

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

info

XIV(68) nr. 3/2024

100 000 €



PLAFON DE ACOPERIRE

100 000 €

echivalent în lei

100000 €

Depozitele bancare din sfera de garantare a FGDB la 30 iunie 2024

- 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 semestru al anului 2024, depozitele bancare ale populației și ale persoanelor juridice (garantate și negarantate) la instituțiile de credit participante la FGDB³ se ridicau la nivelul de 627,9 miliarde lei, cu 1,1% peste valoarea de la T1 2024. Această dinamică trimestrială a fost imprimată de componenta depozitelor populației, cu o creștere de 7,7 miliarde lei, care a contrabalansat retragerile înregistrate la nivelul depozitelor persoanelor juridice.

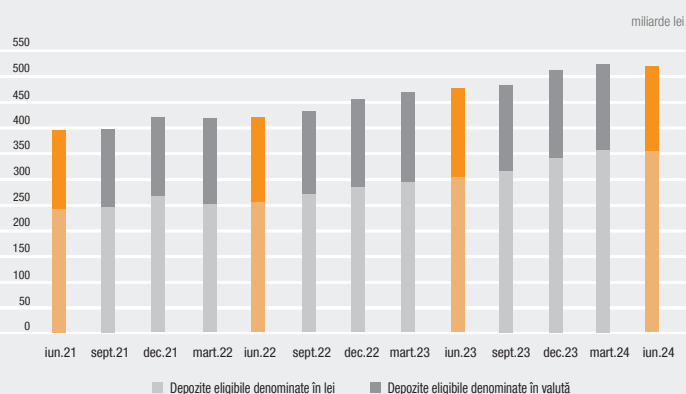
FGDB garantează depozitele populației și ale persoanelor juridice (întreprinderi mici și mijlocii, companii și alte categorii asimilate acestora) constituite la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României. Pe parcursul celui de-al doilea trimestru al anului 2024, depozitele eligibile (garantate de FGDB) au consemnat o ușoară diminuare, cu 0,4%, până la 515,4 miliarde lei la 30 iunie 2024, care a provenit din sfera depozitelor persoanelor juridice, indiferent de moneda de denominare a depozitelor acestora. La aceeași dată de referință, ponderea depozitelor eligibile în valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB a coborât la 82,1%,

cea mai scăzută din ultimii șase ani, diferența revenind depozitelor persoanelor juridice excluse de la garantare⁴.

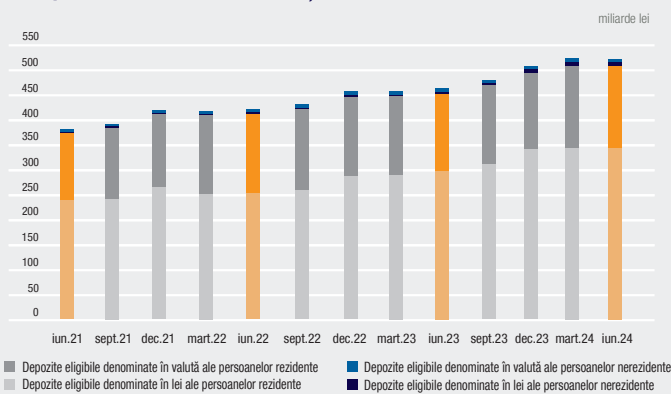
Marea majoritate a deponenților persoane fizice și juridice sunt rezidenți (98,7% din numărul total al deponenților garantați), iar depozitele acestora la instituțiile de credit participante la FGDB erau în sumă de 503 miliarde lei la T2 2024, cu o pondere de 97,6% din valoarea totală a depozitelor eligibile.

Depozitele eligibile denominate în moneda națională au continuat să dețină ponderea majoritară în volumul total al depozitelor eligibile, respectiv 68,2% la 30 iunie 2024, valoarea acestora situându-se la 351,8 miliarde lei (variație trimestrială de -0,3%), în timp ce depozitele eligibile denominate în valută erau în sumă de 163,6 echivalent miliarde lei (variație trimestrială de -0,5%). Ponderea în creștere de pe parcursul ultimilor ani a valorii depozitelor eligibile denominate în lei oglindește preferința pentru economisirea în moneda națională. În structura pe valute au continuat să predominie monedele 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 în cazul în care depozitele vreunei instituții de credit participante la FGDB devin indisponibile în sensul art.3 alin.(1) lit. k) din *Legea nr. 311/2015*.

³ Instituțiile de credit participante la FGDB, persoane juridice române autorizate de Banca Națională a României, erau în număr de 24 la 30 iunie 2024. 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.

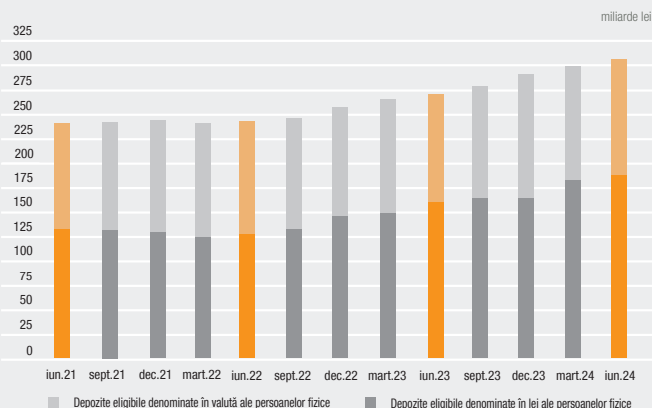
I.1. Depozitele eligibile ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB

Deponenții persoane fizice, în număr de 14.686.629, dețineau la sfârșitul lunii iunie 2024 depozite eligibile în valoare de 303,7 miliarde lei, depășind cu 2,6% valoarea înregistrată la T1 2024. La aceeași dată de referință, acestea reprezentau 58,9% din valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB.

Depozitele în lei au contribuit cu 89% la majorarea depozitelor eligibile ale acestora, diferența revenind depozitelor în valută. La 30 iunie 2024, depozitele în moneda națională totalizau 191,6 miliarde lei (variație trimestrială de +3,7%), menținându-și ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor eligibile (63,1%). Depozitele denominate în valută au avansat ușor, cu 0,8% pe parcursul T2 2024, până la 112,1 echivalent miliarde lei la sfârșitul perioadei.

Persoanele fizice rezidente, 98,6% din numărul total al deponenților din rândul populației, dețineau la 30 iunie 2024 depozite eligibile în valoare de 295,5 miliarde lei, reprezentând 97,3% din valoarea totală a depozitelor eligibile. Față de finele T1 2024, depozitele persoanelor rezidente garantate s-au majorat cu 2,6%.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice la 30 iunie 2024



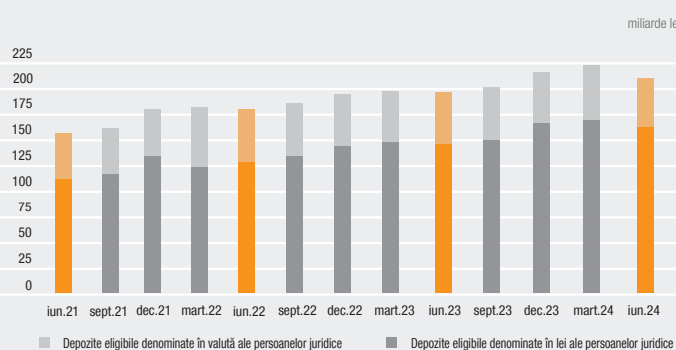
I.2. Depozitele eligibile ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

La 30 iunie 2024, persoanele juridice garantate dețineau depozite eligibile în sumă de 211,7 miliarde lei la instituțiile de credit participante la FGDB, în scădere trimestrială cu 4,3% ca rezultat al celei mai însemnate diminuări din ultimii ani a depozitelor denominate în lei, de valori mai mari decât plafonul de acoperire de 100.000 euro, în echivalent lei.

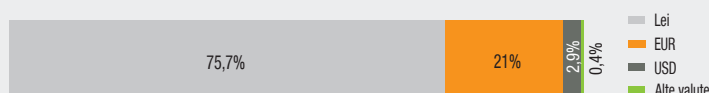
Astfel, pe parcursul T2 2024, depozitele garantate denominate în moneda națională ale persoanelor juridice au scăzut cu 4,7% până la nivelul de 160,2 miliarde lei, ceea ce reprezintă trei sferturi din valoarea depozitelor persoanelor juridice garantate. Și depozitele în valută ale acestora s-au diminuat cu 3%, coborând la 51,5 echivalent miliarde lei la 30 iunie 2024. În structura pe valute, evoluția negativă a principalelor monede, lei și euro, a constituit factorul determinant al scăderii trimestriale a valorii depozitelor eligibile ale companiilor.

Depozitele eligibile ale persoanelor juridice rezidente însumau 207,5 miliarde lei, respectiv 98% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale companiilor la instituțiile de credit participante la FGDB. Din numărul total al deponenților garantați (1.184.740 persoane juridice la 30 iunie 2024), 99,8% erau persoane rezidente.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



Structura pe monede a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice la 30 iunie 2024



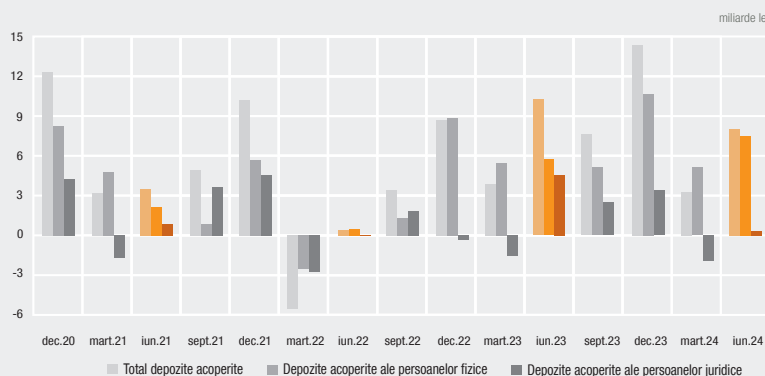
II. Depozitele acoperite de FGDB la instituțiile de credit participante

Depozitele acoperite de FGDB reprezintă acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire⁵ de 100.000 euro (în echivalent lei). La 30 iunie 2024, aproximativ 61% din depozitele eligibile erau reprezentate de cele acoperite, care au consemnat un avans de aproape 8 miliarde lei la nivelul trimestrului II al anului 2024, până la 315 miliarde lei (variație trimestrială de +2,6%). Aproximativ întregul spor trimestrial a provenit din sfera depozitelor persoanelor fizice de valori mai mici sau egale cu nivelul plafonului de acoperire.

Astfel, 80,6% din valoarea totală a depozitelor acoperite de FGDB este reprezentată de acele depozite cu valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire, care au avansat pe parcursul T2 2024 cu 2,9% până la 254 miliarde lei. 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, cumulează 261,4 miliarde lei (în scădere trimestrială cu 3,3%).

Deponenții garantați de FGDB⁶ la data de 30 iunie 2024 erau în număr de 15.871.369 persoane fizice și juridice, dintre care 99,2% aveau depozite de valori sub plafonul de 100.000 euro, beneficiind astfel de acoperirea integrală a sumelor deținute la bănci.

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

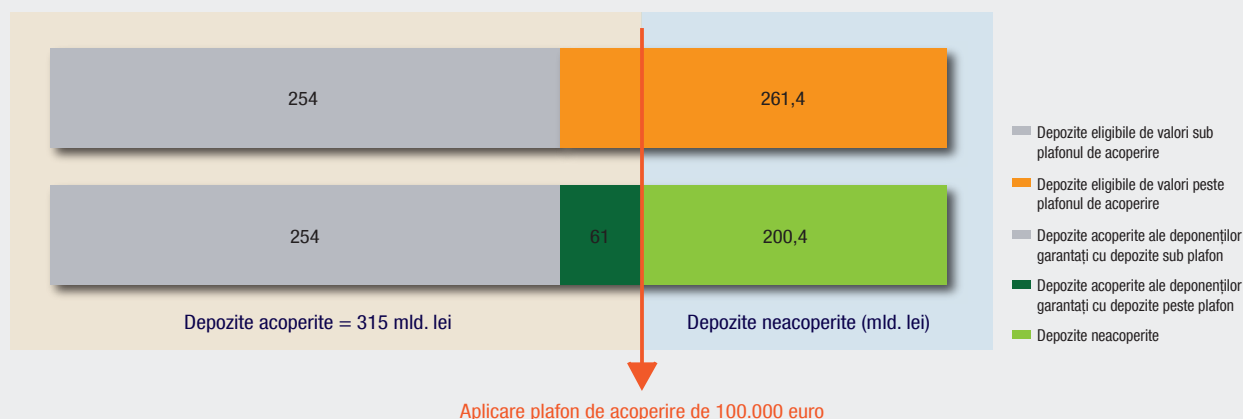


Evoluția trimestrială a valorii depozitelor acoperite de FGDB



Poziționarea depozitelor eligibile la 30 iunie 2024 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro

Depozite eligibile (garantate) = 515,4 mld. lei



⁵ La 30 iunie 2024, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 497.710 lei.

⁶ FGDB centralizează datele referitoare la numărul de deponenți raportați 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.

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

Pe parcursul celui de-al doilea trimestru al anului, dinamica pozitivă a depozitelor acoperite de FGDB a fost susținută în cea mai mare parte de creșterea înregistrată pe segmentul depozitelor populației, cu o variație trimestrială de +3% la finele T2 2024, volumul total al depozitelor acoperite ale persoanelor fizice situându-se la 259 miliarde lei. Acest fapt s-a datorat ponderii semnificative pe care o au depozitele persoanelor fizice de valori mai mici decât echivalentul în lei a 100.000 euro în valoarea totală a depozitelor eligibile.

Proape 90% din majorarea trimestrială a depozitelor populației acoperite de FGDB a provenit din sfera depozitelor cu valori mai mici decât echivalentul în lei a 100.000 euro.

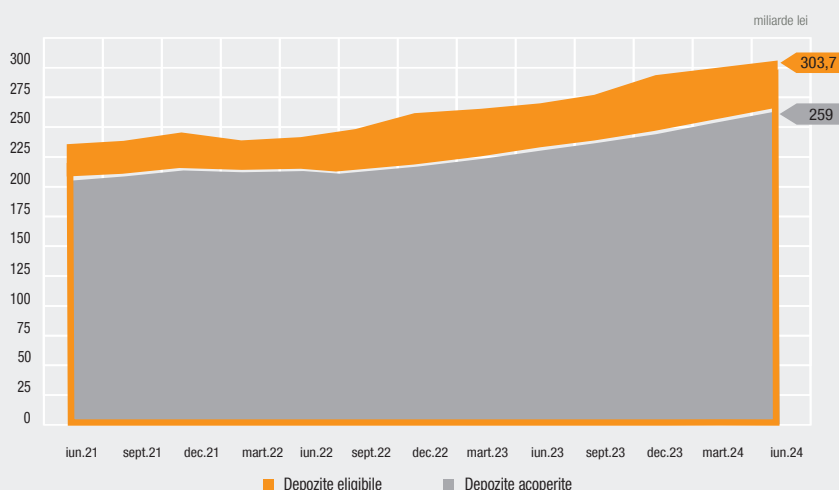
La 30 iunie 2024, persoanelor fizice le revenea 82,2% din volumul total al depozitelor acoperite de FGDB.

Din numărul total al deponenților garantați, 99,8% dețineau depozite de valori cel mult egale cu 100.000 euro, și anume 14.608.323 persoane care beneficiază astfel de garantarea integrală a depozitelor de către FGDB.

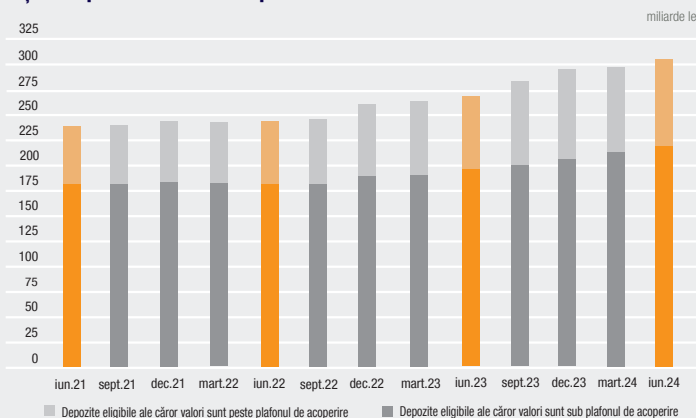
Valoarea depozitelor mai mici sau egale cu nivelul plafonului de acoperire se ridică, la 30 iunie 2024, la 220 miliarde lei (în creștere trimestrială cu 3,1%). Astfel, aproape trei sferturi din depozitele eligibile ale populației se situau în cadrul plafonului de acoperire. Depozitele de valori superioare plafonului de acoperire au urmat același trend crescător, majorându-se cu 1,3% până la 83,7 miliarde lei la finele T2 2024.

Valoarea medie a unui depozit eligibil deținut de o persoană fizică la 30 iunie 2024 se ridică la nivelul de 20,7 mii lei (în creștere cu 2% față de finele T1 2024), iar cea a unui depozit acoperit se situa la 17,6 mii lei (variație trimestrială de +1,7%).

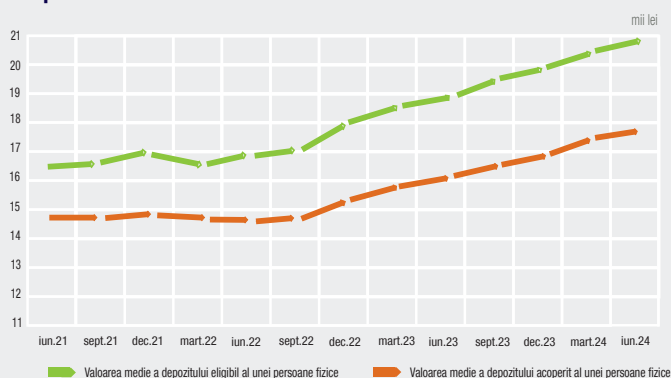
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor fizice



Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



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



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

În cazul persoanelor juridice, ale căror depozite sunt preponderent de valori care depășesc plafonul de acoperire, depozitele acoperite la 30 iunie 2024 reprezentau 26,5% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți. Astfel, la data de referință, depozitele acoperite ale acestora se ridicau la 56 miliarde lei (în ușoară creștere, cu 0,9%, pe parcursul T2 2024).

În raport cu nivelul plafonului de acoperire, depozitele eligibile ale persoanelor juridice de valori mai mari decât 100.000 euro se situau la 177,7 miliarde lei la sfârșitul trimestrului II 2024 (în scădere trimestrială cu 5,4%). Acestea și-au menținut ponderea majoritară în valoarea totală a depozitelor persoanelor juridice, de 84%, în pofida celei mai însemnate reduceri a valorii depozitelor de valori peste plafonul de acoperire din ultimii ani. Depozitele de valori mai mici sau egale cu nivelul plafonului de acoperire s-au situat la 34 miliarde lei la T2 2024, cu 1,4% peste valoarea consemnată la finele trimestrului precedent.

La finele celui de-al doilea trimestru al anului 2024, deponenții persoane juridice care dețineau depozite situate în cadrul plafonului de acoperire, garantate integral de FGDB, erau în număr de 1.140.359 persoane (96,3% din totalul persoanelor juridice garantate).

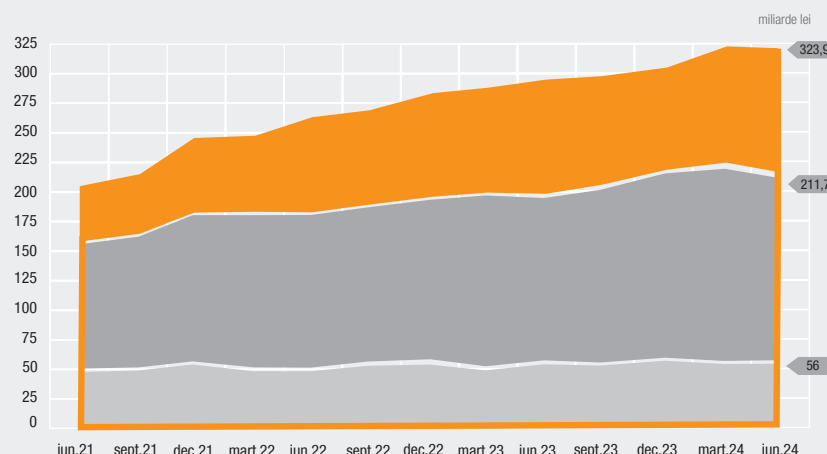
La aceeași dată de referință, valoarea medie a unui depozit acoperit s-a menținut constantă la nivelul de 47,3 mii lei, pe fondul unei reduceri trimestriale cu 5,1% a valorii depozitului mediu al persoanelor juridice.

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.

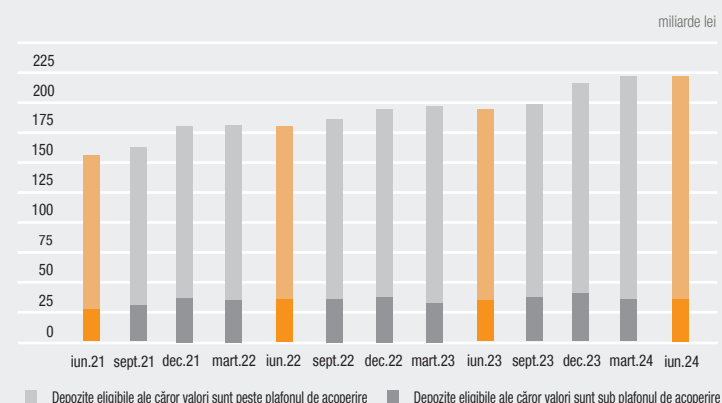
FGDB nu își asumă responsabilitatea pentru nicio părere, analiză sau interpretare exprimată de terți pe baza datelor prezentate în această publicație.

Realizat de Serviciul Garantare, rezoluție bancară și lichidare
 Date de contact: 0314.232.805; office@fgdb.ro ; www.fgdb.ro

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

