

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

info

XIV(69) nr. 4/2024

100000 €
€
100 000 €
100000 €
100000 €

PLAFON DE ACOPERIRE
100 000 €
echivalent în lei

Depozitele bancare din sfera de garantare a FGDB la 30 septembrie 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 sfârșitul celui de-al treilea trimestru al anului 2024, valoarea totală a depozitelor populației și ale persoanelor juridice (garantate și negarantate) la instituțiile de credit participante la FGDB³ a fost de 647,4 miliarde lei, în creștere cu 3,1% față de finele T2 2024. Spre deosebire de perioadele anterioare, factorul determinant al evoluției valorii totale a depozitelor a fost reprezentat de sporul depozitelor persoanelor juridice, peste 80% din dinamica trimestrială a depozitelor provenind doar din sfera acestora.

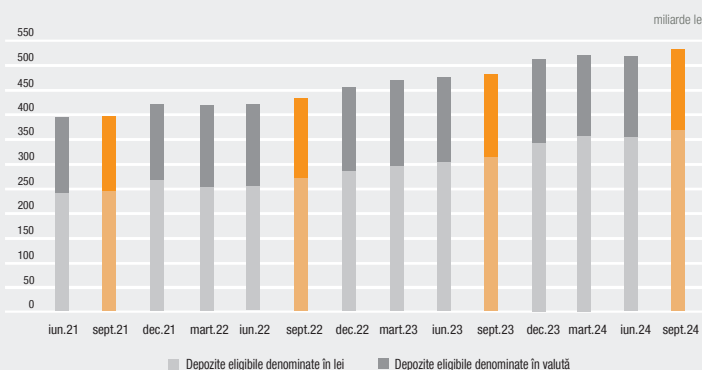
FGDB garantează depozitele populației și ale persoanelor juridice (întreprinderi mici și mijlocii, companii și alte categorii asimilate acestora) constituite la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României. La 30 septembrie 2024, depozitele eligibile (garantate de FGDB) se ridicau la valoarea de 526,7 miliarde lei, în creștere trimestrială cu 2,2%. Cea mai mare contribuție la majorarea volumului depozitelor eligibile, respectiv circa 70% din creșterea trimestrială totală, a provenit din segmentul depozitelor persoanelor juridice, indiferent de moneda de denominare a depozitelor acestora. Astfel, valoarea

depozitelor eligibile a reprezentat 81,4% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, cea mai scăzută pondere a ultimilor ani, diferența corespunzând depozitelor persoanelor juridice excluse de la garantare⁴.

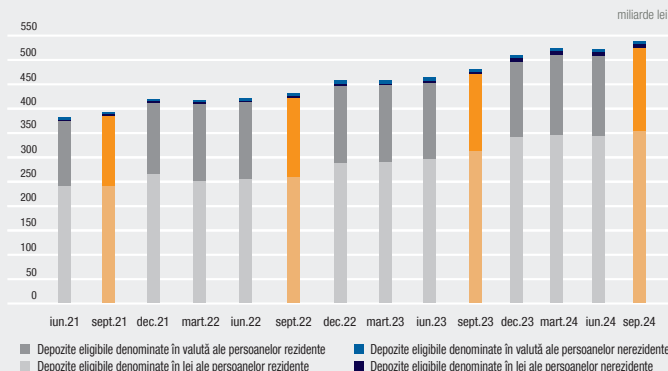
Din numărul total al deponenților garantați⁵, 98,2% erau persoane fizice și juridice rezidente care dețineau 97,6% din valoarea totală a depozitelor eligibile de la data de referință și anume 513,8 miliarde lei, cu aproximativ 10,8 miliarde lei peste nivelul de la 30 iunie 2024.

Din perspectiva criteriului denominării, în T3 2024 depozitele eligibile în moneda națională și-au păstrat ponderea majoritară în volumul total al depozitelor eligibile (68,7%) și au avut totodată o evoluție mai accelerată decât cele în valută. Componenta în lei a înregistrat o variație trimestrială de +2,8%, până la nivelul de 361,6 miliarde lei. La aceeași dată de referință, depozitele eligibile în valută se ridicau la 165,1 echivalent miliarde lei (în creștere cu 0,9%). În structura pe valute au continuat să predomine monedele euro și dolari americani.

Depozitele eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB, pe monede



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 septembrie 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.

⁵ 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.

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

Depozitele eligibile ale populației au înregistrat o creștere cu 1,2% la nivelul trimestrului III 2024, valoarea acestora ridicându-se la 307,3 miliarde lei. Persoanele fizice, în număr de 14.767.066 persoane, dețineau la data de referință 58,4% din valoarea totală a depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB.

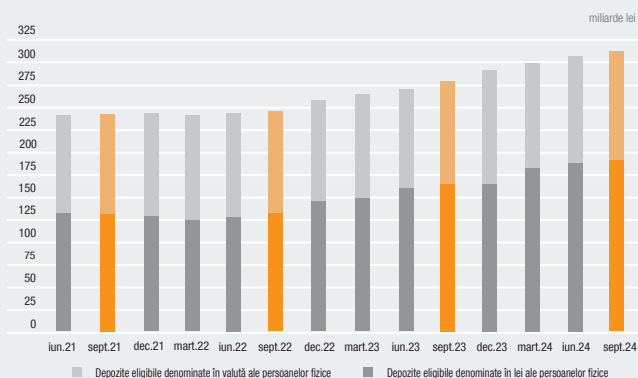
Depozitele în lei au continuat să dețină ponderea majoritară (63,7%) în totalul depozitelor eligibile, urmând și în T3 2024 traiectoria crescătoare de pe parcursul anului, care reflectă preferința populației pentru economisirea în moneda națională.

Astfel, la 30 septembrie 2024, aceste depozite totalizau 195,8 miliarde lei (variație trimestrială de +2,2%), în timp ce cuantumul depozitelor în valută s-a diminuat ușor, cu 0,6%, până la 111,5 echivalent miliarde lei la sfârșitul perioadei. În structura pe valute, s-au consemnat evoluții negative indiferent de moneda de denominare.

La 30 septembrie 2024, persoanele fizice rezidente (98,6% din numărul total al deponenților garantați) dețineau depozite în sumă de 299,2 miliarde lei (97,3% din suma depozitelor

eligibile), în creștere cu 3,7 miliarde lei față de sfârșitul T2 2024. Aproximativ jumătate din sporul depozitelor eligibile ale deponenților rezidenți s-a datorat creșterii depozitelor în lei.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede



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



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

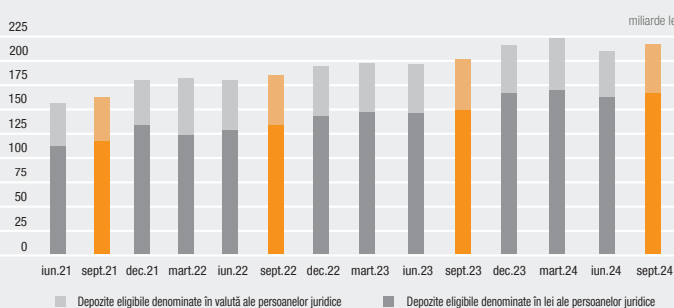
Depozitele eligibile ale persoanelor juridice au consemnat o creștere trimestrială cu 7,7 miliarde lei (variație trimestrială de +3,6%), până la 219,4 miliarde lei la sfârșitul lunii septembrie 2024. În structură, toate componentele depozitelor acestei categorii de deponenți au înregistrat dinamici pozitive la nivelul T3 2024, cel mai mare avans fiind localizat pe segmentul depozitelor în lei de valori superioare plafonului de acoperire (un spor de 4,4 miliarde lei).

În ceea ce privește criteriul denominării, depozitele constituite în moneda națională ale persoanelor juridice s-au majorat cu 3,5%, până la nivelul de 165,8 miliarde lei, acestea menținându-și ponderea de circa trei sferturi din valoarea depozitelor persoanelor juridice garantate de pe parcursul anului 2024. La finele T3 2024, depozitele în valută se situau la 53,6 echivalent miliarde lei (în creștere trimestrială cu 4%). În structura pe valute, două treimi din sporul trimestrial al valorii depozitelor în valută ale companiilor a provenit din evoluția pozitivă a depozitelor denuminate în dolari americani.

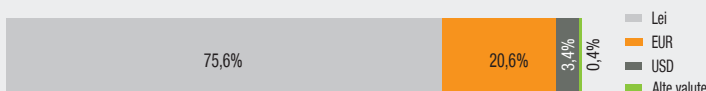
Depozitele eligibile deținute de persoanele juridice rezidente, cu o valoare de 214,6 miliarde lei, reprezentau marea majoritate

(97,8%) a depozitelor companiilor la 30 septembrie 2024. Din numărul total al deponenților garantați (1.186.145 persoane juridice la 30 septembrie 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 septembrie 2024



II. Depozitele acoperite de FGDB la instituțiile de credit participante

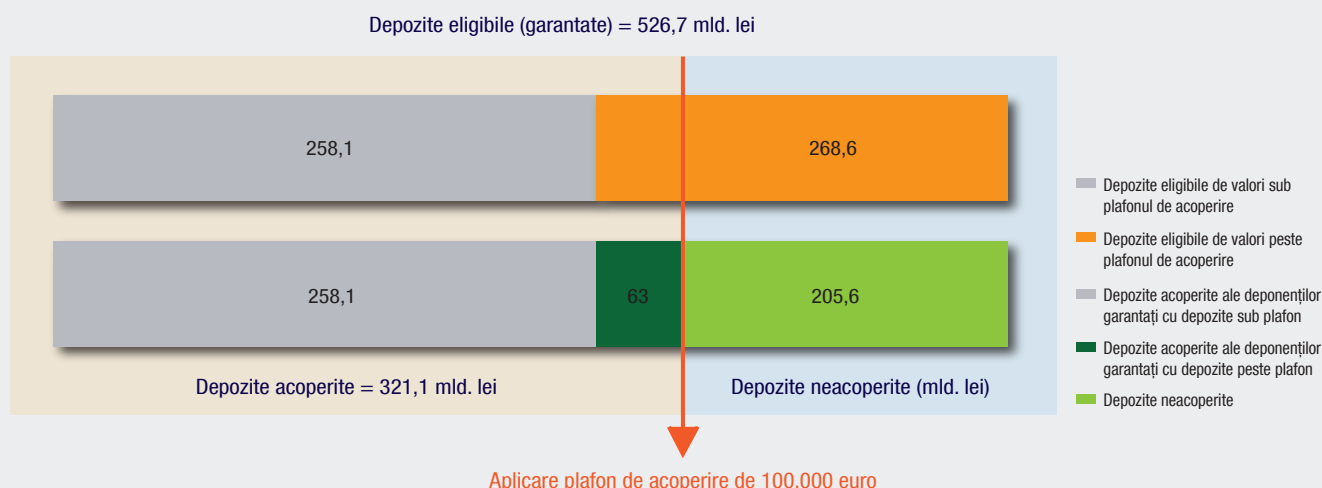
Depozitele acoperite de FGDB reprezintă acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire⁶ de 100.000 euro (în echivalent lei).

Datele de la sfârșitul trimestrului III 2024 indică faptul că depozitele efectiv acoperite de FGDB - cele de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire și partea acoperită de FGDB din depozitele care depășesc plafonul, pentru care se asigură o compensație limitată la nivelul acestuia - au fost în sumă de 321,1 miliarde lei (61% din valoarea totală a depozitelor eligibile, în creștere T3/T2 2024 cu 1,9%).

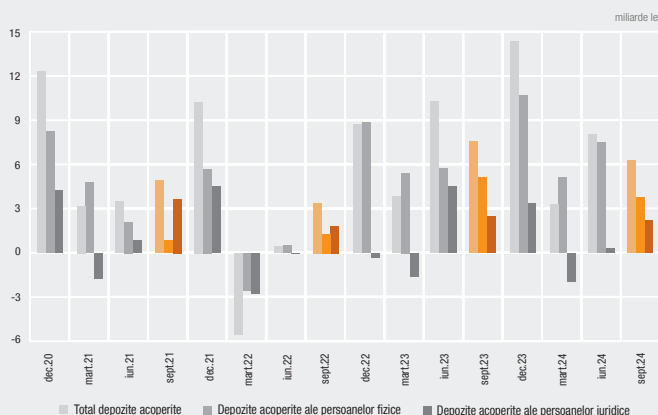
Aproape jumătate din sporul trimestrial a provenit din sfera depozitelor persoanelor fizice de valori mai mici sau egale cu nivelul plafonului de acoperire. Depozitele de valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire au însumat 258,1 miliarde lei la finele T3 2024 (49% din valoarea totală a depozitelor eligibile), cu o variație trimestrială de +1,6% datorată în cea mai mare parte creșterii sumei depozitelor în lei ale persoanelor fizice rezidente.

Depozitele peste plafon, cu compensație limitată la nivelul acestuia, au cunoscut o creștere trimestrială cu 2,7%, până la nivelul de 268,6 miliarde lei la 30 septembrie 2024.

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



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



Evoluția trimestrială a valorii depozitelor acoperite de FGDB



⁶ La 30 septembrie 2024, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta în echivalent 497.560 lei.

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

La 30 septembrie 2024, valoarea totală a depozitelor efectiv acoperite ale persoanelor fizice a fost de 262,6 miliarde lei, în creștere cu 1,4% față de nivelul de la sfârșitul T2 2024. Datorită 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, nivelul acestora se ridică la 85,4% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale populației.

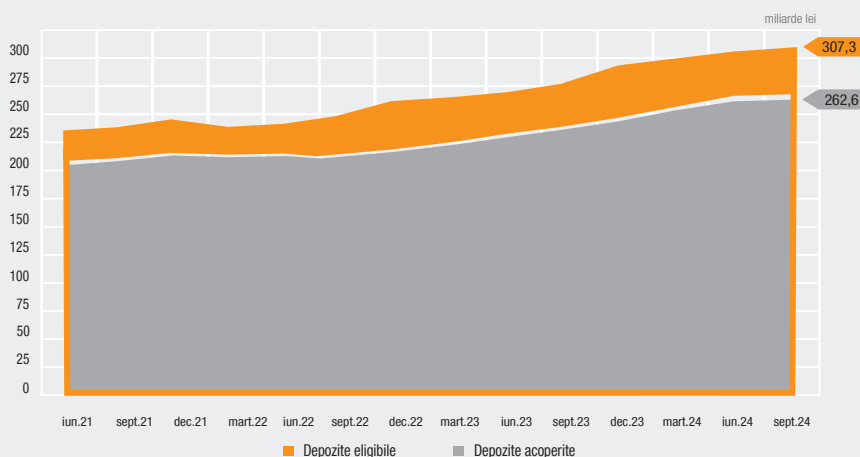
Persoanele fizice dețineau 81,8% la finele T3 2024 din volumul total al depozitelor acoperite de FGDB. Totodată, depozitele cu valori situate în cadrul plafonului de acoperire au contribuit cu aproximativ 80% la majorarea trimestrială a depozitelor populației acoperite de FGDB pe parcursul trimestrului III 2024.

Persoanele fizice care dețineau depozite de valori cel mult egale cu 100.000 euro și beneficiau astfel, la 30 septembrie 2024, de garantarea integrală a acestora de către FGDB erau în număr de 14.687.149 persoane (99,5% din numărul total al deponenților garantați).

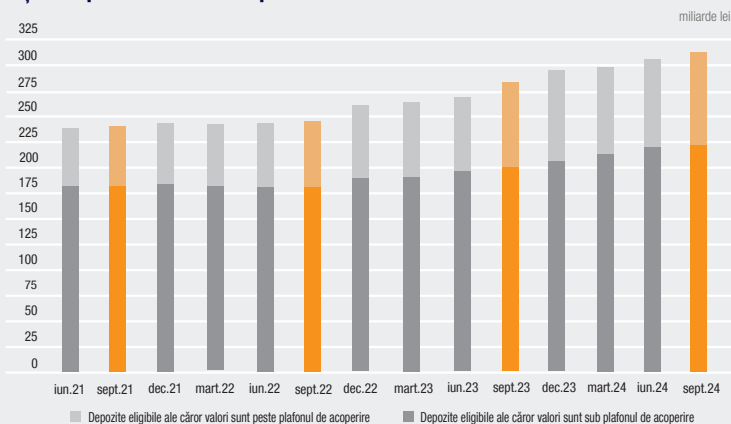
Depozitele eligibile ale populației de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro s-au situat la 222,8 miliarde lei la sfârșitul T3 2024 (variație trimestrială cu +1,3%), în timp ce depozitele de valori mai mari de 100.000 euro au avansat cu 1% până la nivelul de 84,5 miliarde lei.

La 30 septembrie 2024, valoarea medie a unui depozit eligibil al unei persoane fizice se ridică la 20,8 mii lei (variație trimestrială de +0,5%), în timp ce valoarea medie a unui depozit acoperit a fost de 17,8 mii lei, cu 0,2 mii lei peste nivelul consemnat la sfârșitul primului semestru al anului.

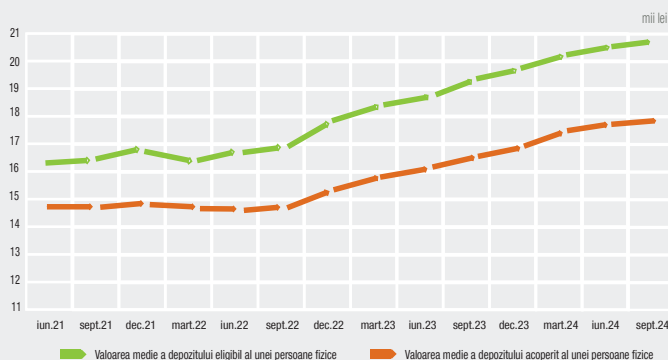
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor fizice



Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



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



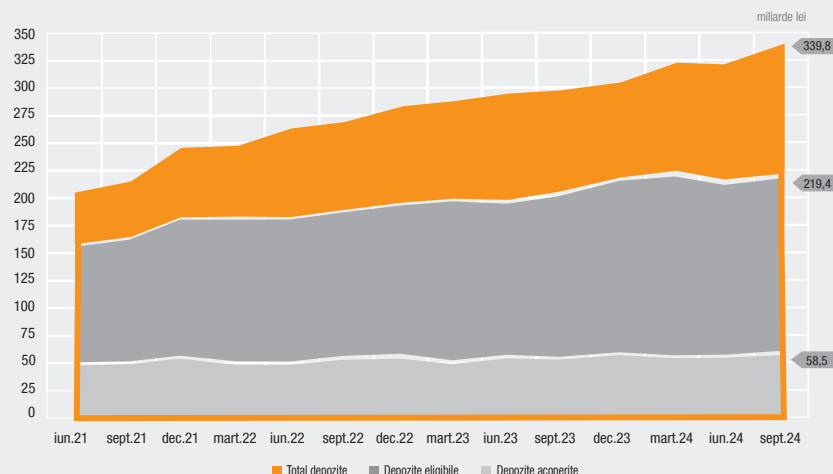
II.2. Depozitele acoperite ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB

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, depozitele acoperite deținând o pondere de doar 26,7%. La 30 septembrie 2024, depozitele acoperite ale persoanelor juridice totalizau 58,5 miliarde lei (în creștere cu 4,4% pe parcursul T3 2024).

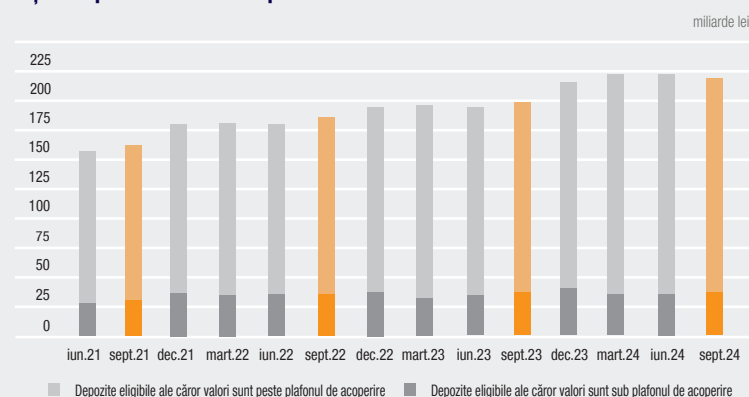
La aceeași dată de referință, depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al plafonului de acoperire de 100.000 euro constituiau 83,9% din suma totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, respectiv 184,1 miliarde lei (variație trimestrială de +3,6%). În structură, acestea au contribuit cu 56% la majorarea trimestrială totală a valorii depozitelor garantate de FGDB. Depozitele de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro (în echivalent lei) s-au situat la 35,3 miliarde lei la T3 2024, cu 3,9% peste valoarea consemnată la finele trimestrului precedent.

La 30 septembrie 2024, valoarea medie a depozitului eligibil deținut de o persoană juridică a fost de 184,9 mii lei (variație trimestrială de +3,5%). Valoarea medie a depozitului acoperit pe segmentul persoanelor juridice garantate se situa la nivelul de 49,3 mii lei la finele T3 2024, în creștere trimestrială cu 4,2%. La aceeași dată, FGDB garanta integral depozitele unui număr de 1.139.471 persoane (96,1% din totalul persoanelor juridice garantate), care dețineau depozite situate în cadrul plafonului de acoperire.

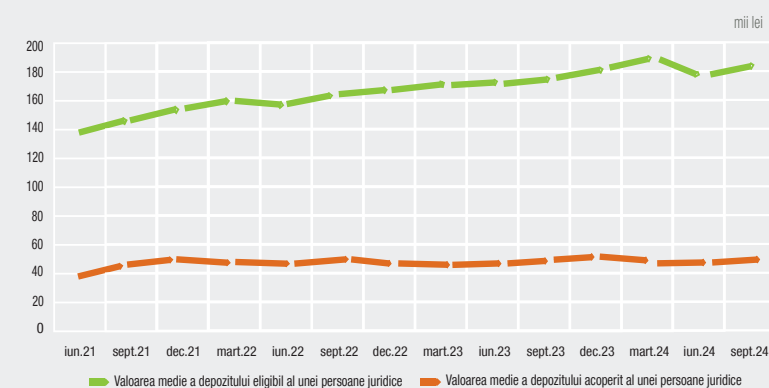
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



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