, a fost de 29,6 mii lei (variație trimestrială de +4,6%), în timp ce pentru depozitele de peste 100.000 euro aceasta a scăzut cu 3,4% până la 3.925,5 mii lei. Valoarea medie a depozitului acoperit pe segmentul persoanelor juridice garantate a fost de 47,1 mii lei la finele T3 2023, în creștere trimestrială cu 5,4%.

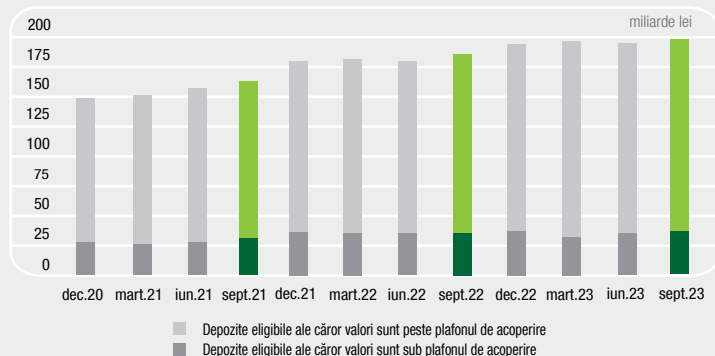
Datele statistice provin, în principal, de la Fondul de garantare a depozitelor bancare și Banca Națională a României. Reproducerea integrală sau parțială a publicației este interzisă, iar utilizarea datelor în diferite lucrări este permisă numai cu indicarea sursei. FGDB nu își asumă responsabilitatea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

