

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

100 000 €

info

XII(58) nr. 1/2022

100 000 €

**Depozitele bancare
din sfera de garantare a FGDB
la 31 decembrie 2021**

- 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

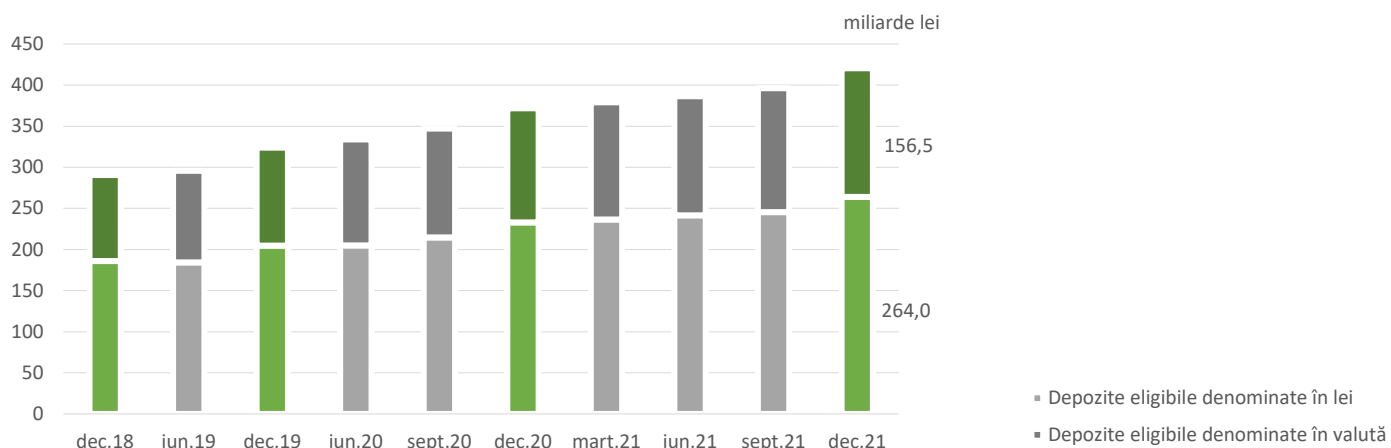
SUMA GARANTATĂ
100 000 €
echivalent în lei

I. Depozitele totale¹ și depozitele eligibile² la instituțiile de credit participante la FGDB

La 31 decembrie 2021, depozitele la instituțiile de credit participante la FGDB³ se ridicau la 485,3 miliarde lei, în creștere cu 15,9% față de sfârșitul anului 2020. Aproximativ jumătate din acest spor anual, cel mai mare din ultimii 12 ani, a provenit din sfera depozitelor în lei ale persoanelor juridice rezidente, de valori mai mari decât 100.000 euro echivalent.

Depozitele eligibile (garantate de FGDB) însumau 420,5 miliarde lei, consemnând un spor de 48,7 miliarde lei față de finele anului 2020 - din care aproximativ jumătate înregistrat pe parcursul ultimelor trei luni ale anului 2021 - corespunzător unei majorări trimestriale de 6,1%. Dinamica pozitivă trimestrială s-a înregistrat la nivelul tuturor componentelor – depozite ale persoanelor fizice și persoanelor juridice, depozite în lei și în valută, depozite de valori inferioare plafonului de acoperire și depozite peste plafon. Sfera depozitelor în monedă națională ale persoanelor juridice, cu precădere de valori mai mari decât 100.000 euro în echivalent lei, a generat 48% din sporul trimestrial al depozitelor eligibile. La aceeași dată de referință, ponderea depozitelor eligibile în valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB se situa la 86,6%, diferența revenind depozitelor persoanelor juridice excluse de la garantare⁴.

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB



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:

- 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;
- principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;
- 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.

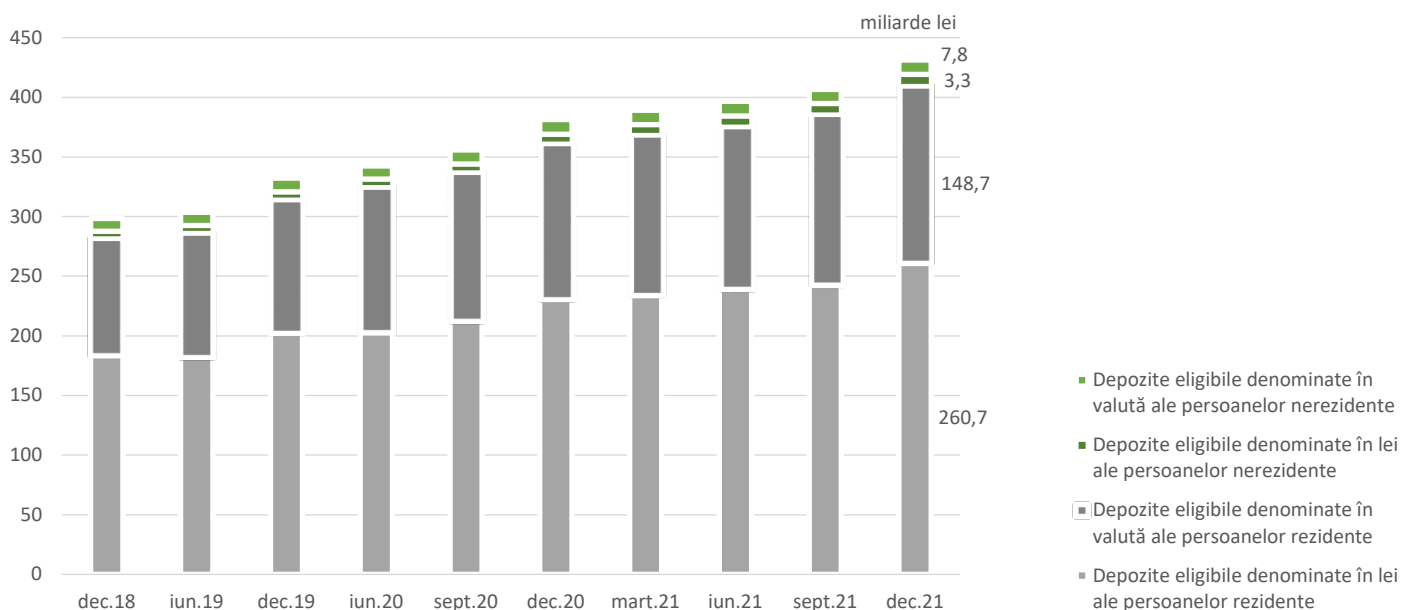
³ Instituțiile de credit participante la FGDB, persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României, erau în număr de 26 la 31 decembrie 2021. Depozitele la sucursalele băncilor străine cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene intră în sfera de garantare a schemelor din statele 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.

Preferința demonstrată atât de persoanele fizice, cât și de persoanele juridice de a economisi mai mult în lei decât în valută s-a menținut și pe parcursul trimestrului IV 2021, depozitele eligibile denuminate în moneda națională ajungând la 264 miliarde lei la sfârșitul anului (variație trimestrială de +7,5%), iar cele în valută la 156,5 echivalent miliarde lei (variație trimestrială de +3,8%). Depozitele în lei au continuat să dețină ponderea majoritară în volumul depozitelor eligibile, respectiv 62,8% la 31 decembrie 2021. În structură, componenta în euro a contribuit cu peste 80% la avansul depozitelor eligibile denuminate în valută înregistrat la nivelul ultimului trimestru al anului.

La finele anului 2021, depozitele eligibile ale persoanelor fizice și juridice rezidente se ridicau la 409,4 miliarde lei și reprezentau 97,3% din valoarea totală a depozitelor eligibile.

Dinamica valorii totale a depozitelor eligibile ale persoanelor rezidente și nerezidente



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, se observă că trendul crescător al economisirii s-a menținut și în anul 2021, când volumul depozitelor atrase de la gospodăriile populației și de la societățile nefinanciare⁵ a consemnat o creștere anuală cu 13,7% până la 459,2 miliarde lei la 31 decembrie 2021.

Evoluția ascendentă a volumului depozitelor *overnight*⁶ a constituit sursa principală a sporului depozitelor consemnat la nivelul anului 2021. În cazul persoanelor fizice, spre exemplu, acestea au avut o contribuție semnificativă la sporul valorii depozitelor bancare de pe parcursul anului 2021, constituind 61% din totalul depozitelor gospodăriilor populației la finele anului.

Acest aspect indică încrederea pe care o au deponenții în sistemul bancar, dar și continuarea fenomenului amânării/temporizării investițiilor și a consumului pe fondul impactului puternic de la nivelul economiei naționale a pandemiei de COVID-19 și a incertitudinilor macroeconomice care încă persistă.

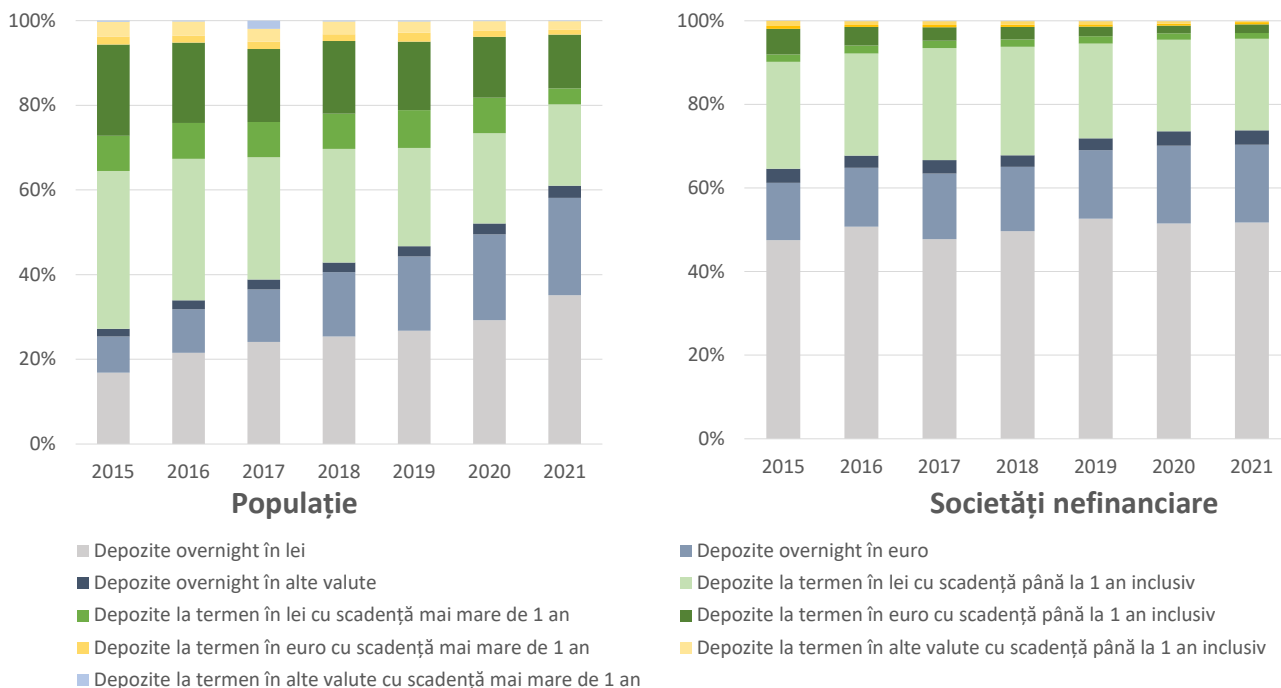
Pe parcursul anului 2021 s-au înregistrat ușoare diminuări ale ratelor medii ale dobânzilor la depozitele noi din sistemul bancar. Astfel, la finele anului rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în lei ale

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

⁶ Buletinul lunar al Băncii Naționale a României, decembrie 2021, anul XXIX, nr. 338. Conform datelor Băncii Naționale a României, în anul 2021 ponderea segmentului depozitelor *overnight* în totalul depozitelor gospodăriilor populației s-a majorat semnificativ față de anul precedent, avansul acestora din urmă fiind datorat exclusiv evoluției pozitive a categoriei *overnight*, care a contrabalansat retragerile înregistrate atât în lei, cât și în valută pe segmentul depozitelor la termen.

populației atingea 1,41%, în scădere cu 0,13 puncte procentuale, în timp ce rata medie a dobânzii la depozitele noi la termen în euro s-a diminuat doar marginal până la 0,05%. În cazul societăților nefinanciare, la sfârșitul anului 2021 s-a consemnat o creștere cu 0,5 puncte procentuale a nivelului ratei medii a dobânzii la depozitele noi în lei, până la 2,01%, concomitent cu diminuarea cu 0,13 puncte procentuale, până la 0,07%, în cazul depozitelor noi denuminate în euro. În structura pe maturități nu s-au înregistrat modificări pronunțate.

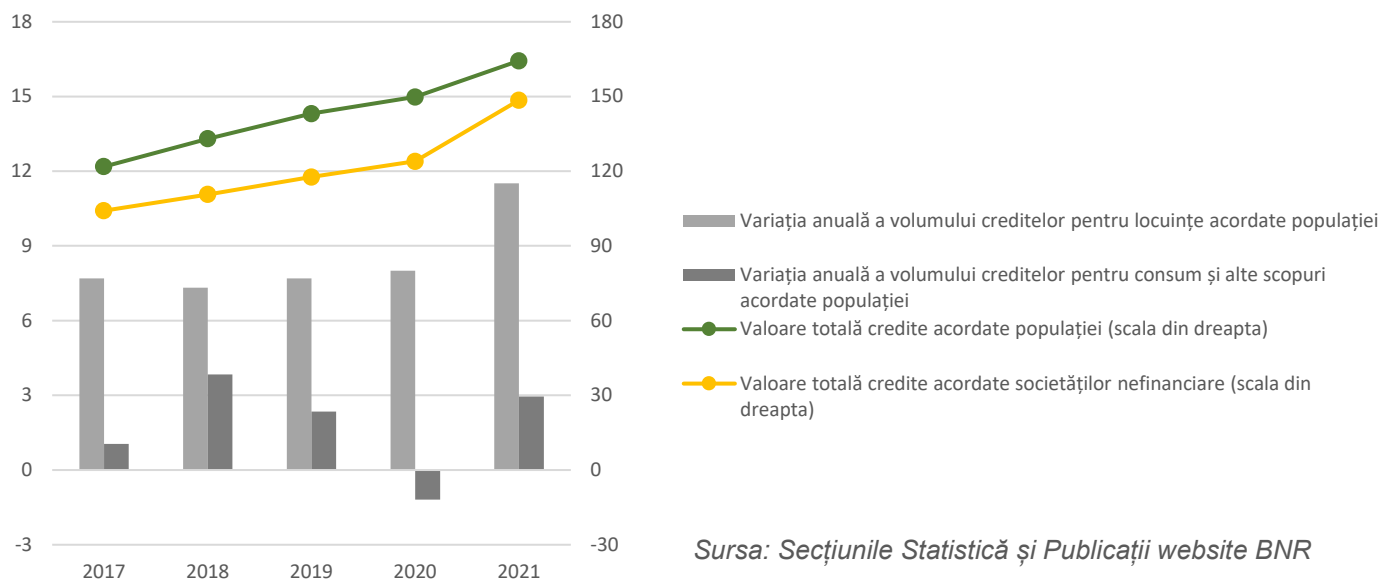
Structura depozitelor pe maturități (în % la sfârșitul perioadei)



Sursa: Secțiunile Statistică și Publicații website BNR

Din punct de vedere al creditării, nivelul soldului creditelor acordate gospodăriilor populației și societăților nefinanciare se situa la 31 decembrie 2021 la 312,9 miliarde lei, în creștere cu 14,3% față de nivelul de la aceeași dată a anului anterior.

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



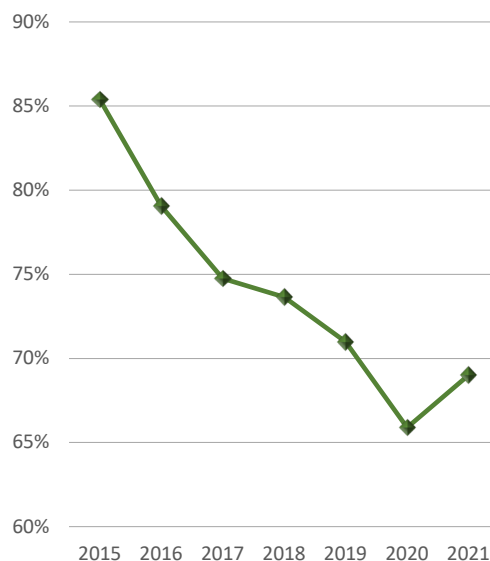
Sursa: Secțiunile Statistică și Publicații website BNR

Pe segmentul creditelor acordate gospodăriilor populației s-a consemnat o majorare cu aproximativ 10%, nivelul acestora ridicându-se la 164,3 miliarde lei la finele anului 2021, circa 80% din sporul anual provenind din sfera sectorului imobiliar. În cazul societăților nefinanciare, nivelul creditării a evoluat mai alert, soldul creditelor ajungând la 148,5 miliarde lei, în creștere anuală cu aproape 20% față de sfârșitul anului 2020.

Raportat la moneda de denominare a creditelor acordate, și în anul 2021 a prevalat creditarea în lei față de cea în valută. Contribuția cea mai însemnată la evoluția pozitivă a volumului creditării de pe parcursul anului 2021 a revenit segmentului creditelor în moneda națională, care și-au majorat la 73,5% ponderea în volumul total al creditelor la 31 decembrie 2021.

După cinci ani consecutivi de diminuare a valorii raportului credite/depozite, în 2021 depozitele atrase de la clienți au depășit volumul creditelor acordate, raportul ajungând la sfârșitul lunii decembrie 2021 la 68,79%, în creștere anuală cu 2,9 puncte procentuale. Economisirea internă continuă să înlocuiască liniile de finanțare externe ale instituțiilor de credit.

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



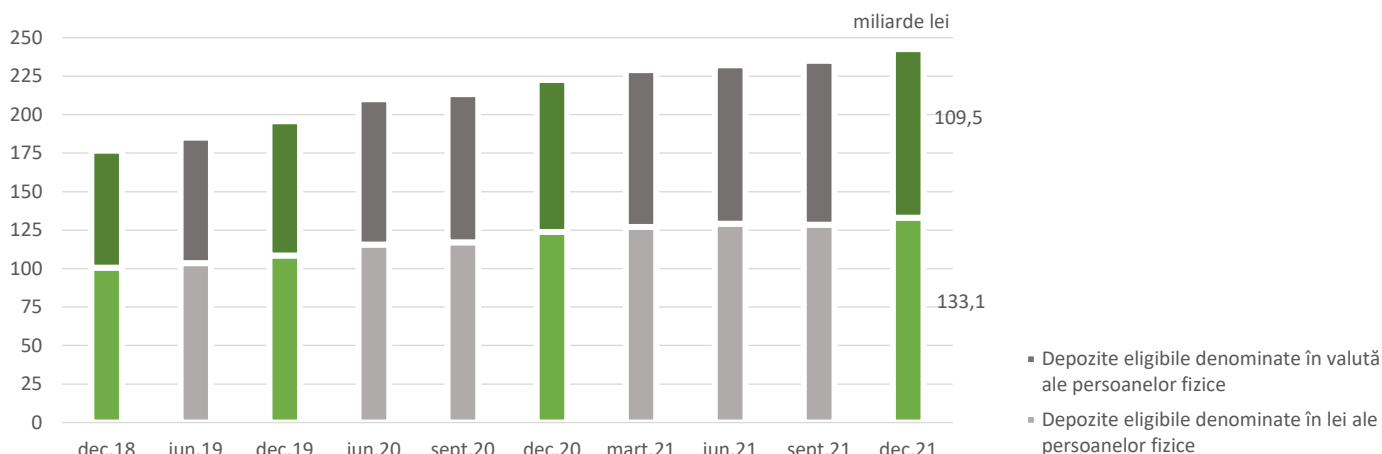
*Sursa: Secțiunile Statistică și
Publicații website BNR*

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

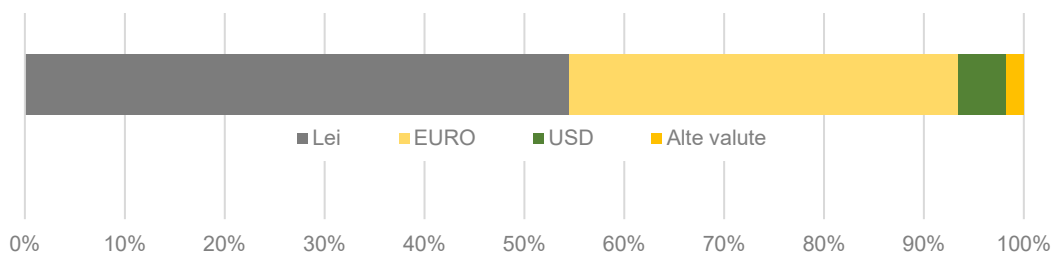
Depozitele eligibile ale populației au atins la finele anului 2021 nivelul de 242,6 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 3,3%, fiind deținute de 14.285.372 deponenți persoane fizice. Toate componentele pe monede de denominare ale depozitelor persoanelor fizice au consemnat majorări pe parcursul trimestrului IV al anului de referință, similar evoluției de la nivelul întregului an, depozitele în lei și cele în valută având contribuții aproximativ egale. La 31 decembrie 2021, populația deținea 57,7% din valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB.

Astfel, depozitele eligibile ale populației denominate în moneda națională reprezentau 54,8% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice și totalizau 133,1 miliarde lei (variație trimestrială de +3,6%). Depozitele eligibile denominate în valută au avut o evoluție ușor mai redusă pe parcursul ultimului trimestru al anului 2021, majorându-se cu 3% până la 109,5 echivalent miliarde lei. Aproximativ 40% din volumul total al depozitelor eligibile ale populației revenea depozitelor în euro.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 31 decembrie 2021



Depozitele deținute de persoanele fizice rezidente, în valoare de 235,5 miliarde lei, reprezentau marea majoritate (97,1%) a depozitelor eligibile ale populației la 31 decembrie 2021.

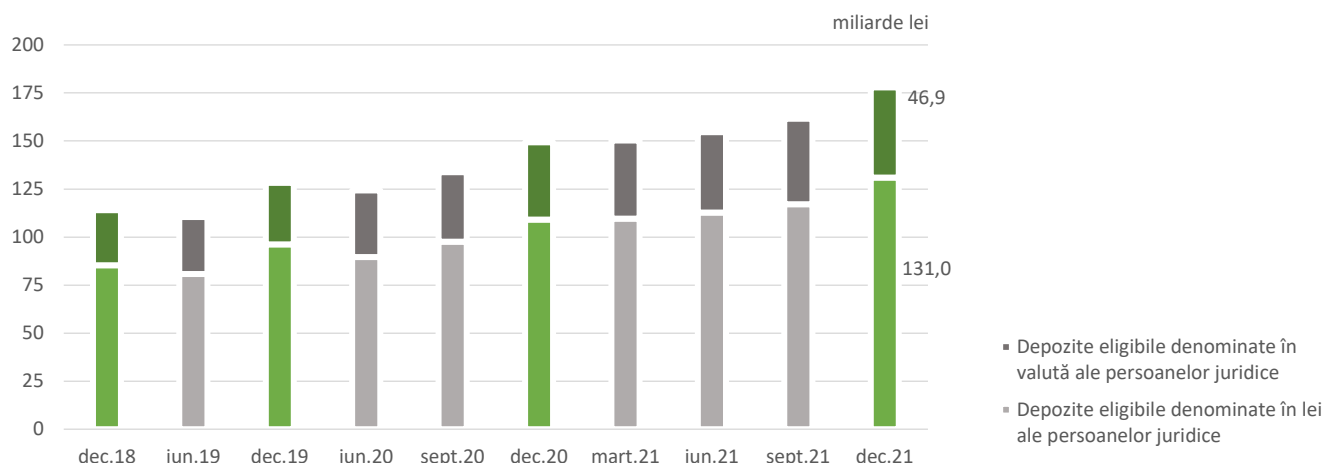
I.2 Depozitele eligibile ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

Depozitele persoanelor juridice garantate (toate întreprinderile, indiferent de mărime) la instituțiile de credit au avansat într-un ritm mai alert decât cele ale populației, la 31 decembrie 2021 totalizând 177,9 miliarde lei (variație trimestrială de +10,1%). Spre deosebire de perioadele anterioare, contribuția nominală a depozitelor persoanelor juridice la creșterea valorii totale a depozitelor eligibile a fost majoritară, 57% din aceasta provenind din sfera depozitelor întreprinderilor de valori peste nivelul plafonului de acoperire.

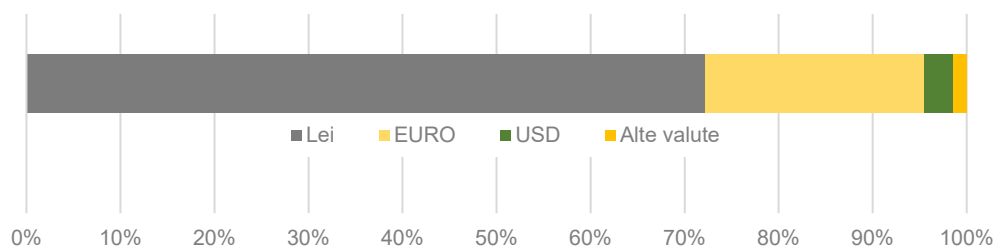
Persoanele juridice dețineau la 31 decembrie 2021 preponderent depozite eligibile denuminate în moneda națională, în cuantum de 131 miliarde lei (variație trimestrială de +11,9%), în timp ce depozitele în valută se situau la nivelul de 46,9 echivalent miliarde lei (variație trimestrială de +5,6%). Similar categoriei persoanelor fizice, depozitele în euro reprezintă principala componentă a depozitelor în valută, iar avansul de 1,8 echivalent miliarde lei al acestora a fost factorul care a condus la creșterea trimestrială a depozitelor eligibile în valută ale persoanelor juridice. Atât depozitele în lei, cât și cele în valută, indiferent de moneda de denominare, au consemnat dinamici trimestriale pozitive.

La sfârșitul anului 2021, depozitele în lei au continuat să dețină cea mai mare pondere în totalul valorii depozitelor eligibile ale persoanelor juridice (73,6%), fiind urmate de depozitele denuminate în euro (22,5%) și de cele denuminate în dolari americani (3,2%).

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2021

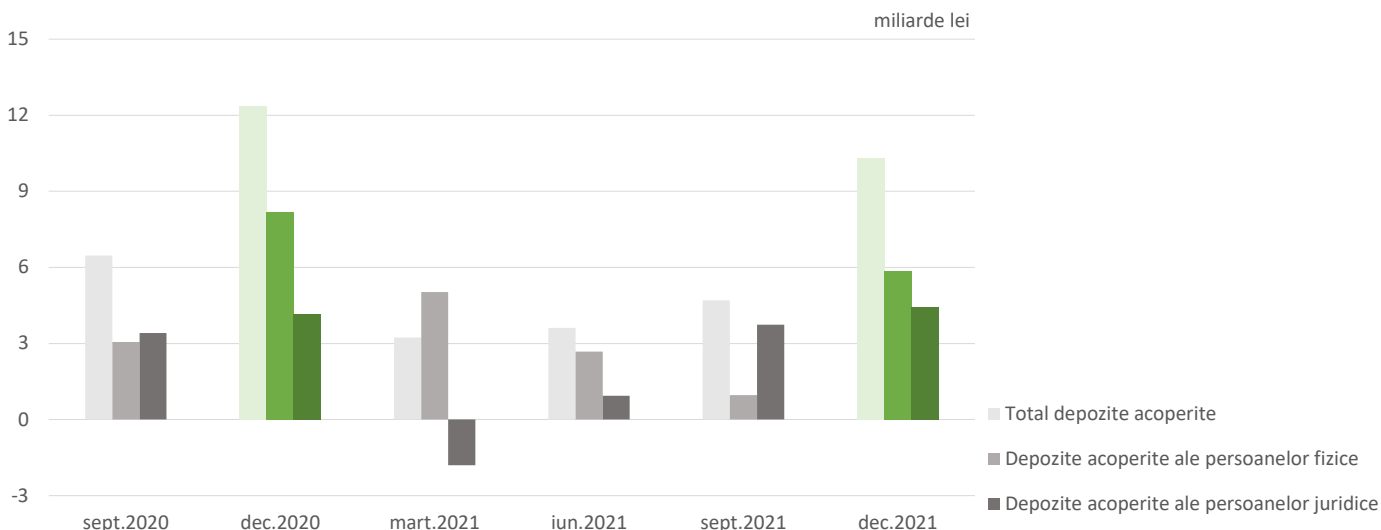


Volumul depozitelor eligibile ale persoanelor juridice rezidente la instituțiile de credit participante la FGDB se situa la 173,9 miliarde lei la 31 decembrie 2021, în creștere cu 10,4% față de finele trimestrului precedent, depozitele rezidenților reprezentând 97,7% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți.

II. Depozitele acoperite⁷ de FGDB la instituțiile de credit participante

Depozitele acoperite de FGDB (acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire de 100.000 euro în echivalent lei) însumau 263,5 miliarde lei la sfârșitul anului 2021, cu 4,1% peste nivelul de la 30 septembrie 2021, menținându-și astfel ponderea de aproape două treimi din valoarea totală a depozitelor eligibile. La nivelul întregului an 2021, aproximativ jumătate din avansul de 21,9 miliarde lei al valorii depozitelor acoperite a provenit din segmentul depozitelor populației de valori sub nivelul plafonului de acoperire, atât în lei, cât și în valută.

Variațiile valorii totale a depozitelor acoperite, pe categorii de deponenți

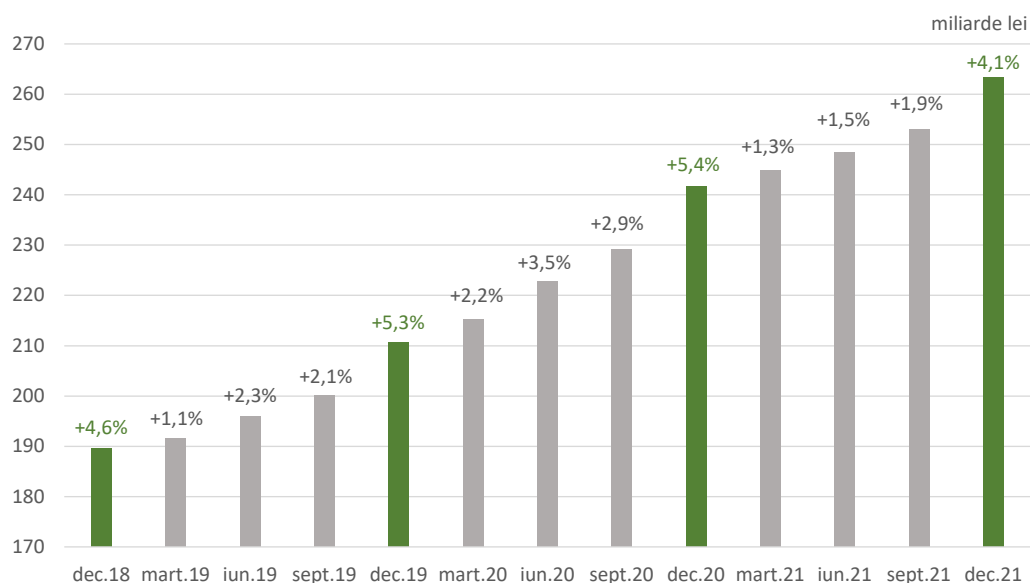


Depozitele de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire de 100.000 euro în echivalent lei⁸, în cuantum de 215,9 miliarde lei, corespundeau unei ponderi de 82% din totalul depozitelor acoperite de FGDB la 31 decembrie 2021, păstrându-și contribuția majoritară la creșterea volumului acestora. Titularii depozitelor acoperite integral de FGDB reprezentau 99,4% din totalul deponenților garantați. La aceeași dată de referință, depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro, pentru care FGDB asigură o compensație limitată la nivelul plafonului de acoperire, cumulau 204,6 miliarde lei (variație trimestrială cu +9,2%).

⁷ Depozitul acoperit reprezintă partea din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut în *Legea nr. 311/2015*.

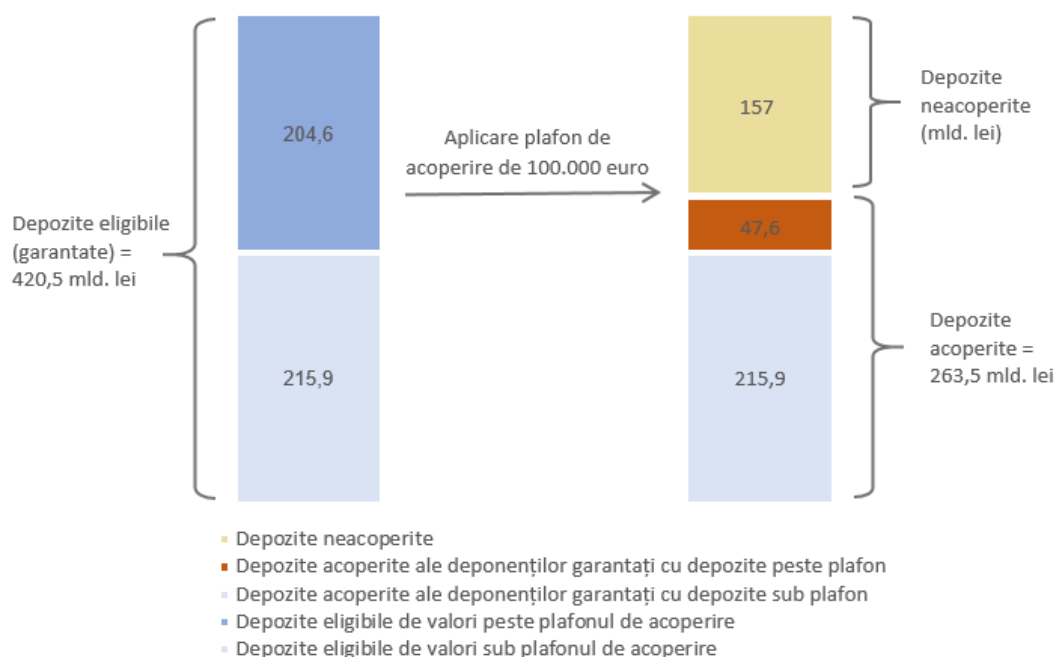
⁸ La 31 decembrie 2021, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 494.810 lei.

Evoluția trimestrială a valorii depozitelor acoperite de FGDB



Deponenții garantați de FGDB⁹ la data de 31 decembrie 2021 erau în număr de 15.419.008 persoane fizice și juridice, dintre care 99,4% aveau depozite de valori sub plafonul de 100.000 euro, beneficiind astfel de acoperirea integrală a sumelor deținute la bănci.

Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2021 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro

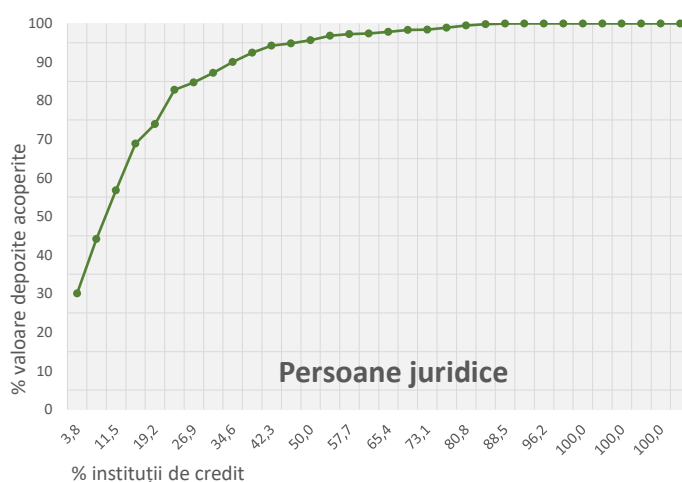
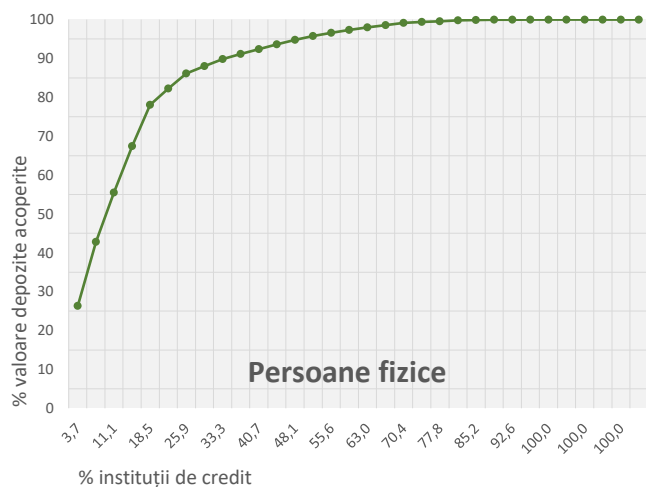


Gradul de concentrare la 31 decembrie 2021 a depozitelor acoperite ale populației și ale persoanelor juridice a fost determinat pe baza cotelor specifice de piață ale fiecărei instituții de credit participante la FGDB, prin calcularea ponderilor aferente fiecărei instituții de credit în valoarea totală a depozitelor acoperite ale celor două categorii de deponenți. Valorile obținute ale indicelui Herfindahl-Hirschmann (HH=0,1557 pentru populație și HH=0,1544 în cazul persoanelor juridice) și ale coeficientului Gini-Struck (GS=0,3491 pentru

⁹ 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.

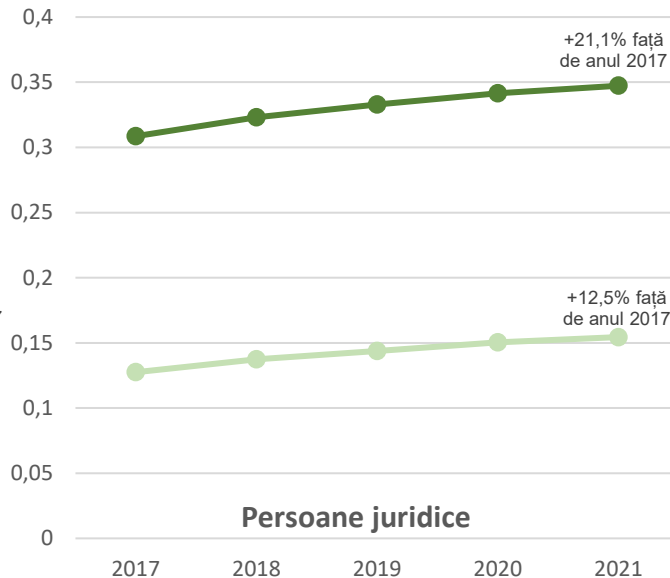
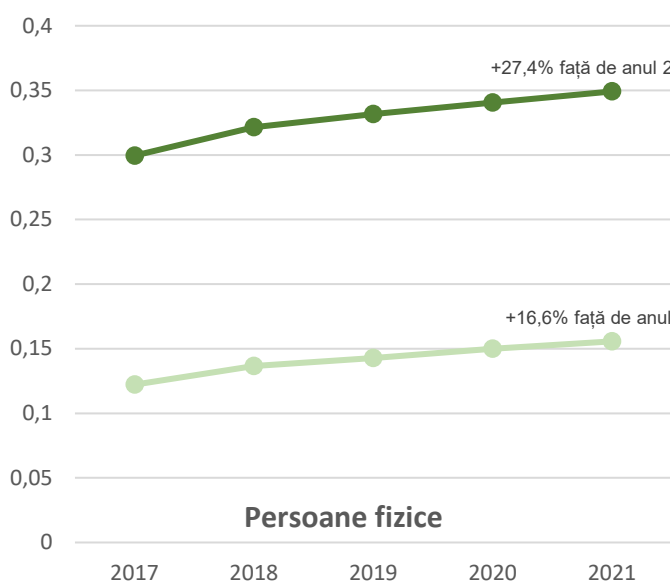
populație și GS=0,3473 în cazul persoanelor juridice) au indicat și pentru această perioadă de referință un grad de concentrare medie pe piață, în creștere constantă atât în anul 2021, cât și pe parcursul ultimilor ani.

Curba de concentrare a depozitelor acoperite de FGDB la 31 decembrie 2021



La nivelul anului 2021, 81% din valoarea totală a depozitelor acoperite ale populației și circa 74% din valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor juridice se concentrau la cinci dintre instituțiile de credit participante la FGDB. Comparativ cu anii anteriori, gradul de concentrare a crescut de la aproximativ 75% pe segmentul depozitelor acoperite ale populației, în timp ce pe segmentul similar al persoanelor juridice s-a redus ușor pe parcursul anului 2021, de la 78%.

Evoluție grad de concentrare pe piață a depozitelor acoperite de FGDB la 31 decembrie 2021

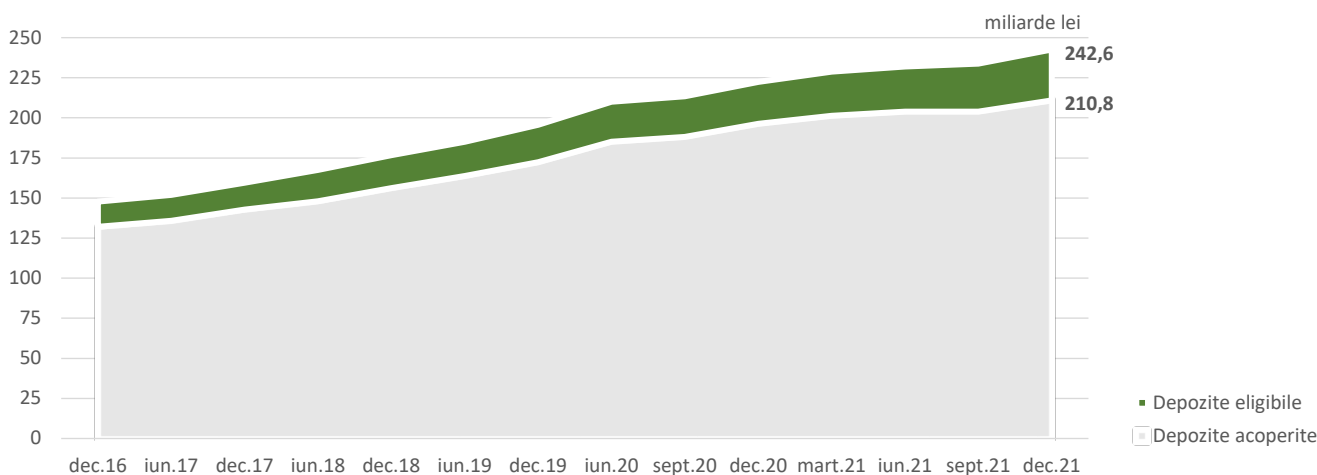


—●— Evoluție indice Herfindahl-Hirschmann —●— Evoluție coeficient Gini-Struck

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

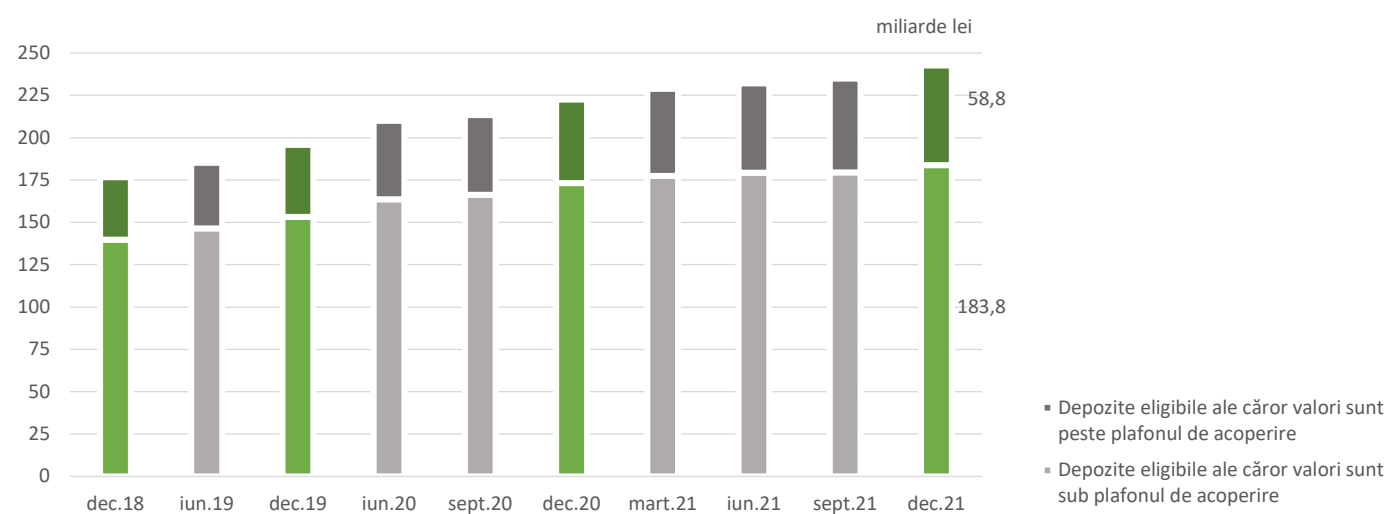
Valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice a fost de 210,8 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 2,9% față de nivelul de la 30 septembrie 2021, acestea constituind 86,9% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației, respectiv 80% din volumul total al depozitelor acoperite de FGDB. La nivelul întregului an 2021, depozitele populației au contribuit cu aproximativ două treimi la majorarea volumului total al depozitelor acoperite.

Dinamica depozitelor acoperite ale populației



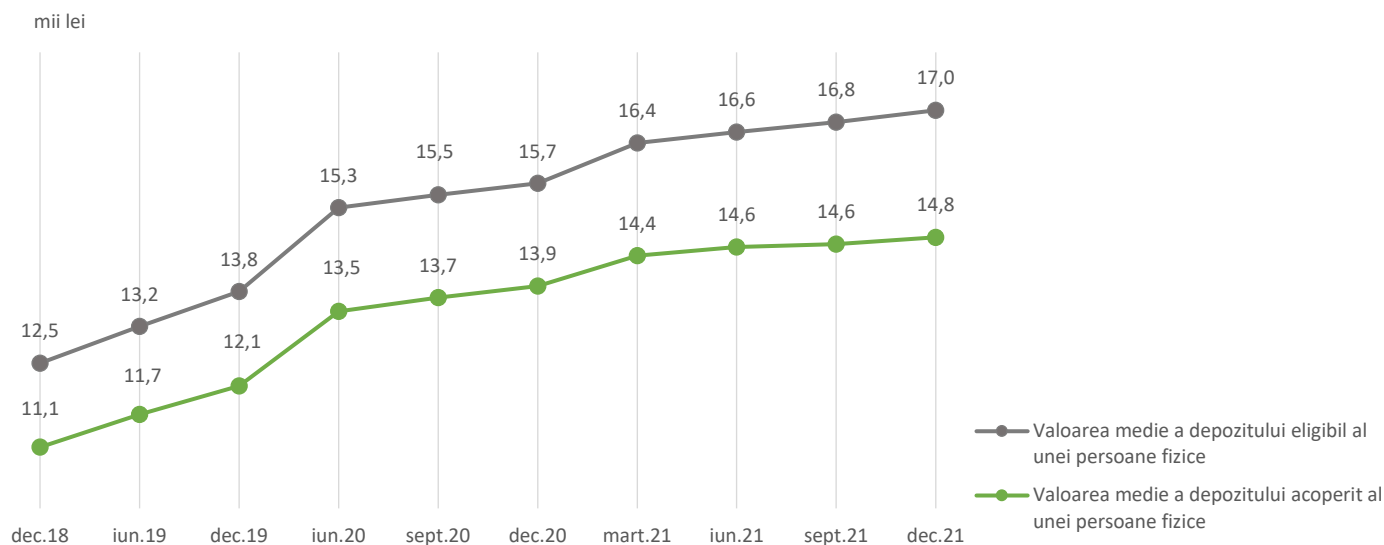
La 31 decembrie 2021, FGDB garantează integral depozitele a 99,6% din numărul total de 14.285.372 deponenți persoane fizice, situate în cadrul plafonului de acoperire. Volumul depozitelor acoperite integral de FGDB s-a majorat pe parcursul trimestrului IV 2021 cu 2,4%, până la 183,8 miliarde lei la finele perioadei, reprezentând 75,8% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației. Peste 40% din sporul trimestrial al depozitelor acoperite de FGDB provine din segmentul depozitelor populației garantate integral.

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



La finele anului 2021, valoarea medie a unui depozit acoperit deținut de o persoană fizică se situa la nivelul de 14,8 mii lei (variație trimestrială de +1,4%), în timp ce valoarea medie a unui depozit eligibil se situa la aceeași dată la 17 mii lei, cu 1,2% peste nivelul de la 30 septembrie 2021.

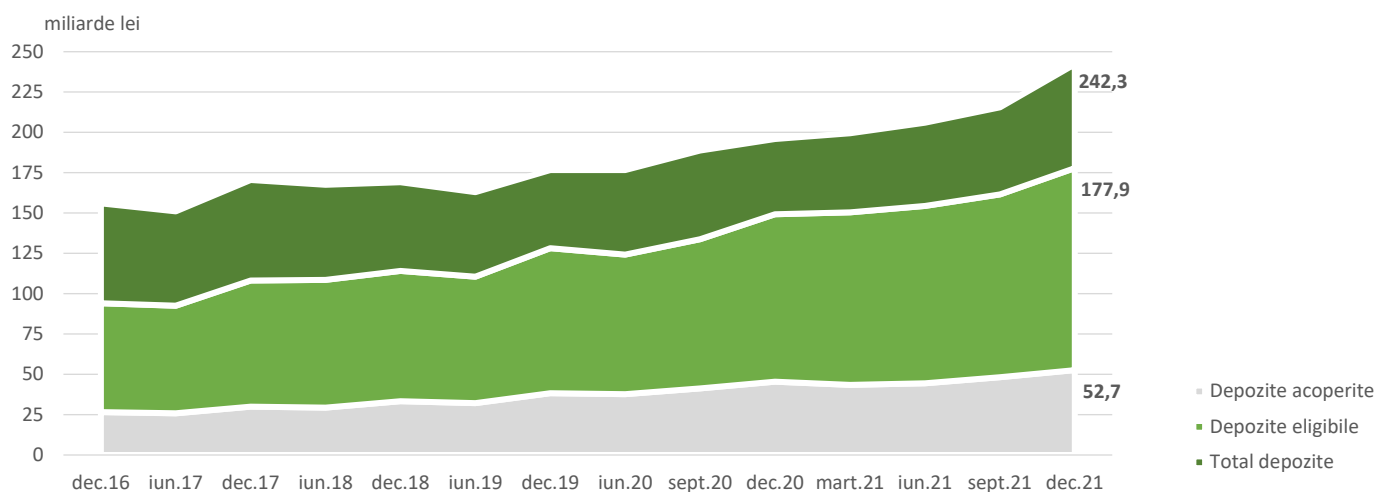
Evoluția valorii medii a depozitelor eligibile și a celor acoperite ale persoanelor fizice



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

Depozitele acoperite ale persoanelor juridice s-au majorat pe parcursul ultimului trimestru al anului 2021 cu 9,2%, ridicându-se la 52,7 miliarde lei la 31 decembrie 2021. Spre deosebire de persoanele fizice, ale căror depozite sunt preponderent de valori sub 100.000 euro în echivalent lei, în cazul persoanelor juridice depozitele care depășesc plafonul de acoperire au cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii (81,9%).

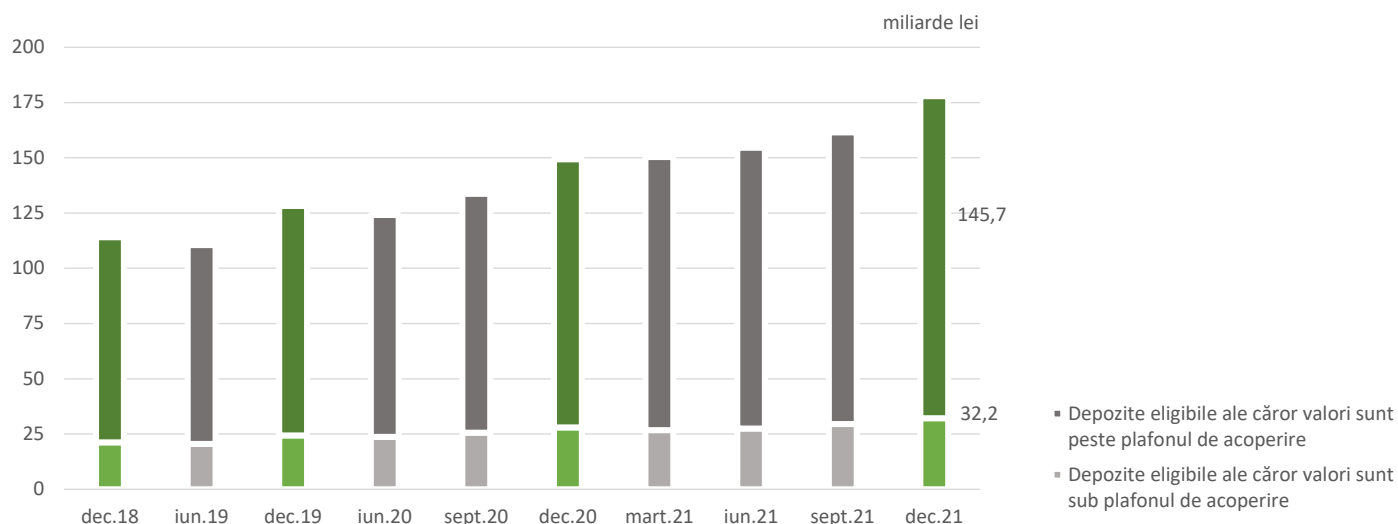
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



La finalul anului 2021 existau 1.133.636 persoane juridice garantate, dintre care 96,3% dețineau depozite de valori în cadrul plafonului de acoperire, fiind astfel asigurate integral de FGDB.

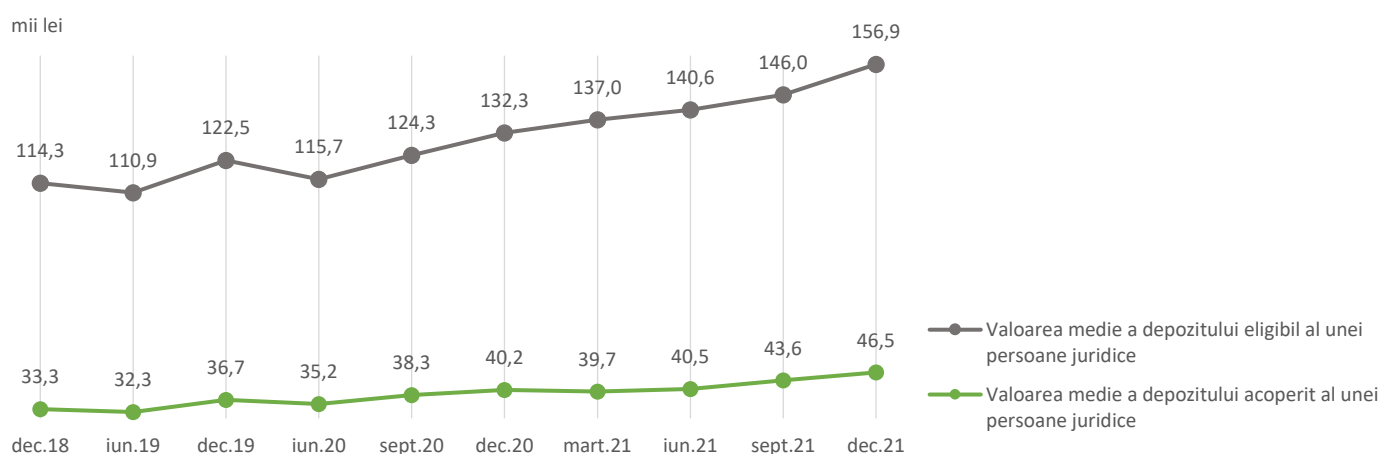
La 31 decembrie 2021, depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al plafonului de 100.000 euro erau în sumă de 145,7 miliarde lei. La aceeași dată de referință, depozitele de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro se situau la 32,2 miliarde lei.

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



La finele anului 2021, valoarea medie a unui depozit eligibil încadrat în plafonul de acoperire a fost de 29,4 mii lei, cu 6,5% peste nivelul consemnat la 30 septembrie 2021, în timp ce valoarea medie a depozitelor peste plafon ale persoanelor juridice a fost de 3.512,4 mii lei (variație trimestrială marginală). Valoarea medie a unui depozit acoperit al unei persoane juridice garantate a fost de 46,5 mii lei (în creștere trimestrială cu 6,7%).

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