

FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

SUMA GARANTATĂ
100 000 €
echivalent în lei

info

VIII(47) nr. 2/2018

SUMA
GARANTATĂ
100 000 €
echivalent în lei

**Analiză a
depozitelor
populației la
instituțiile de credit
participante la FGDB
la 31 decembrie 2017**

- Distribuția deponenților pe grupe de vârstă și pe sexe
- Distribuția deponenților în funcție de regiunea de dezvoltare din România sau țara de proveniență
- Distribuția depozitelor populației pe intervale de valori

Depozitele persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB

Prezenta analiză¹ continuă seria prelucrărilor interne ale FGDB asupra depozitelor din sfera sa de garantare² la 31 decembrie 2017, abordând în detaliu mai multe aspecte privind depozitele bancare deținute de 10.322.388 persoane fizice, deponenți unici, ale căror depozite eligibile se ridicau la 157,3 miliarde lei (cu 9,3% peste valoarea consemnată la finele anului 2016 pentru depozitele categoriei analizate a deponenților unici la momentul respectiv). O creștere de 7,3 miliarde lei, reprezentând aproximativ 55% din suma cu care s-au majorat depozitele eligibile corespunzătoare categoriei analizate a deponenților unici în anul 2017, s-a înregistrat doar la nivelul semestrului II 2017.

Marea majoritate a deponenților incluși în analiză este reprezentată de populația rezidentă (99,4% din numărul

total al deponenților unici), în număr de 10.258.391 persoane. Depozitele eligibile deținute de acești deponenți se ridicau, la 31 decembrie 2017, la 153,9 miliarde lei (97,9% din valoarea totală a depozitelor persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la FGDB), în creștere cu 11 miliarde lei față de finele anului 2016.

La 31 decembrie 2017, dintre deponenții analizați, deponenții unici persoane fizice nerezidente erau în număr de 63.997 persoane și dețineau 3,3 miliarde lei.

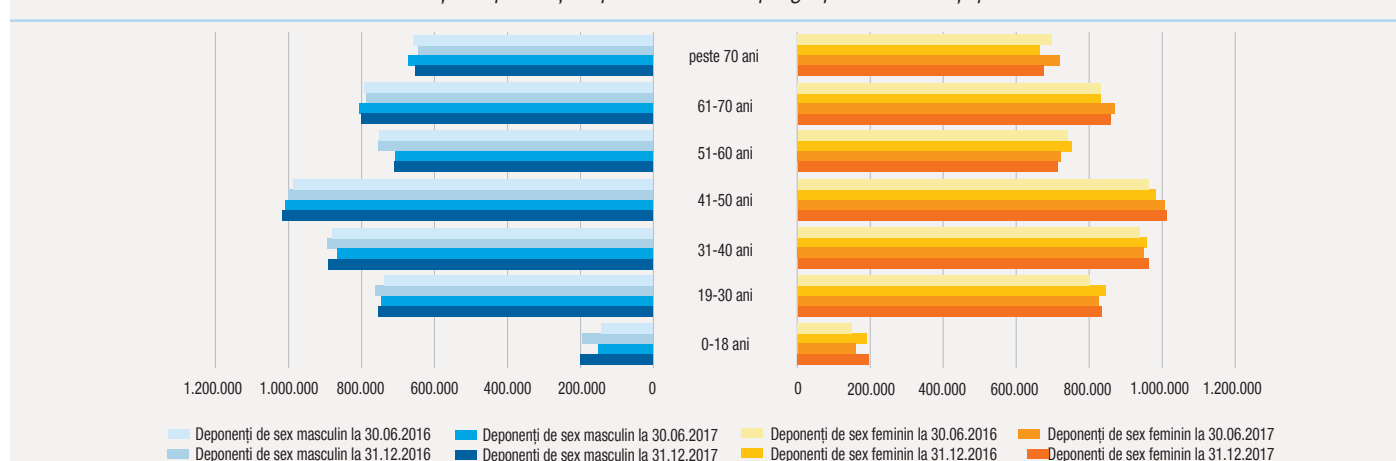
În medie, un deponent unic avea depozite, la finele anului 2017, la 1,4 instituții de credit participante la FGDB.

Distribuția deponenților pe grupe de vârstă și pe sexe

Din datele disponibile la nivelul FGDB aferente deponenților unici incluși în studiu, la 31 decembrie 2017, reiese că grupa de vârstă care a consemnat creșterea cea mai ridicată a fost cea a deponenților cu vârste cuprinse între 41

și 50 ani (variație anuală de +3,8%), la nivelul acestei grupe de vârstă înregistrându-se și cea mai mare majorare anuală a valorii depozitelor eligibile (variație anuală de +14,1%).

Distribuția deponenților persoane fizice pe grupe de vârstă și pe sexe



Creșteri ale numărului de deponenți s-au mai înregistrat și în cazul persoanelor de peste 60 de ani, și anume o majorare anuală cu 2,7% a numărului de deponenți cu vârste cuprinse între 61 și 70 de ani și cu 1,1% a numărului de deponenților în vârstă de peste 70 de ani.

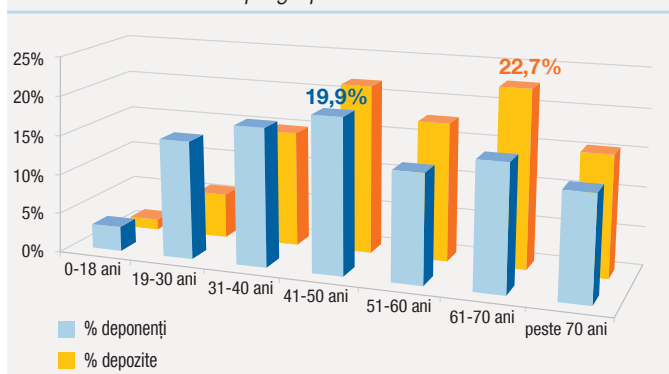
Ponderea cea mai ridicată în numărul total al persoanelor cu depozite la bănci continuau să o dețină, la 31 decembrie 2017, persoanele cu vârste cuprinse între 41 și 50 de ani, acestea reprezentând 19,9% din totalul deponenților cu depozite la bănci (20,4% în cazul bărbaților și 19,5% în cazul femeilor), urmate de persoanele din grupa de vârstă 31-40 ani (17,9%).

¹ Analiza efectuată de FGDB are la bază informațiile raportate de instituțiile de credit participante potrivit prevederilor din *Regulamentul FGDB nr. 1/2016 privind transmiterea către Fondul de garantare a depozitelor bancare a informațiilor necesare întocmirii listei compensațiilor de plătit și a celor necesare în procesul determinării contribuțiilor anuale*

ale instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, aplicând algoritmul 1 deponenți – Σ depozite la mai multe instituții de credit.

² Depozite care nu sunt excluse de la garantare conform prevederilor *Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.*

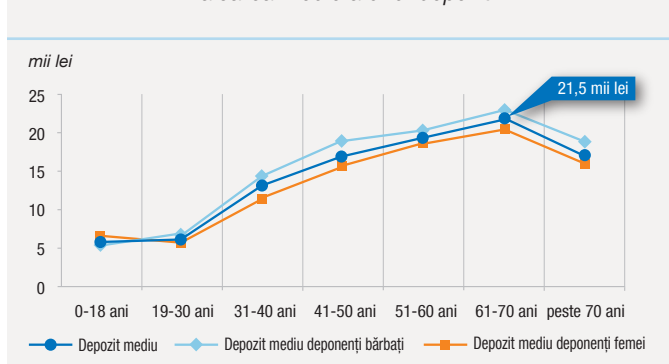
Distribuția depozitelor și a numărului deponenților pe grupe de vârstă



La finele anului 2017, similar perioadelor anterioare, depozitele persoanelor cu vârste cuprinse între 61 și 70 de ani dețineau ponderea cea mai însemnată în suma totală a depozitelor eligibile, și anume 22,7% (variație anuală de +0,3 puncte procentuale), corespunzând unei valori de 35,6 miliarde lei. Cea mai mare majorare anuală s-a înregistrat pe segmentul de vârstă 41-50 ani, depozitele acestei categorii de persoane atingând 34,6 miliarde lei la 31 decembrie 2017.

Deponenții de sex masculin cu vârste cuprinse între 41 și 50 de ani dețineau depozite în sumă de 18,9 miliarde lei la 31 decembrie 2017, având ponderea cea mai ridicată atât ca valoare din suma totală a depozitelor la băncile participante la FGDB (22,9%), cât și ca număr de persoane. Deponenții cei mai numeroși din rândul persoanelor de sex feminin se situau tot în aceeași grupă de vârstă, iar depozitele acestora se ridicau la 15,7 miliarde lei. Cu toate acestea, ponderea cea

Valoarea medie a unui depozit



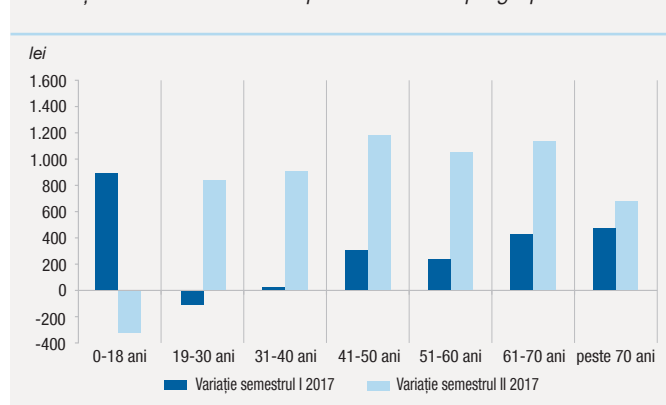
Distribuția deponenților în funcție de regiunea de dezvoltare din România sau țara de proveniență

La 31 decembrie 2017, în România, valoarea medie a unui depozit din segmentul deponenților analizați se ridica la 15 mii lei. La nivelul capitalei, depozitul mediu se menține la valoarea cea mai ridicată din România (34,2 mii lei).

mai mare în valoarea totală a depozitelor (23,6%) revenea depozitelor persoanelor de sex feminin în vârstă de 61-70 ani.

La 31 decembrie 2017, nivelul cel mai mare al depozitului mediu al unui deponent persoană fizică se ridica la 21,5 mii lei (cu 7,8% peste valoarea consemnată la sfârșitul anului 2016), înregistrat pe palierul de vârstă cuprins între 61 și 70 de ani, similar perioadelor anterioare. Pe cel de-al doilea loc se află depozitul mediu corespunzător deponenților din grupa de vârstă 51-60 ani, respectiv 19,3 mii lei, tot cu o variație anuală de +7,8%.

Variațiile semestriale ale depozitului mediu pe grupe de vârstă

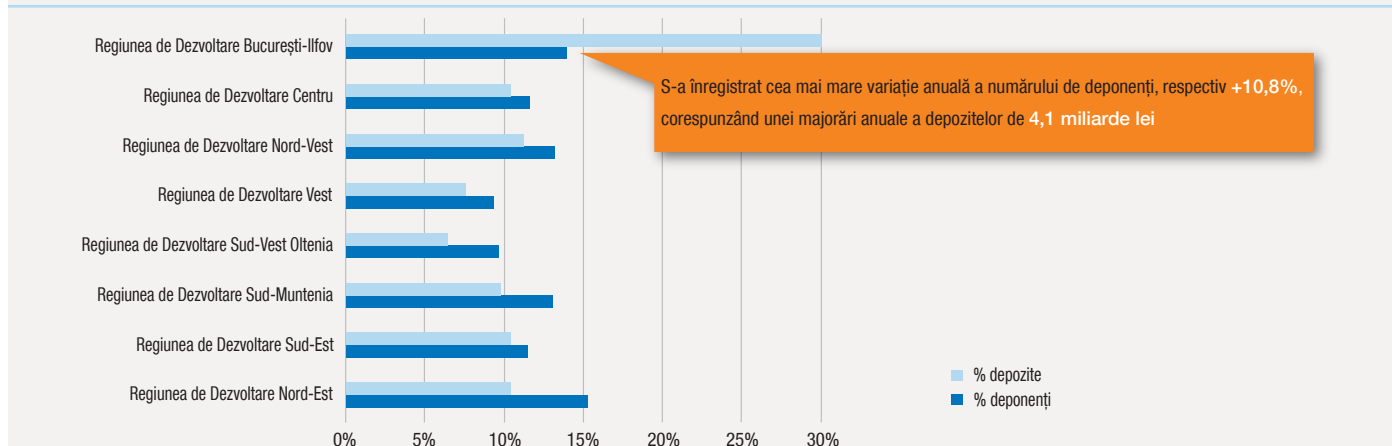


Față de perioada similară a anului trecut, valoarea depozitului mediu al deponenților rezidenți s-a majorat cu 7,6%. La nivelul celui de-al doilea semestru al anului 2017 s-au consemnat cele mai mari creșteri ale valorii depozitului mediu pentru aproape toate categoriile de vârstă.

Pentru deponenții cu vârste mai mici sau egale cu 30 ani valoarea depozitului mediu se situa la 6 mii lei, la 31 decembrie 2017.

La finele anului 2017, depozitele persoanelor de sex masculin continuau să dețină ponderea majoritară în totalul depozitelor eligibile (52,6%). Deponenții bărbați dețineau, la 31 decembrie 2017, depozite a căror valoare medie se ridica la 16,3 mii lei (variație anuală de +8,4%), în timp ce femeile dețineau, în medie, 14,2 mii lei (variație anuală de +9,2%). Diferența dintre valorile medii ale depozitelor pentru cele două categorii de deponenți a crescut marginal față de perioada similară a anului trecut.

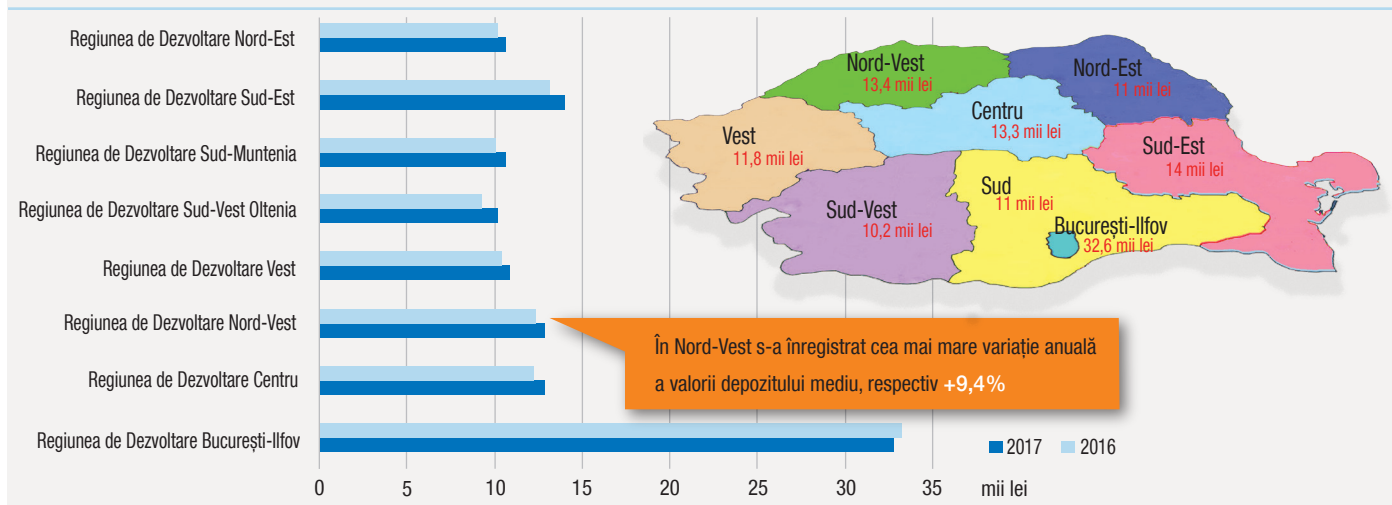
Distribuția pe regiuni a volumului depozitelor și a numărului deponenților³



Regiunea de Dezvoltare București-Ilfov continuă să dețină un avans considerabil față de celelalte regiuni din punct de vedere al sumelor pe care le concentrează în depozite, aproximativ o treime din valoarea depozitelor populației din România, respectiv 46,9 miliarde lei, cu un depozit mediu care se ridică la nivelul de 32,6 mii lei. În ordine descrescătoare,

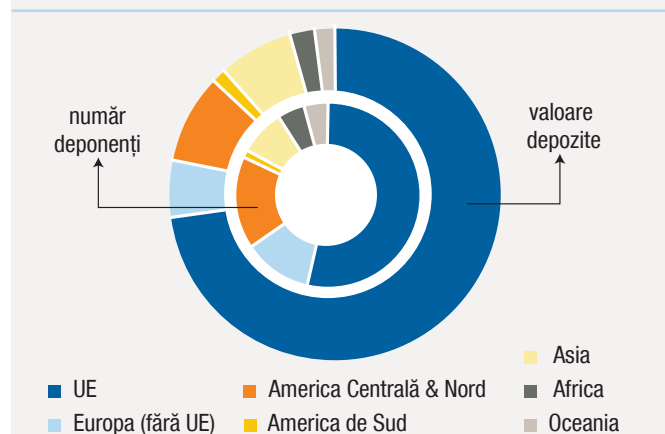
cele mai bine plasate regiuni din punct de vedere al valorii depozitului mediu sunt Regiunea de Dezvoltare Sud-Est (14 mii lei), urmată de Regiunea de Dezvoltare Nord-Vest (13,4 mii lei). Pe ultimul loc se situează Regiunea de Dezvoltare Sud-Vest Oltenia, cu cea mai scăzută valoare a depozitului mediu, de 10,2 mii lei.

Depozitul mediu pe regiuni de dezvoltare



Cele mai însemnate majorări anuale s-au înregistrat în județele Teleorman (variație anuală de +12,5%) și Vaslui (variație anuală de +12%). Valori ridicate ale depozitului mediu s-au menținut în județele Constanța (20,2 mii lei, în creștere cu 7,8% față de finele perioadei anterioare), Cluj (19,1 mii lei, cu o variație de +11,2% față de 31 decembrie 2016) și Brașov (15,9 mii lei, cu o variație anuală de +8,5%). Județele cu cele mai scăzute valori ale depozitului mediu au rămas neschimbate față de 31 decembrie 2016, respectiv județele Giurgiu (7 mii lei), Botoșani (7,3 mii lei), Caraș-Severin (7,9 mii lei) și Teleorman (8,1 mii lei).

Distribuția deponenților nerezidenți și a depozitelor acestora



³ Repartizarea pe județe și regiuni de dezvoltare din România, precum și pe țările de proveniență corespunzătoare deponenților nerezidenți s-a realizat pornind de la un număr de 10.316.382 deponenți persoane fizice, ale căror depozite însumează 157,1 miliarde lei.

Identificarea țării de proveniență a deponenților nerezidenți, conform datelor disponibile, a putut fi realizată în cazul unui număr de 54.446 persoane⁴ ale căror depozite însumau, la 31 decembrie 2017, 3,1 miliarde lei (depozit mediu de 57,4 mii lei).

Mai mult de jumătate din acești deponenți nerezidenți provin din statele membre ale Uniunii Europene (57,9%), totalul depozitelor acestora reprezentând peste trei sferturi din suma depozitelor nerezidenților la instituțiile de credit participante la FGDB (76,3%).

Deponenții nerezidenți provenind din toate țările europene, incluzând pe cele ale Uniunii Europene, reprezentau,

la 31 decembrie 2017, circa 71% din totalul nerezidenților, în timp ce depozitele acestora cumulau 82% din valoarea totală a depozitelor persoanelor fizice nerezidente din România.

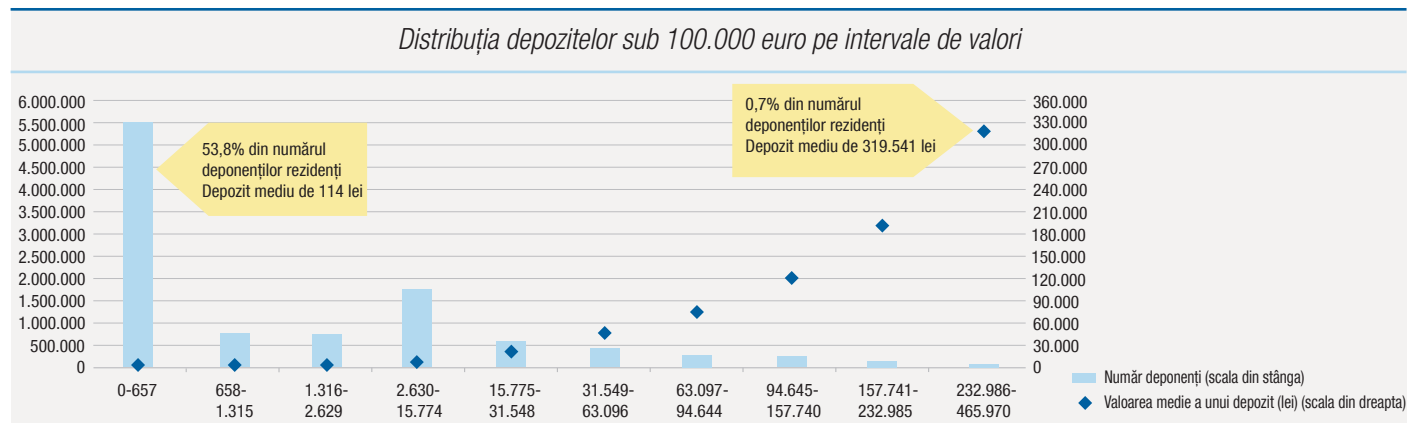
Aceștia sunt urmați de deponenții din America Centrală și de Nord, cu o pondere de 17,6% în numărul total al deponenților nerezidenți, respectiv 9,3% în valoarea totală a depozitelor nerezidenților.

Cele mai mari niveluri ale depozitului mediu s-au consemnat în cazul deponenților cu rezidență în Belgia (995,1 mii lei), Emiratele Arabe Unite (394,5 mii lei), Monaco (308,4 mii lei) și Grecia (104,3 mii lei).

Distribuția depozitelor populației pe intervale de valori

La sfârșitul anului 2017, analiza distribuției depozitelor persoanelor fizice deponenți unici pe intervale de valori a reliefat faptul că 10.222.421 persoane fizice rezidente (99,6% din numărul total al deponenților rezidenți) și 62.655 persoane fizice nerezidente (97,9% din numărul total al deponenților nerezidenți) au depozite de valori mai mici sau egale cu 100.000 euro, în echivalent lei⁵.

Pe segmentul depozitelor sub 100.000 euro, populația rezidentă deținea, la 31 decembrie 2017, depozite cu o valoare medie de 11,2 mii lei (variație anuală de +7,6%), în timp ce valoarea medie a unui depozit al persoanelor nerezidente era în sumă de 27,5 mii lei (în creștere cu aproximativ 36% față de finele anului precedent).



Similar perioadei anterioare, marea majoritate a deponenților rezidenți sunt acoperiți integral de FGDB, ponderea valorii depozitelor deținute de aceștia reprezentând circa trei sferturi din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante la FGDB.

Cea mai mare pondere în cadrul populației cu depozite la bănci o reprezintă persoanele fizice rezidente cu depozite mai mici de 657 lei⁶ (depozit mediu de 114 lei). Dintre aceștia, 3.751.869 persoane fizice (peste o treime din populația analizată) dețineau mai puțin de sută de lei (depozit mediu de aproximativ 22 de lei).

62,4% din deponenții analizați persoane fizice aveau depozite mai mici sau egale cu nivelul salariului de bază minim brut din România (1.450 lei la 31 decembrie 2017). Valoarea medie a depozitelor din această categorie este de aproximativ 240 lei.

Deponenții care dețin sume cuprinse între 2.629 lei (echivalentul unui salariu lunar mediu net la 31 decembrie 2017) și 15.774 lei (echivalentul a 6 salarii lunare medii nete) reprezintă 16,9% din totalul deponenților, iar depozitul mediu al acestora se ridică la 7.108 lei.

⁴ Deponenții nerezidenți pentru care au fost identificate țările de proveniență reprezintă 85,1% din numărul total al deponenților nerezidenți.

⁵ 465.970 lei la 31 decembrie 2017

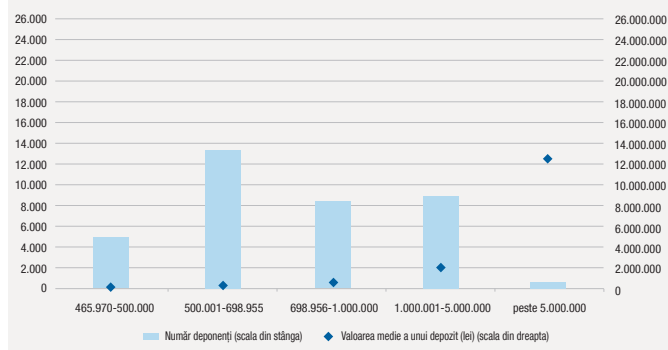
⁶ Valoare ce este echivalentă cu un sfert din nivelul unui salariu lunar mediu net pe economie la 31 decembrie 2017.

În ordine crescătoare a valorii depozitelor, 402.037 deponenți au depozite cuprinse între 31.549 lei și 63.096 lei (în medie, 44.845 lei/deponent). Persoanele fizice care au depozite cuprinse între echivalentul în lei al 50.000 euro și 75.000 euro sunt în număr de 49.129 persoane (depozit mediu de 281.427 lei), iar cele cu depozite cuprinse între echivalentul în lei al 75.000 euro și 100.000 euro sunt în număr de 22.625 deponenți, având în medie un depozit de 402.305 lei.

Raportul dintre depozitul mediu corespunzător ultimului segment și cel aferent celor cu depozite mai mici de 657 lei este de 1:3.529.

Depozitele populației rezidente de valori peste 100.000 euro erau, la 31 decembrie 2017, în sumă de 39,6 miliarde lei, fiind deținute de un număr de 35.960 persoane (0,4% din totalul deponenților rezidenți). Ponderea cea mai ridicată din rândul acestora o reprezentau deponenții cu depozite între 500.000 lei și 698.955 lei⁷, cu un depozit mediu de 583.120 lei. Urmează deponenții care dețin sume între 1.000.000 lei și 5.000.000 lei, aceștia reprezentând 24,3% din totalul deponenților rezidenți cu depozite peste 100.000 euro.

Distribuția depozitelor peste 100.000 euro pe intervale de valori



Diferența dintre valorile depozitului mediu aferent segmentelor extreme ale depozitelor peste 100.000 euro este de aproximativ 1:26.

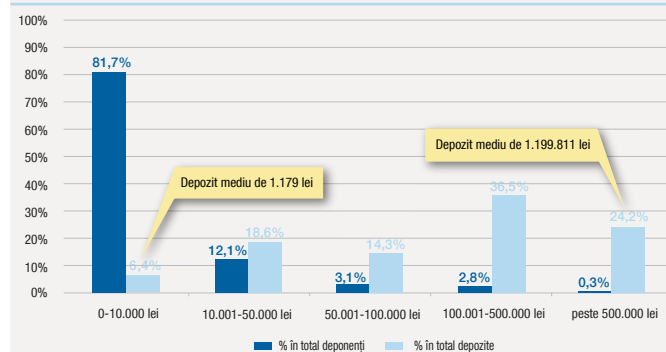
În urma analizei efectuate la finele anului 2017 s-a constatat că segmentul cu cel mai mare număr de deponenți

⁷ Echivalentul în lei al depozitelor de valori între 107.000 euro și 150.000 euro.

⁸ Întrucât determinarea curbei de concentrare (Lorenz) este una dintre cele mai utilizate metode de caracterizare a distribuției veniturilor între indivizi/gospodării, s-a considerat adecvată folosirea acesteia, prin similitudine, și în analiza distribuției depozitelor. Pe abscisă este reprezentat procentajul cumulat al deponenților, ordonați în funcție de valoarea depozitelor deținute, de la cei care au depozite de valori mici la cei care au depozite de valori mari, iar pe ordonată este reprezentat procentajul cumulat al depozitelor deținute de aceștia.

(81,7% din totalul deponenților incluși în analiză) deține 6,4% din valoarea cumulată a depozitelor. La polul opus, 0,3% din deponenți cumulează aproape un sfert (24,2%) din suma totală a depozitelor populației rezidente.

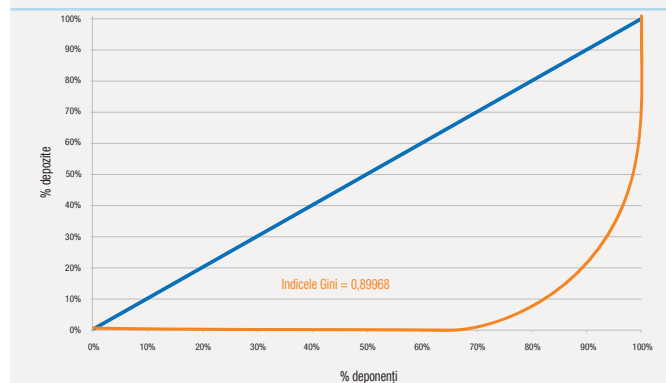
Distribuția ponderilor depozitelor pe intervale de valori



Raportul între depozitul mediu al primului segment de deponenți și cel al deponenților cu depozite mari este de 1:1.018.

Pentru a studia gradul de polarizare a sumelor deținute de populația rezidentă, a fost determinată curba de concentrare⁸ corespunzătoare repartiției depozitelor, precum și valoarea indicelui Gini⁹.

Curba de concentrare



Valoarea indicelui Gini reflectă o polarizare puternică, menținându-se la niveluri similare celor din perioadele anterioare.

⁹ Indicele Gini (de inegalitate) reflectă gradul în care distribuția veniturilor în cadrul unei economii se abate de la o distribuție perfect egalitară (echipartitie). Acesta măsoară suprafața situată între curba Lorenz și dreapta distribuției de egalitate absolută (prima bisectoare), exprimată ca procent din aria totală situată sub curba echipartitiei. Valoarea 0 a indicelui Gini corespunde unei egalități perfecte, în timp ce valoarea 1 (100%) reflectă o inegalitate perfectă.