

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

100 000 €

info

XII(61) nr. 4/2022

100 000 €

**Depozitele bancare
din sfera de garantare a FGDB
la 30 septembrie 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 finele celor nouă luni ale anului 2022, depozitele bancare ale populației și ale persoanelor juridice (garantate și negarantate) la instituțiile de credit participante la FGDB³ erau în sumă de 513,8 miliarde lei, în creștere cu 2,2% față de 30 iunie 2022. Aproximativ 70% din avansul trimestrial a provenit din dinamica pozitivă consemnată pe segmentul persoanelor juridice garantate, cu precădere a celor cu depozite denominate în lei.

La 30 septembrie 2022, volumul depozitelor eligibile (garantate de FGDB) se situa la 430,4 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 2,4%. Aproximativ jumătate din sporul de 10,2 miliarde lei consemnat la nivelul celui

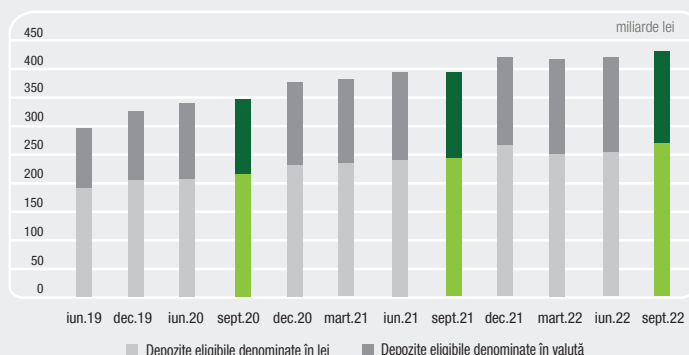
de-al treilea trimestru al anului a fost rezultatul avansului depozitelor în lei ale persoanelor juridice de valori mai mari decât plafonul de acoperire. Depozitele eligibile reprezentau 83,8% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB la finele trimestrului III 2022, diferența revenind depozitelor persoanelor juridice excluse de la garantare⁴.

Persoanele rezidente (atât fizice, cât și juridice) au continuat să dețină ponderea majoritară (98,9%) în numărul total al deponenților garantați, iar depozitele eligibile deținute de acestea la instituțiile de credit participante la FGDB se ridicau la 418,4 miliarde lei la 30 septembrie 2022.

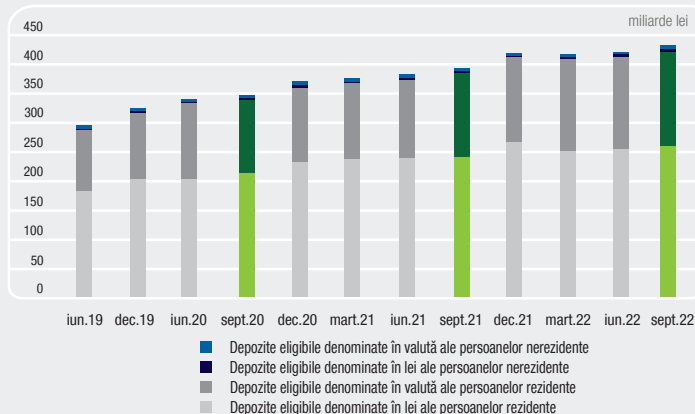
Cea mai mare influență la creșterea valorii depozitelor eligibile din trimestrul III 2022 a avut-o componenta în lei (circa 93% din sporul trimestrial al depozitelor eligibile). Depozitele eligibile denominate în moneda națională au continuat să dețină ponderea majoritară în volumul depozitelor eligibile, respectiv 61,2% la 30 septembrie 2022, datorită menținerii preferinței pentru economisirea în lei.

La aceeași dată de referință, valoarea depozitelor eligibile denominate în lei se ridica la 263,3 miliarde lei (în creștere trimestrială cu 3,8%), iar cea a depozitelor în valută la 167,1 echivalent miliarde lei (variație trimestrială modestă, de numai +0,4%).

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 26 la 30 septembrie 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.

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

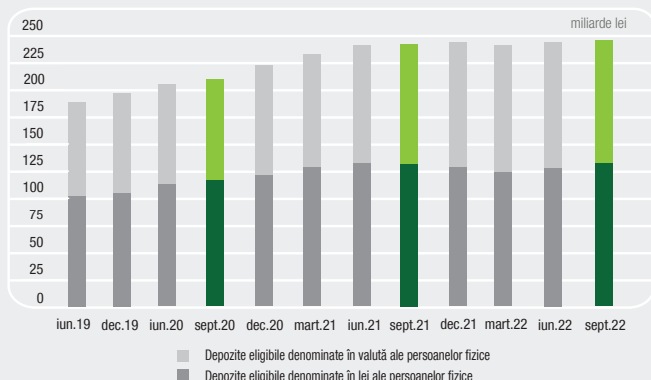
Depozitele eligibile ale populației au avansat cu 2,6 miliarde lei la nivelul trimestrului III 2022, până la 244,9 miliarde lei la 30 septembrie 2022, în principal pe seama depozitelor în lei de valori mai mari decât nivelul plafonului de acoperire. Segmentul persoanelor fizice a continuat să dețină ponderea majoritară (aproximativ 57%) în valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB. La aceeași dată de referință, persoanele fizice rezidente dețineau depozite

eligibile în valoare de 237,4 miliarde lei care constituiau marea majoritate a depozitelor eligibile ale populației (96,9% - pondere nemodificată de la începutul anului până la 30 septembrie 2022).

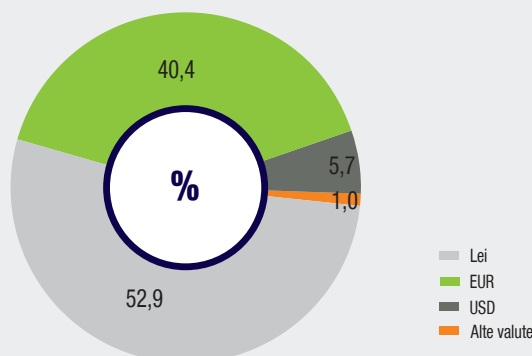
Preferința pentru economisirea în moneda națională a condus la o dinamică pozitivă a depozitelor în lei pe parcursul celui de-al treilea trimestru al anului 2022, care a compensat diminuarea înregistrată pe segmentul depozitelor denominate în valută. Astfel,

la 30 septembrie 2022 depozitele în lei ale persoanelor fizice se ridicau la nivelul de 129,6 miliarde lei, în creștere cu 2,6%, în timp ce depozitele denominate în valută s-au redus ușor, până la 115,3 echivalent miliarde lei (variație trimestrială de -0,5%). Aproximativ 53% din valoarea depozitelor eligibile ale populației se regăsea în depozite în moneda națională, urmate ca pondere de depozitele denominate în euro (40,4%).

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 30 septembrie 2022



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

La 30 septembrie 2022, depozitele eligibile ale persoanelor juridice însumau 185,5 miliarde lei, în creștere cu 7,6 miliarde lei față de finele primului semestru al anului 2022. Aproximativ trei sferturi din sporul trimestrial total al depozitelor eligibile s-a datorat evoluției segmentului companiilor, care au recuperat astfel diminuarea consemnată până la 30 iunie 2022.

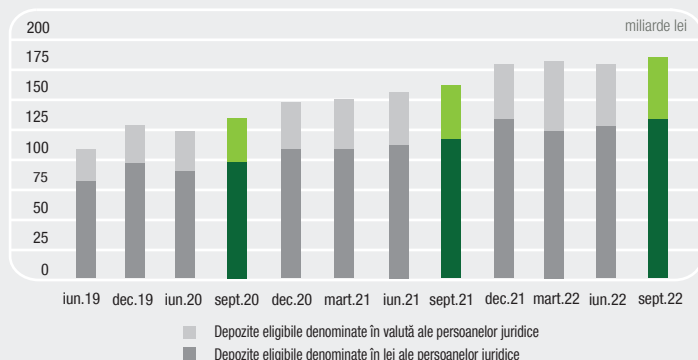
Pe monede de denominare s-a remarcat evoluția accentuată a depozitelor

în moneda națională care, în sume absolute, au avansat trimestrial de aproape patru ori mai rapid decât depozitele constituite în valută. Astfel, la 30 septembrie 2022 depozitele denominate în lei se ridicau la 133,7 miliarde lei (variație trimestrială de +5%), în timp ce depozitele în valută se situau la nivelul de 51,8 echivalent miliarde lei, în creștere cu 2,6% față de finele lunii iunie 2022. În structura pe valute, depozitele denominate în moneda națională reprezentau 72,1%

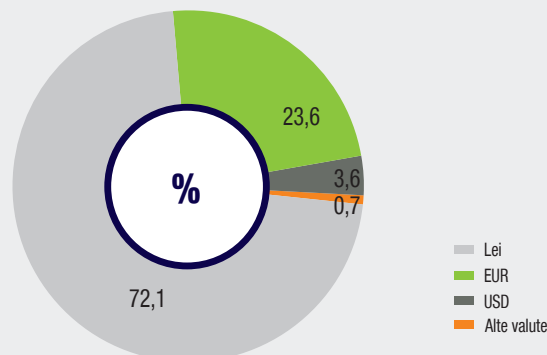
din valoarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la sfârșitul T3 2022, în timp ce depozitele în euro constituiau 23,6%, iar cele în dolari americani dețineau 3,6% din valoarea totală, depozitele denominate în alte valute având ponderi foarte reduse.

Depozitele eligibile ale persoanelor juridice rezidente însumau 181 miliarde lei, ceea ce reprezenta 97,6% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale companiilor la instituțiile de credit participante la FGDB.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 30 septembrie 2022



II. Depozitele acoperite⁵ de FGDB la instituțiile de credit participante

Depozitele acoperite de FGDB reprezentau 60,8% din valoarea depozitelor eligibile, și anume 261,6 miliarde lei la sfârșitul trimestrului III 2022 (variație trimestrială de +1,2%). Sporul trimestrial al acestora a provenit în proporție de peste 60% din sfera depozitelor persoanelor juridice.

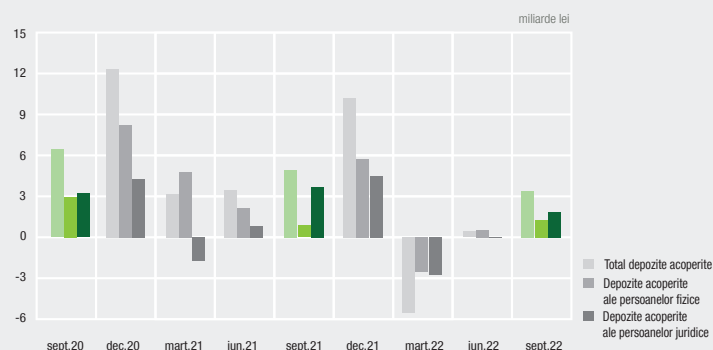
La finele lunii septembrie 2022, suma depozitelor de valori inferioare plafonului de acoperire⁶ (211,9 miliarde

lei) reprezenta 81% din valoarea totală a depozitelor acoperite, în timp ce depozitele eligibile ce depășeau echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro s-au situat la nivelul de 218,5 miliarde lei, în creștere pe parcursul trimestrului III 2022 cu aproximativ 9 miliarde lei (+4,3%).

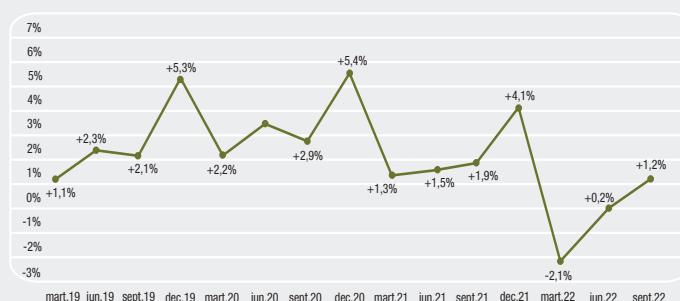
În cazul acestei categorii de depozite, FGDB asigură o compensație limitată la nivelul plafonului de acoperire.

99,3% din numărul total al deponenților garantați⁷ de FGDB la 30 septembrie 2022, respectiv 15.437.793 persoane fizice și juridice, dețineau depozite mai mici sau cel mult egale cu echivalentul a 100.000 euro, fiind astfel acoperiți integral

Variațiile valorii totale a depozitelor acoperite, pe categorii de deponenți



Evoluția trimestrială a valorii depozitelor acoperite de FGDB



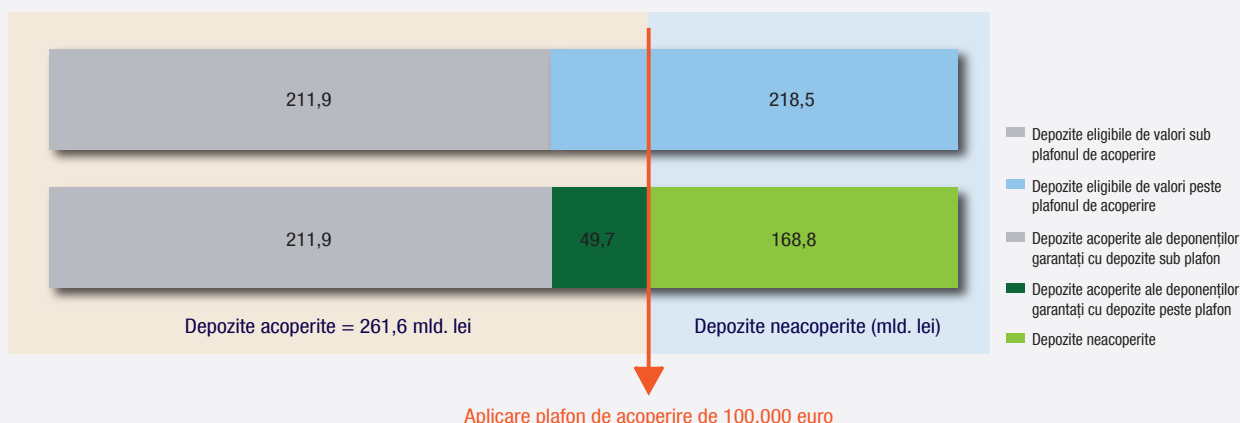
⁵ Depozitul acoperit reprezintă partea din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut în Legea nr. 311/2015.

⁶ La 30 septembrie 2022, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 494.900 lei.

⁷ 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.

Poziționarea depozitelor eligibile la 30 septembrie 2022 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro

Depozite eligibile (garantate) = 430,4 mld. lei



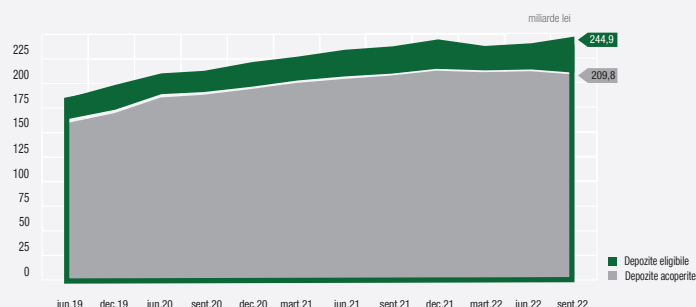
II.1. Depozitele acoperite ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB

Valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice se situa la 209,8 miliarde lei, în creștere cu 0,6% față de nivelul de la 30 iunie 2022. Întrucât depozitele deținute de populație sunt în cea mai mare parte de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de 100.000 euro, depozitele acoperite ale acestei categorii de deponenți au în general și o pondere semnificativă în valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestora (85,6% la finele trimestrului III 2022).

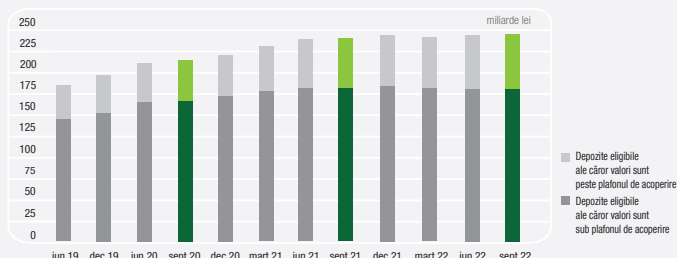
Din numărul total al deponenților garantați (14.304.444 persoane fizice la 30 septembrie 2022), 99,6% dețineau depozite de valori mai mici sau egale cu echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro, în sumă totală de 180,3 miliarde lei, niveluri nemodificate față de finele trimestrului anterior.

Valorile medii ale depozitelor eligibile și acoperite ale unui deponent din rândul populației au consemnat pe parcursul trimestrului III 2022 ușoare majorări, cu doar 0,6%, atingând nivelul de 17,1 mii lei pentru depozitul eligibil, respectiv 14,7 mii lei în cazul depozitului acoperit.

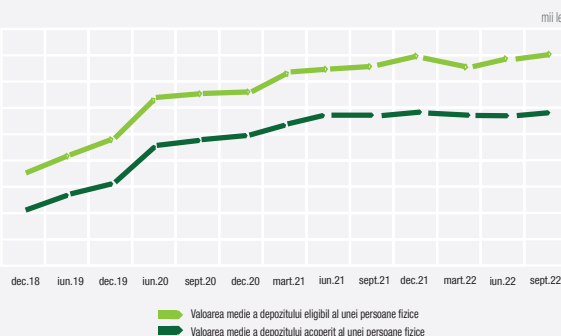
Dinamica depozitelor acoperite ale populației



Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



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



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

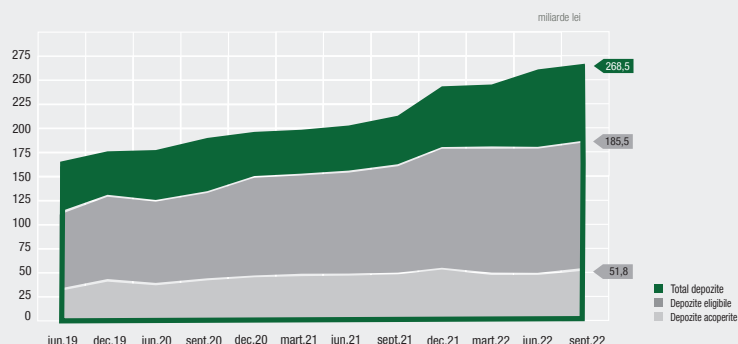
Spre deosebire de persoanele fizice, în cazul persoanelor juridice depozitele care depășesc plafonul de acoperire au cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii. La 30 septembrie 2022, depozitele acoperite ale acestora se ridicau la 51,8 miliarde lei (în creștere cu 3,9% pe parcursul trimestrului III 2022). La aceeași dată, depozitele acoperite ale persoanelor juridice dețineau o pondere de aproximativ 28% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți.

La sfârșitul celui de-al treilea trimestru a anului 2022, FGDB garanta depozitele a 1.133.349 deponenți persoane juridice, reprezentând 97,1% din numărul deponenților persoane juridice la instituțiile de credit participante la FGDB.

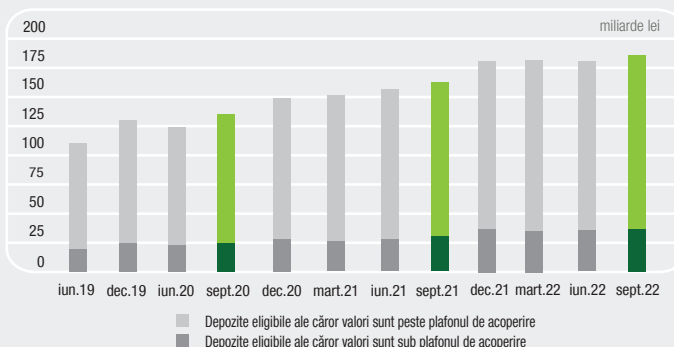
În raport cu nivelul plafonului de acoperire, depozitele eligibile ale persoanelor juridice de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro s-au situat la 31,6 miliarde lei la sfârșitul trimestrului III 2022 (creștere trimestrială de aproximativ 4%), în timp ce depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro au însumat 153,9 miliarde lei, cu 4,3% peste nivelul de la 30 iunie 2022. La T3 2022 acestea constituiau 83% din suma depozitelor eligibile ale persoanelor juridice.

Valoarea medie a depozitelor persoanelor juridice de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire se situa, la T3 2022, la 28,9 mii lei, cu 4% peste nivelul consemnat la 30 iunie 2022. Pentru categoria depozitelor eligibile de valori peste 100.000 euro s-a înregistrat o creștere mică a valorii medii a depozitelor, care a atins nivelul de 3.762,2 mii lei. Valoarea medie a unui depozit acoperit al unei persoane juridice garantate a fost, la sfârșitul trimestrului III 2022, de 45,7 mii lei (variație trimestrială de +3,6%).

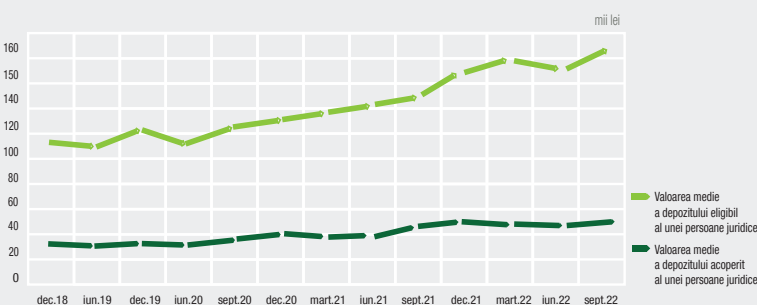
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



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