



XV(70) nr. 1/2025



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

DEPOZITELE BANCARE DIN SFERA DE GARANTARE A FGDB LA 31 DECEMBRIE 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

DEPOZITELE TOTALE¹ ȘI DEPOZITELE ELIGIBILE² LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

La sfârșitul anului 2024, valoarea totală a depozitelor (garantate și negarantate) ale populației și persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la FGDB³ se ridica la 676,3 miliarde lei, în creștere cu 4,5% față de finele T3 2024. Factorul determinant al evoluției valorii totale a depozitelor a fost reprezentat de sporul depozitelor denominate în moneda națională, atât ale populației, cât și ale persoanelor juridice, aproximativ 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. Anul 2024 a fost marcat de creșterea volumului depozitelor eligibile (garantate de FGDB) cu 9,4% față de anul anterior, până la 556,8 miliarde lei la 31 decembrie 2024. La sfârșitul anului 2024, acestea reprezentau 82,3% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB, diferența corespunzând depozitelor persoanelor juridice excluse de la garantare⁴.

Aproximativ 62% din sporul anual al depozitelor din sfera de garantare a FGDB s-a consemnat pe parcursul ultimului trimestru al anului 2024. Majorări au fost consemnate 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.

Din totalul deponenților garantați, 98,7% erau persoane fizice și juridice rezidente care dețineau 97,8% din valoarea totală a depozitelor eligibile la data de referință și anume 544,4 miliarde lei, cu aproximativ 30,6 miliarde lei peste nivelul de la 30 septembrie 2024 (variație T4/T3 2024 de +6%).

Sfera depunerilor în moneda națională a contribuit cu 58,2% la creșterea trimestrială a depozitelor eligibile. Astfel, la 31 decembrie 2024 depozitele eligibile denominate în lei se ridicau la 379,1 miliarde lei, cu 4,8% peste nivelul de la finele trimestrului precedent și reprezentau circa 68% din valoarea acestora la finele anului 2024.

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 legea menționată, 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".

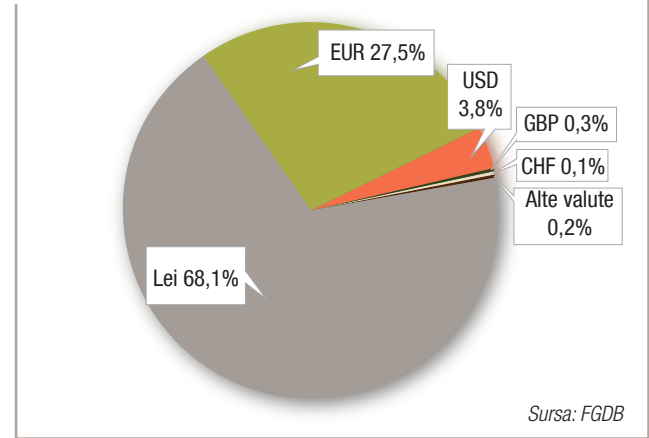
² Depozitul eligibil este depozitul care nu este exclus de la garantare potrivit Anexei nr. 1 la *Legea nr. 311/2015*, respectiv acel depozit care îndeplinește condițiile stabilite de lege pentru acordarea de compensații în limita plafonului de acoperire de 100.000 euro în echivalent lei la data la care 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 31 decembrie 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.

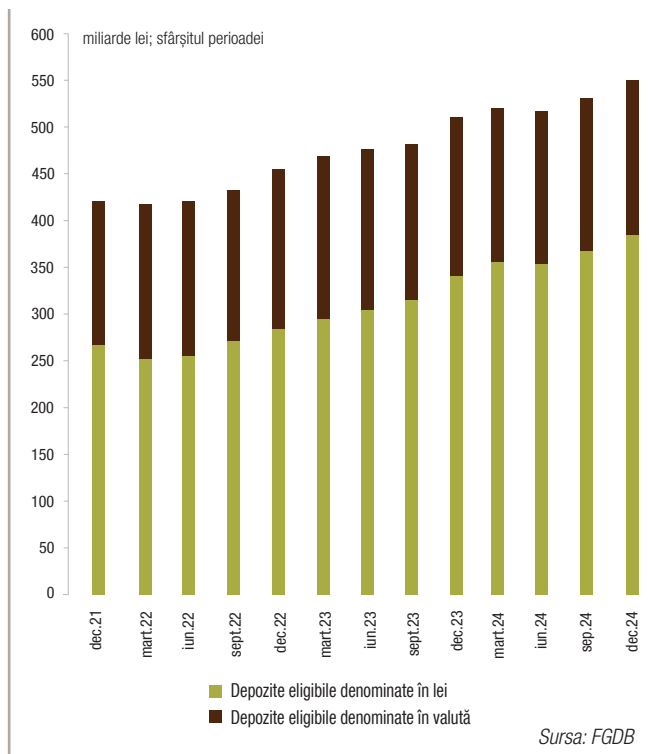
⁴ Instituții de credit, instituții financiare, firme de investiții, societăți de asigurare și/sau reasigurare, organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii, autorități publice centrale, locale și regionale.

Structura pe monede a depozitelor eligibile la 31 decembrie 2024

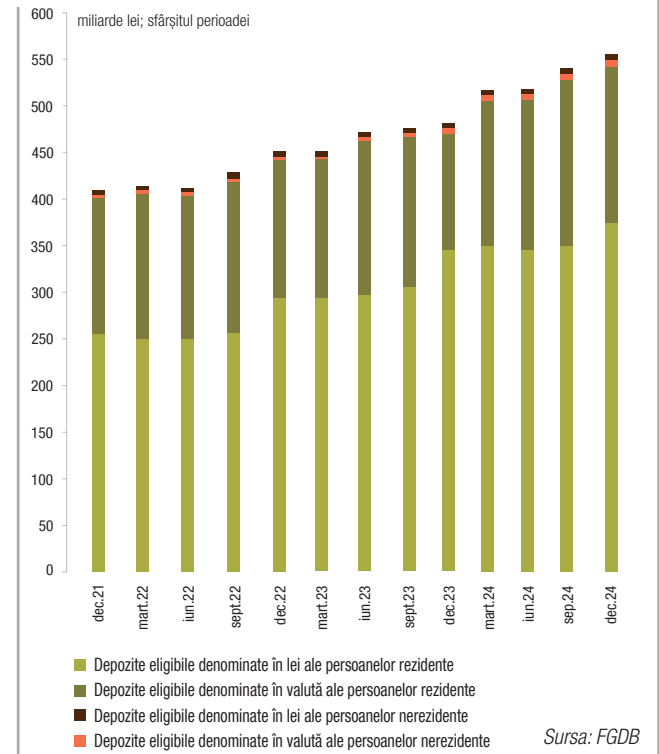
La 31 decembrie 2024, valoarea depozitelor eligibile denuminate în valută s-a majorat cu 7,6%, până la 177,7 echivalent miliarde lei. Cea mai pronunțată creștere în termeni nominali s-a consemnat pe segmentul depozitelor în euro, peste 90% din sporul trimestrial al depozitelor în valută provenind doar din sfera acestei categorii de depozite.



Evoluția depozitelor eligibile la instituțiile de credit participante la FGDB, pe monede



Dinamica valorii totale a depozitelor eligibile ale persoanelor rezidente și nerezidente



I.1. DEPOZITELE ELIGIBILE ALE PERSOANELOR FIZICE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

Pe parcursul ultimului trimestru al anului 2024, depozitele eligibile ale populației la instituțiile de credit participante la FGDB au atins vârful ultimilor ani, respectiv 323,3 miliarde lei (variație trimestrială de +5,2%).

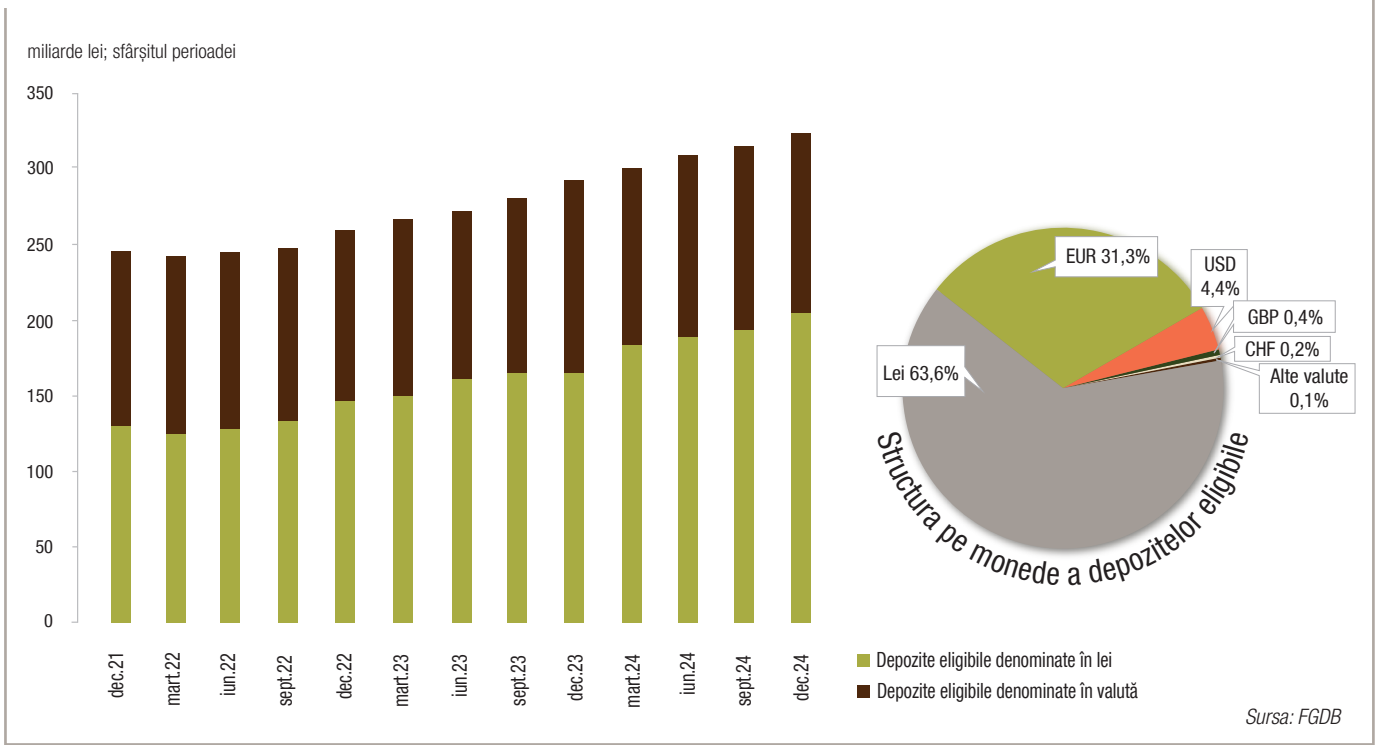
Numărul deponenților garantați din rândul persoanelor fizice se ridică la sfârșitul anului 2024 la 15.309.090 persoane, din care 98,6% erau persoane rezidente, depozitele acestora majorându-se pe parcursul trimestrului IV 2024 până la nivelul de 315,1 miliarde lei.

Depozitele în lei ale populației, în sumă de 205,7 miliarde lei (variație trimestrială de +5%), reprezentau 63,6% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii

de deponenți la 31 decembrie 2024, păstrându-și în continuare ponderea majoritară. Peste 50% din sporul trimestrial al depozitelor eligibile ale populației a provenit din sfera depozitelor denominate în moneda națională. Depozitele în valută s-au majorat cu 6,6% până la nivelul de 117,6 echivalent miliarde lei.

Depozitele în sumă de 315,1 miliarde lei ale persoanelor fizice rezidente la 31 decembrie 2024 reprezentau 97,5% din volumul total al depozitelor eligibile, în creștere cu 15,9 miliarde lei față de sfârșitul T3 2024, depozitele în lei contribuind cu 61,5% la sporul depozitelor eligibile ale deponenților rezidenți.

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, pe monede

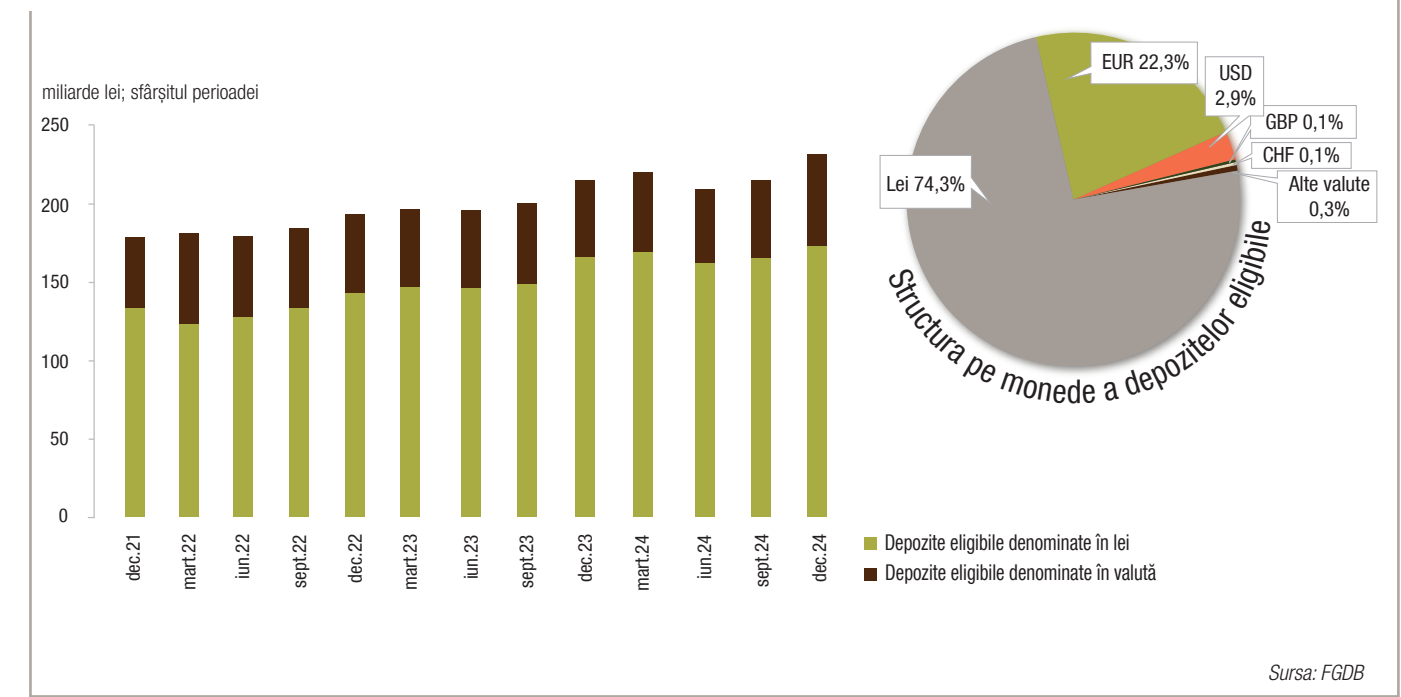


I.2. DEPOZITELE ELIGIBILE ALE PERSOANELOR JURIDICE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

La 31 decembrie 2024, deponenții garantați persoane juridice dețineau la instituțiile de credit participante depozite în valoare de 233,5 miliarde lei, consemnând astfel o creștere cu aproximativ 6,4% față de sfârșitul trimestrului III 2024, din care 229,3 miliarde lei reprezentau depozite ale rezidenților. Sporul depozitelor persoanelor juridice garantate s-a datorat evoluției pozitive accentuate a depozitelor de valori peste nivelul plafonului de acoperire, indiferent de moneda de denominare.

Depozitele denominate în moneda națională și-au păstrat și pe parcursul ultimului trimestru al anului 2024 ponderea majoritară în volumul total al depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, aproximativ trei sferturi dintre acestea fiind exprimate în lei și ridicându-se la 173,4 miliarde lei (în creștere trimestrială cu 4,6%).

Evoluția depozitelor eligibile ale persoanelor juridice, pe monede



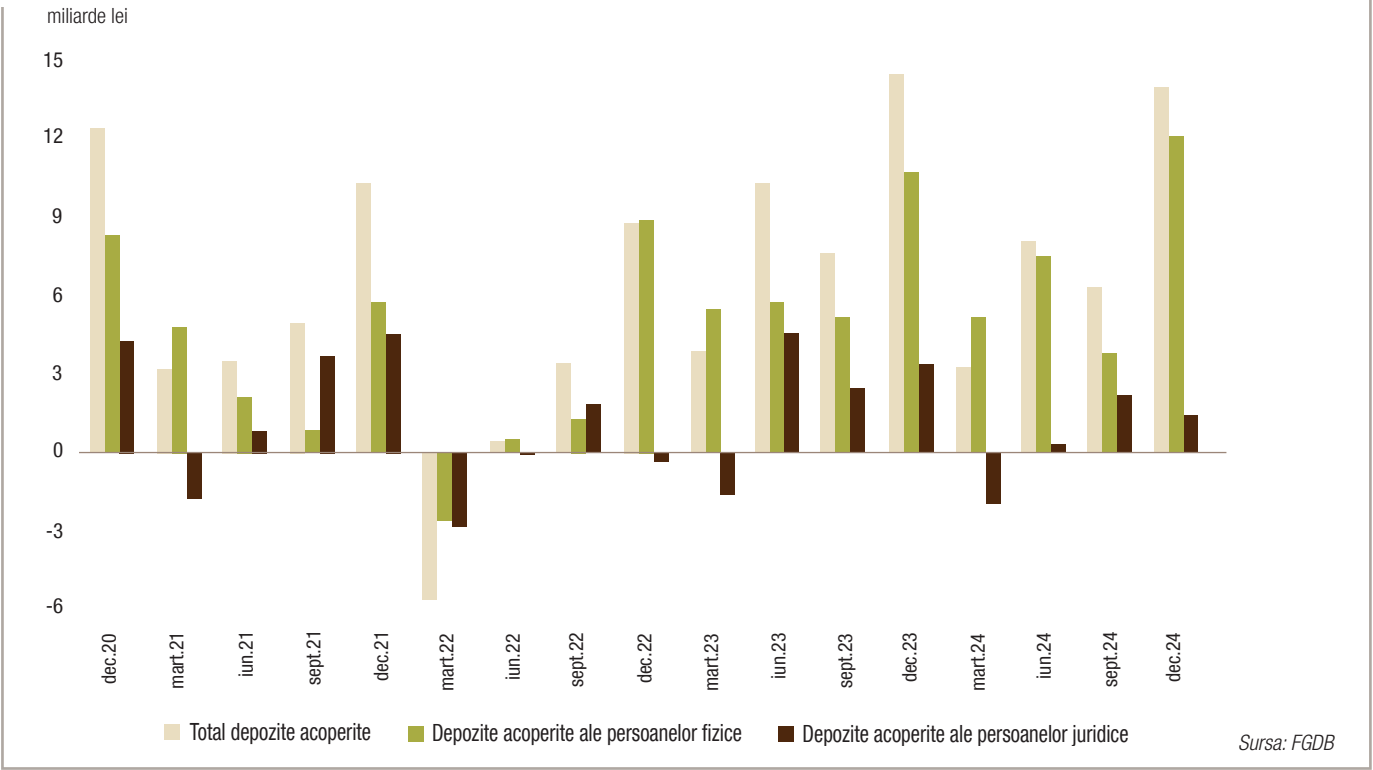
II. DEPOZITELE ACOPERITE DE FGDB LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE

Depozitele acoperite de FGDB reprezintă acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire de 100.000 euro (în echivalent lei). La sfârșitul anului 2024, depozitele acoperite de FGDB se ridicau la 335 miliarde lei, avansând cu 10,1% pe parcursul anului, majorarea acestora consemnându-se în proporție de 45% doar la nivelul ultimului trimestru al anului (variație T4/T3 2024 de 4,3%). Aproape două treimi din sporul trimestrial al depozitelor acoperite a provenit din sfera depozitelor populației de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro în echivalent lei.

La aceeași dată de referință, depozitele de valori mai mici sau egale cu nivelul plafonului de acoperire în echivalent lei⁵ se ridicau la 268,3 miliarde lei și reprezentau 48,2% din totalul depozitelor eligibile, în creștere trimestrială cu 3,9%, iar depozitele situate peste plafonul de acoperire, cu compensație limitată la nivelul acestuia, s-au majorat cu 7,4% până la 288,5 miliarde lei.

Persoanele fizice și juridice care dețineau depozite de valori situate în cadrul plafonului de acoperire la 31 decembrie 2024 (16.406.495 persoane) reprezentau 99,2% din numărul deponenților garantați de FGDB⁶.

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



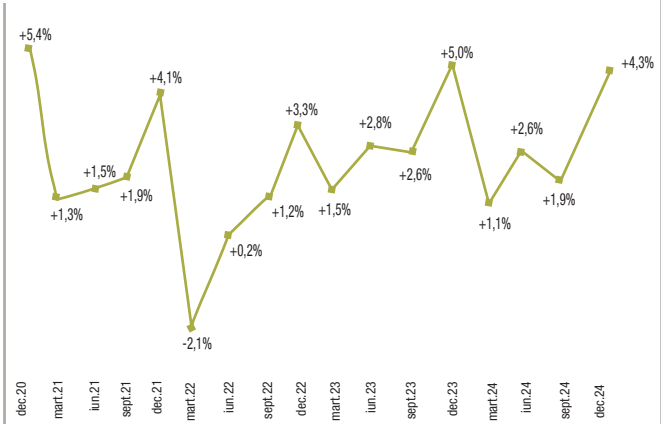
⁵ La 31 decembrie 2024, plafonul de acoperire de 100.000 euro reprezenta 497.410 lei în echivalent.

⁶ 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.

Gradul de concentrare a depozitelor acoperite ale populației și ale persoanelor juridice⁷ pentru data de referință 31 decembrie 2024, exprimat atât prin indicele Herfindahl-Hirschmann (HH)⁸, cât și prin coeficientul Gini-Struck (GS)⁹, indică menținerea în continuare a unui grad de concentrare medie pe piață, în cazul persoanelor juridice menținându-se panta crescătoare a ultimilor ani.

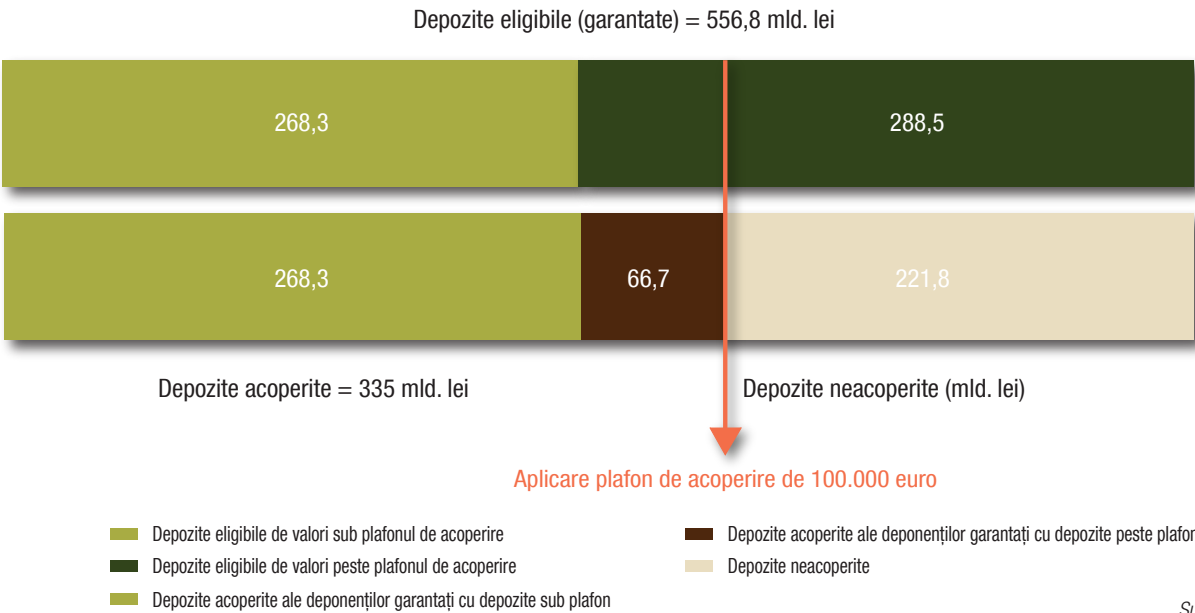
Astfel, la finele anului 2024 cinci dintre instituțiile de credit participante la FGDB concentrău 82,3% din valoarea totală a depozitelor acoperite ale populației și 78,9% din valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor juridice.

Evoluția trimestrială a valorii depozitelor acoperite de FGDB



Sursa: FGDB

Poziționarea depozitelor eligibile la 31 decembrie 2024 față de plafonul de acoperire de 100.000 euro



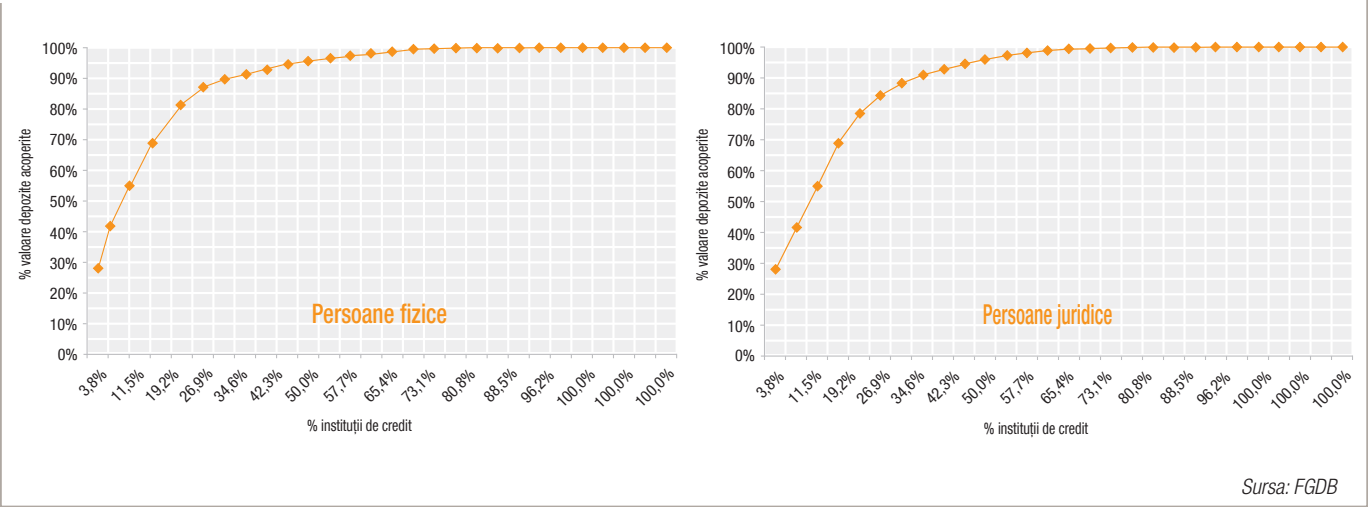
Sursa: FGDB

⁷ Calculat pe baza cotelor specifice de piață ale fiecărei instituții de credit participante la FGDB și a ponderilor aferente fiecăreia dintre acestea în valoarea totală a depozitelor acoperite ale persoanelor fizice și persoanelor juridice.

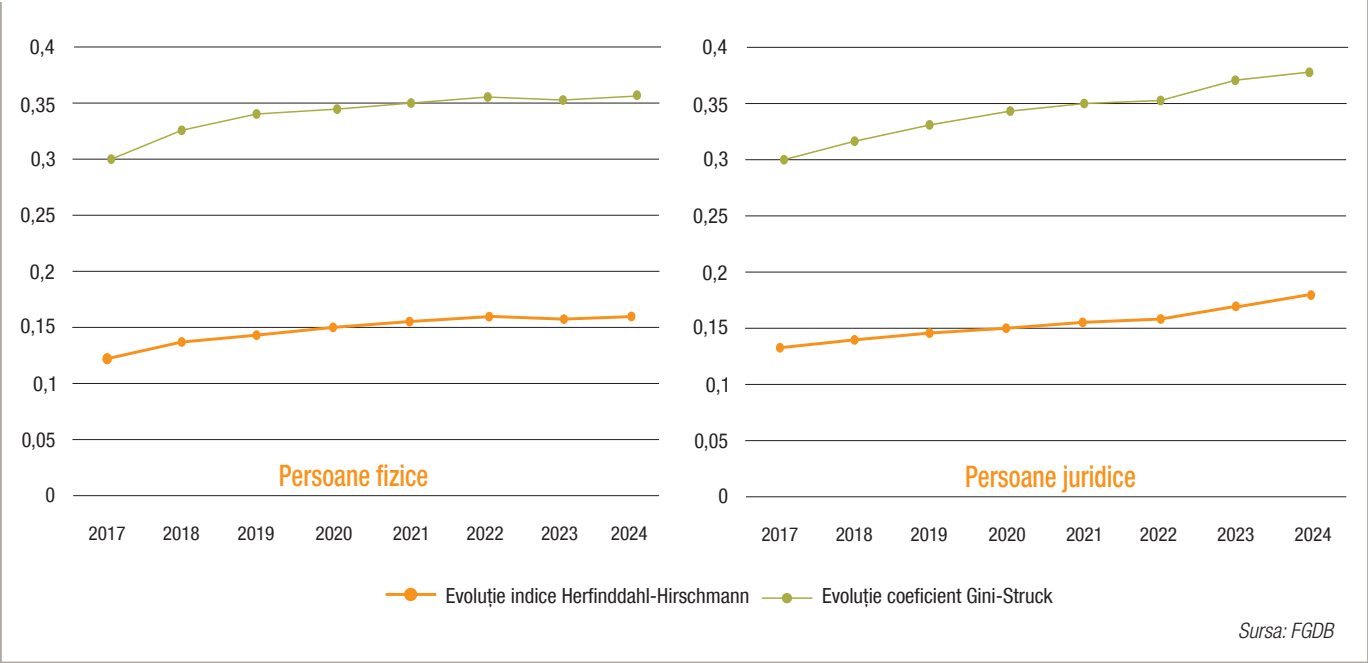
⁸ HH=0,1655 pentru populație și 0,1766 în cazul persoanelor juridice.

⁹ GS=0,3594 pentru populație și 0,3791 în cazul persoanelor juridice.

Curba de concentrare a depozitelor acoperite de FGDB la 31 decembrie 2024



Evoluție grad de concentrare pe piață a depozitelor acoperite de FGDB la 31 decembrie 2024

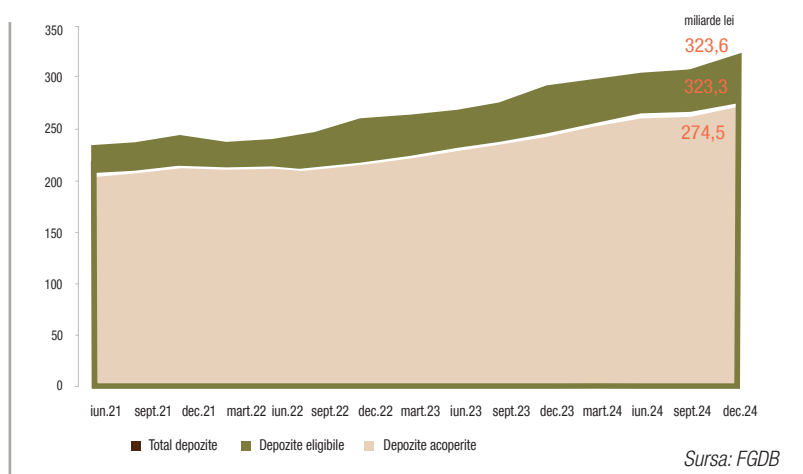


II.1. DEPOZITELE ACOPERITE ALE PERSOANELOR FIZICE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

Depozitele acoperite ale populației se situau la 31 decembrie 2024 la nivelul de 274,5 miliarde lei, cu 4,5% peste valoarea de la finele trimestrului precedent, și dețineau ponderea majoritară (aproximativ 82%) în volumul total al depozitelor acoperite de FGDB, cu o contribuție de 85,5% la majorarea acestuia pe parcursul trimestrului IV 2024, dat fiind că marea majoritate a

deponenților persoane fizice dețin sume cel mult egale cu plafonul de acoperire. Ponderea celor 15.223.079 persoane fizice care dețineau depozite de valori situate în cadrul plafonului de acoperire la 31 decembrie 2024, garantate integral de FGDB, a reprezentat 99,4% din numărul total al deponenților eligibili din această categorie.

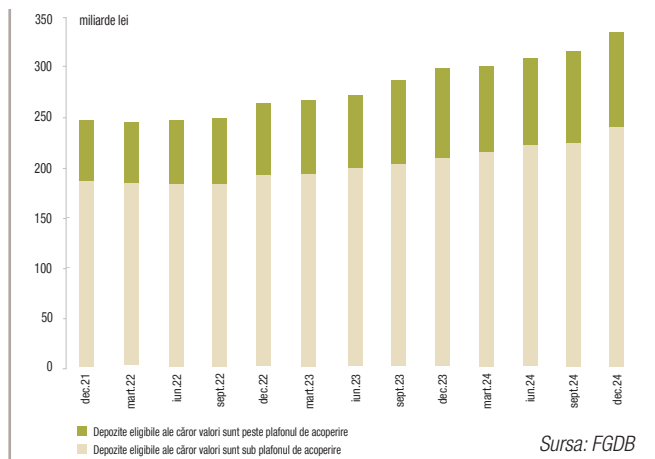
Dinamica depozitelor acoperite ale populației



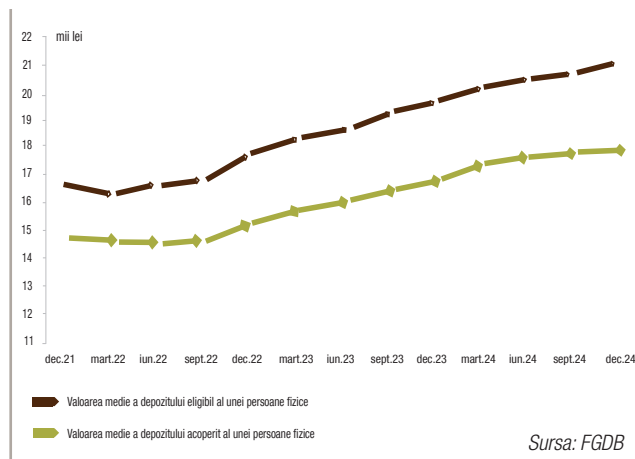
Raportat la plafonul de acoperire, depozitele persoanelor fizice de valori mai mici sau egale cu acesta se ridicau la 31 decembrie 2024 la 231,7 miliarde lei (71,7% din suma totală a depozitelor eligibile), cu 4% peste valoarea consemnată la finele perioadei similare anterioare. Depozitele de valori superioare plafonului de acoperire au urmat un trend crescător mai accelerat, majorându-se cu 8,4% până la 91,6 miliarde lei la finele anului 2024.

La 31 decembrie 2024, valoarea medie a unui depozit acoperit deținut de o persoană fizică se situa la nivelul de 17,9 mii lei, în ușoară creștere față de sfârșitul lunii septembrie 2024.

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor fizice față de plafonul de acoperire



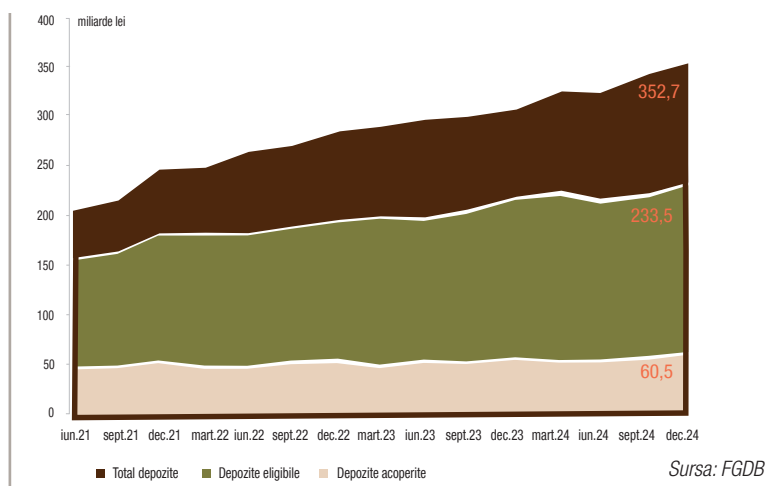
Evoluția valorii medii a depozitelor eligibile și a celor acoperite ale persoanelor fizice



II.2. DEPOZITELE ACOPERITE ALE PERSOANELOR JURIDICE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT PARTICIPANTE LA FGDB

Depozitele acoperite ale persoanelor juridice au consemnat un spor trimestrial de 3,4%, atingând nivelul de 60,5 miliarde lei la 31 decembrie 2024. Spre deosebire de persoanele fizice, ale căror depozite sunt preponderent de valori sub 100.000 euro, în cazul persoanelor juridice cea mai mare pondere în valoarea totală a depozitelor o au cele care depășesc plafonul de acoperire. Astfel,

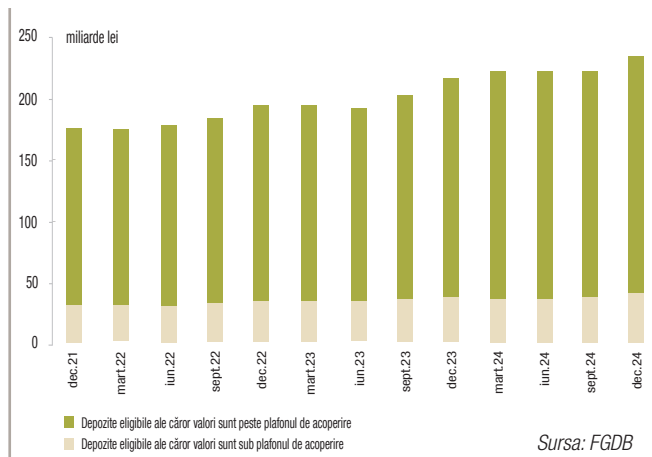
Dinamica depozitelor acoperite ale persoanelor juridice



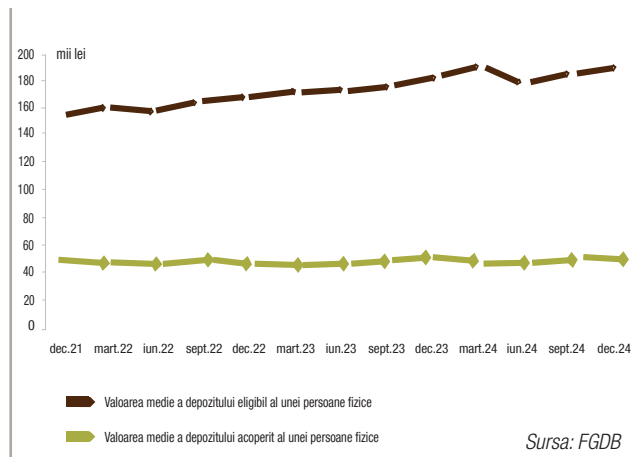
depozitele acoperite ale persoanelor juridice continuă să dețină o pondere de sub 30% din valoarea totală a depozitelor eligibile ale acestei categorii de deponenți (25,9%). În structură, depozitele de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro (în echivalent lei) s-au situat la 36,6 miliarde lei la T4 2024, cu 3,6% peste valoarea consemnată la finele trimestrului precedent. Depozitele de valori mai mari decât echivalentul în lei al plafonului de 100.000 euro s-au majorat cu 7% pe parcursul perioadei de referință, ajungând la 196,9 miliarde lei la finele anului, respectiv 84,3% din suma totală a depozitelor eligibile ale persoanelor juridice.

La finele anului 2024, valoarea medie a unui depozit eligibil deținut de o persoană juridică în cadrul plafonului de acoperire a fost de 30,9 mii lei, în timp ce pentru depozitele peste plafon aceasta s-a ridicat la 4.087,5 mii lei. Valoarea medie a unui depozit acoperit deținut de o persoană juridică a fost de 49,2 mii lei (în ușoară scădere trimestrială). La aceeași dată de referință, FGDB garantează integral depozitele unui număr de 1.183.416 persoane juridice (96,1% din totalul categoriei), care dețineau depozite situate în cadrul plafonului de acoperire.

Poziționarea depozitelor eligibile ale persoanelor juridice față de plafonul de acoperire



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





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.