



**SITUAȚIA DEPOZITELOR,
EVOLUȚIA, FACTORII DE INFLUENȚĂ
ȘI TENDINȚELE ECONOMISIRII**

Conferință de presă

***Alexandru Matei
Directorul Fondului de garantare a depozitelor
în sistemul bancar***

București, 6 noiembrie 2006



➤ **Lansarea primului număr al Buletinului semestrial al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**

- 1. Scurt istoric**
- 2. Instituții de credit participante la schema de garantare a depozitelor**
- 3. Situația financiară a Fondului**
- 4. Situația depozitelor înregistrate în evidențele instituțiilor de credit**
- 5. Gradul de acoperire a expunerii Fondului**
- 6. Rezultatele studiului de piață realizat de Metro Media Transilvania pentru Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar cu privire la comportamentul, factorii de influență, evoluția și perspectivele economisirii**



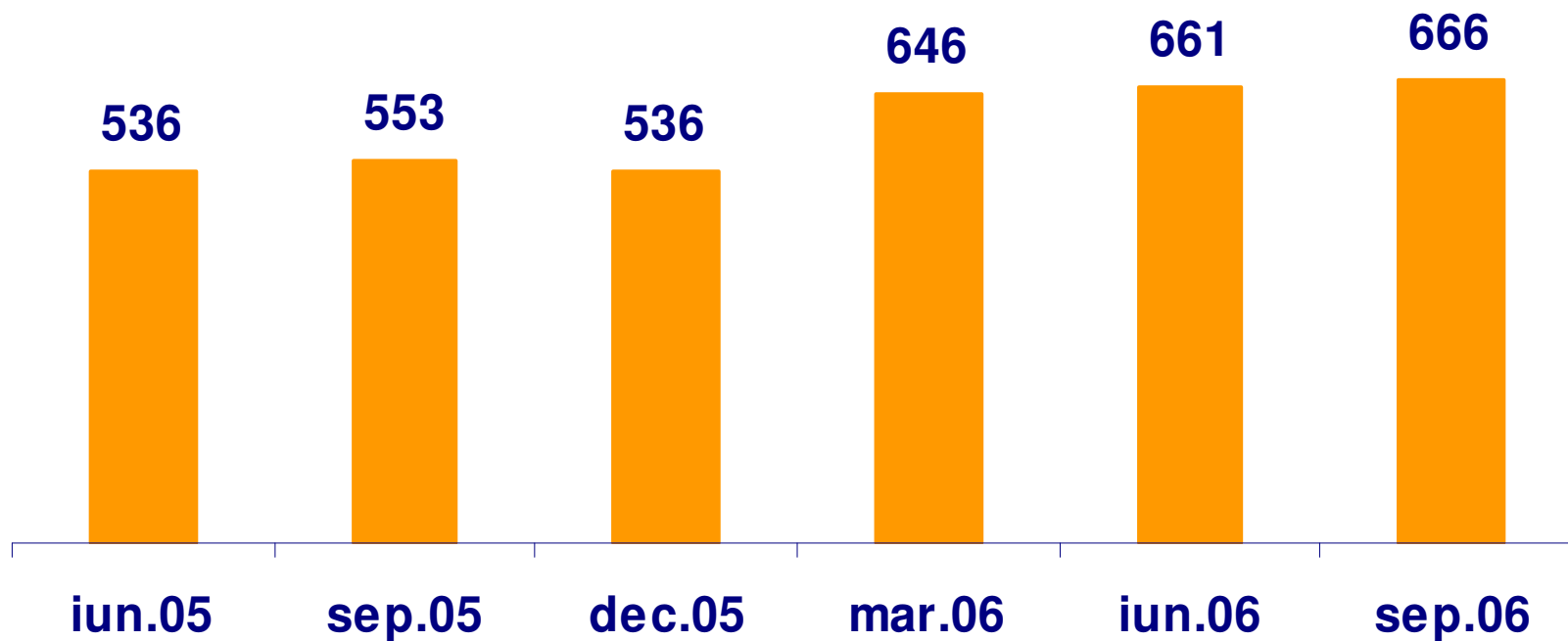
Instituții de credit participante

- **La sfârșitul lunii iunie 2006**, în schema de garantare a depozitelor din România erau incluse **40 de instituții de credit**, din care:
 - **33** de instituții de credit persoane juridice române;
 - **1** rețea cooperatistă de credit - CREDITCOOP (casa centrală și cooperativele de credit afiliate);
 - **6** sucursale ale băncilor străine.
- **Participare obligatorie** a tuturor instituțiilor de credit autorizate de autoritatea competentă română să primească depozite de la public, **cu excepția**:
 - instituțiilor de credit pentru care există garanția statului pentru depozitele atrase
 - sucursalelor din România ale instituțiilor de credit având sediul în state membre ale Uniunii Europene (de la 1 ianuarie 2007)
- **30 septembrie 2006 – 38** de instituții de credit participante
- **1 octombrie 2006 –** includerea depozitelor persoanelor fizice la Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. – S.A. în sfera de garantare a Fondului



Evoluția capitalurilor proprii ale Fondului

milioane RON; sfârșitul perioadei





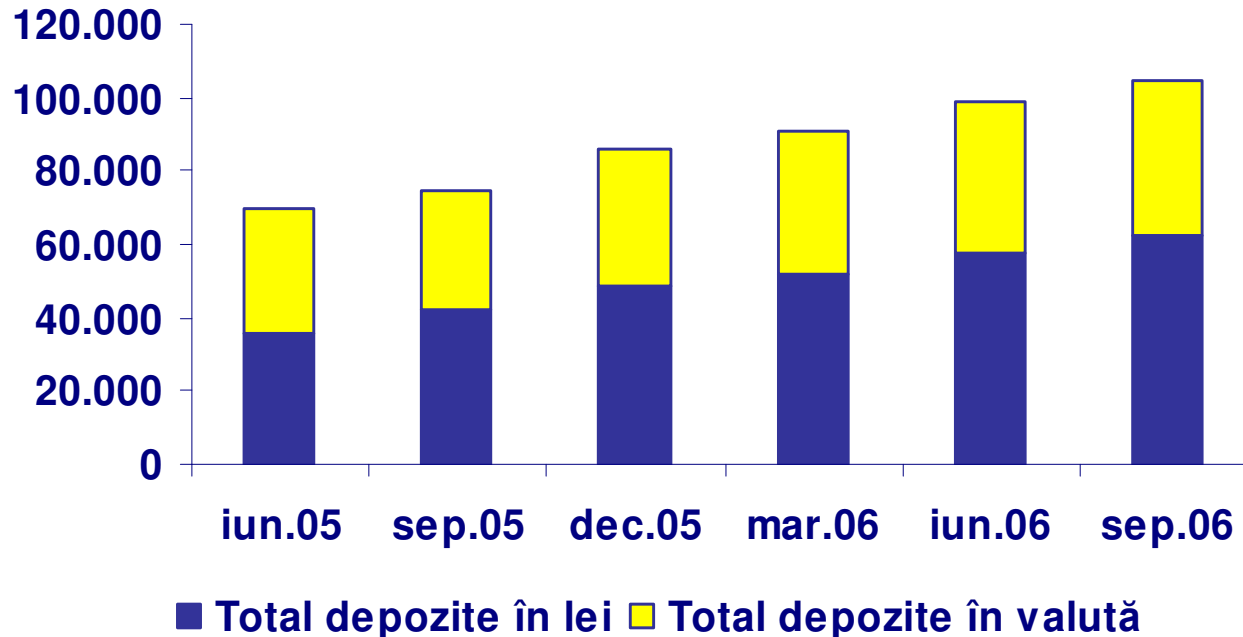
Evoluția capitalurilor proprii ale Fondului

- **În primele 6 luni ale anului**, capitalurile proprii ale Fondului **s-au majorat cu 23,22%** față de 31 decembrie 2005, în timp ce creșterea din **primele 9 luni** ale anului a fost de **24,25%**.
- **Veniturile realizate în primul semestru al anului 2006 au fost mai mici** decât cele obținute în perioada corespunzătoare a anului trecut, ca urmare a influenței diferențelor între ratele medii anuale ale dobânzilor, în condițiile în care volumul capitalului mediu investit în semestrul I 2006 a fost mai mare decât cel din semestrul I 2005.
- **Rata medie anuală a dobânzii** la plasamentele efectuate, rezultată în semestrul I 2006, a fost de 8,31%, față de 13,42% în semestrul I 2005 și 10% în semestrul II 2005.
- Resursele financiare ale Fondului **au fost investite în semestrul I 2006** în depozite la termen, certificate de depozit și titluri de stat, în condițiile respectării strategiei de plasamente aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.



Evoluția volumului total al depozitelor*

milioane RON; sfârșitul perioadei



**Depozit = orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, aflate într-un cont bancar de orice tip, inclusiv cont comun, ori din situații tranzitorii provenind din operațiuni bancare și pe care o instituție de credit îl datorează titularului de cont, în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, precum și orice datorie a instituției de credit evidențiată printr-un certificat emis de aceasta, cu excepția obligațiilor cumpărate de organismele de plasament colectiv*



Volumul total al depozitelor

- **la 30 iunie 2006:** - circa **98,6 miliarde lei (27,6 miliarde euro)**
 - ritm de creștere de **41,68%** față de **30 iunie 2005**, când totalul depozitelor era de circa **69,56 miliarde lei**
 - creșterea în **primul semestru** al anului: **14,62%** (suma totală a depozitelor la 31 decembrie 2005 a fost de circa 86 miliarde lei)

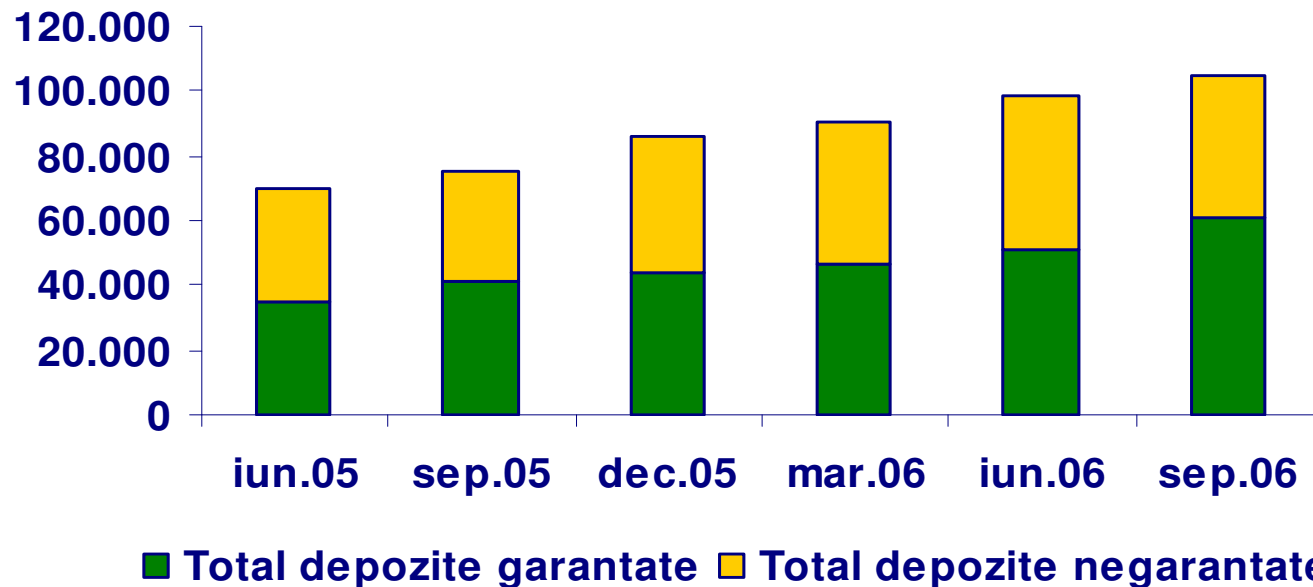
- **la 30 septembrie 2006:** - circa **104,9 miliarde lei (29,7 miliarde euro)**
 - ritm anual de creștere de **40,02%**
 - creșterea în **primele nouă luni** ale anului: **22,03%**

- **Variații trimestriale:** - trim. IV 2005: +14,74%
 - trim. I 2006: +5,27%
 - trim. II 2006: +8,88%
 - trim. III 2006: +6,47% (+1,37% fără depozitele persoanelor fizice la C.E.C.)

- **Creșterea anuală** a depozitelor a fost influențată preponderent de **variația depozitelor în lei** (+59,07% iunie/iunie și +48,62% septembrie/septembrie) față de cea a depozitelor în valută (+23,00% iunie/iunie și +28,92% septembrie/septembrie).

Structura depozitelor din punct de vedere al garantării acestora

milioane RON; sfârșitul perioadei



- La **30 iunie 2006**, **51,5%** erau **depozite garantate**, respectiv **50,8 miliarde lei**, restul reprezentând **depozite negarantate (47,8 miliarde lei)**
- Structură relativ constantă a depozitelor pe cele două componente – depozite garantate și depozite negarantate - în perioada iunie 2005 – iunie 2006.

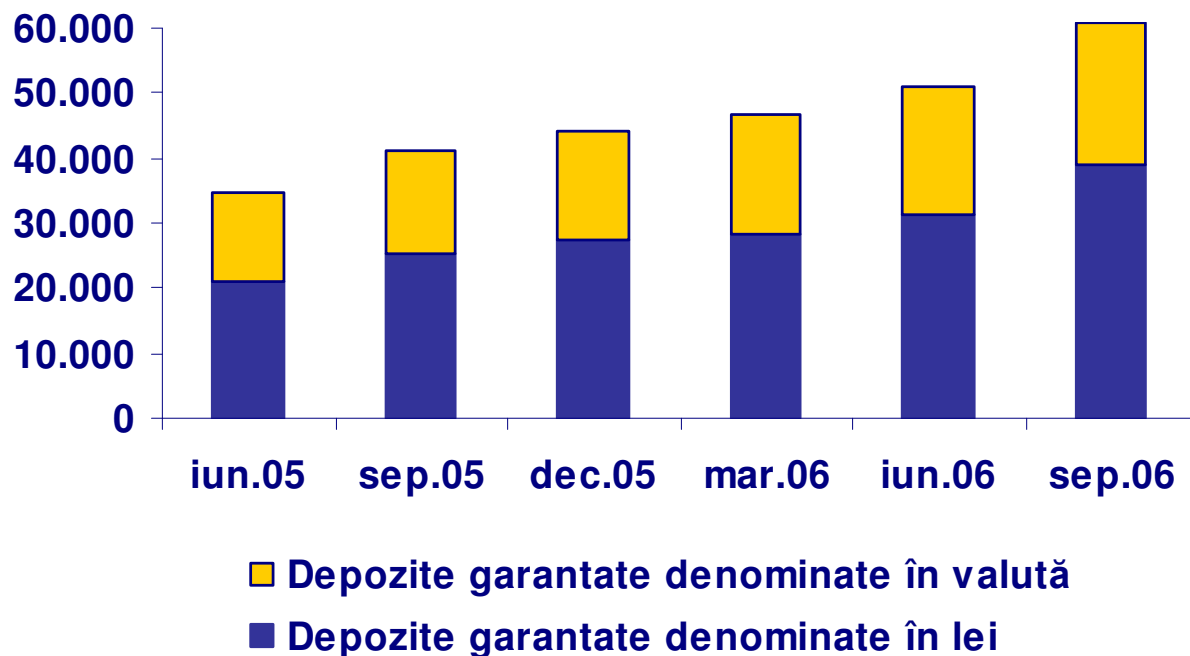


Structura depozitelor din punct de vedere al garantării acestora

- În primul semestru al anului, **creșterea depozitelor negarantate** a fost egală cu cea a depozitelor garantate (**+14,6%**), situându-se însă cu mai mult de **5 p.p. sub creșterea** înregistrată în semestrul II 2005 (+19,97%).
- La **30 septembrie 2006**, **57,9%** erau **depozite garantate**, respectiv **60,7 miliarde lei**, în timp ce **depozitele negarantate** reprezentau **44,2 miliarde lei**.
- În trimestrul al treilea s-a înregistrat **o creștere a ponderii depozitelor garantate** cu **peste 6 p.p.** față de 30 iunie 2006, evoluție determinată atât de dinamica accentuată a depozitelor garantate față de trimestrul anterior, cât și de **scăderea volumului depozitelor negarantate**, variația trimestrială fiind de **-7,4%**.

Evoluția depozitelor garantate pe monede

milioane RON; sfârșitul perioadei



➤ Ritm anual de creștere de 45,8% (iunie/iunie);

➤ În **semestrul I 2006** s-a remarcat încetinirea creșterii valorii totale a depozitelor la jumătate comparativ cu semestrul II 2005 (+14,6% față de +27,24%);



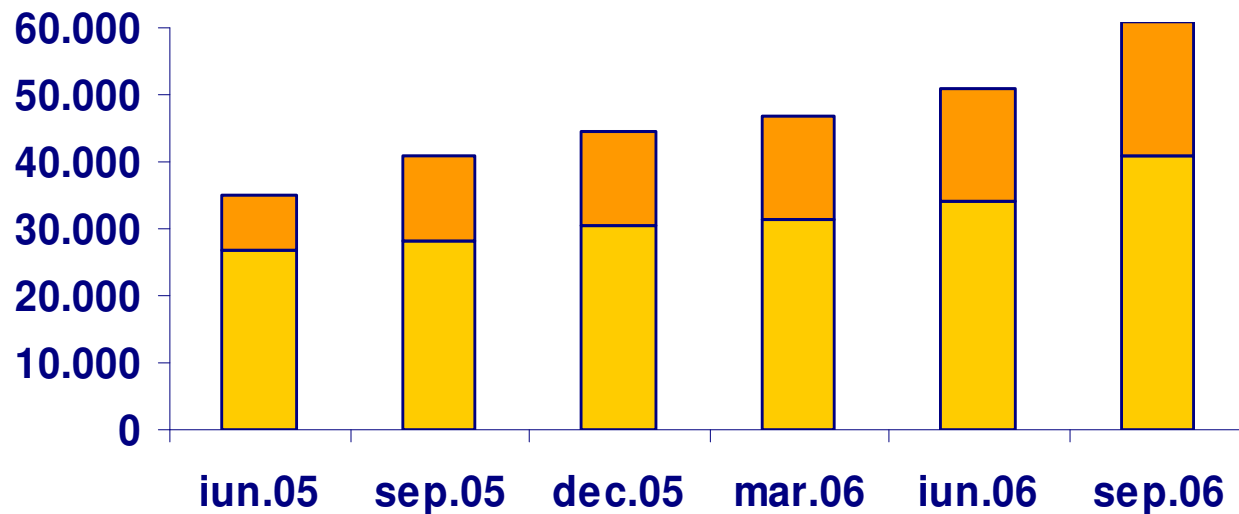
Evoluția depozitelor garantate

- **Ritm anual de creștere de 48,2% (septembrie/septembrie)**
- **Variația pe primele 9 luni ale anului: +36,97%**
- **Variații trimestriale:**
 - trim. IV 2005: +8,19%
 - trim. I 2006: +5,37%
 - trim. II 2006: +8,77%
 - trim. III 2006: +19,50% (+9,61% fără depozitele persoanelor fizice la C.E.C.-S.A.)
- La finele primelor 9 luni ale anului, valoarea totală a **depozitelor garantate denominate în lei** se ridică la **38,9 miliarde lei (+41,7%** față de 31 decembrie 2005), în timp ce **valoarea totală a depozitelor garantate denominate în valută** era de **21,8 miliarde lei (+29,3%** față de 31 decembrie 2005).
- **Trimestrul III 2006 - creștere accelerată a depozitelor garantate denominate în lei (+24,8%** față de 30 iunie 2006), mai mare cu aproape 15 p.p. față de cea înregistrată în trimestrul II 2006, datorită includerii depozitelor persoanelor fizice la C.E.C. Dacă acestea din urmă nu ar fi luate în calcul, creșterea ar fi de 8,8%. La depozitele garantate denominate în valută, variația față de sfârșitul lunii iunie 2006 este de **+11%**, cu 4 p.p. mai mare decât creșterea din trimestrul II 2006.



Evoluția depozitelor garantate ale persoanelor fizice și juridice

milioane RON; sfârșitul perioadei



- Depozite garantate ale persoanelor juridice
- Depozite garantate ale persoanelor fizice



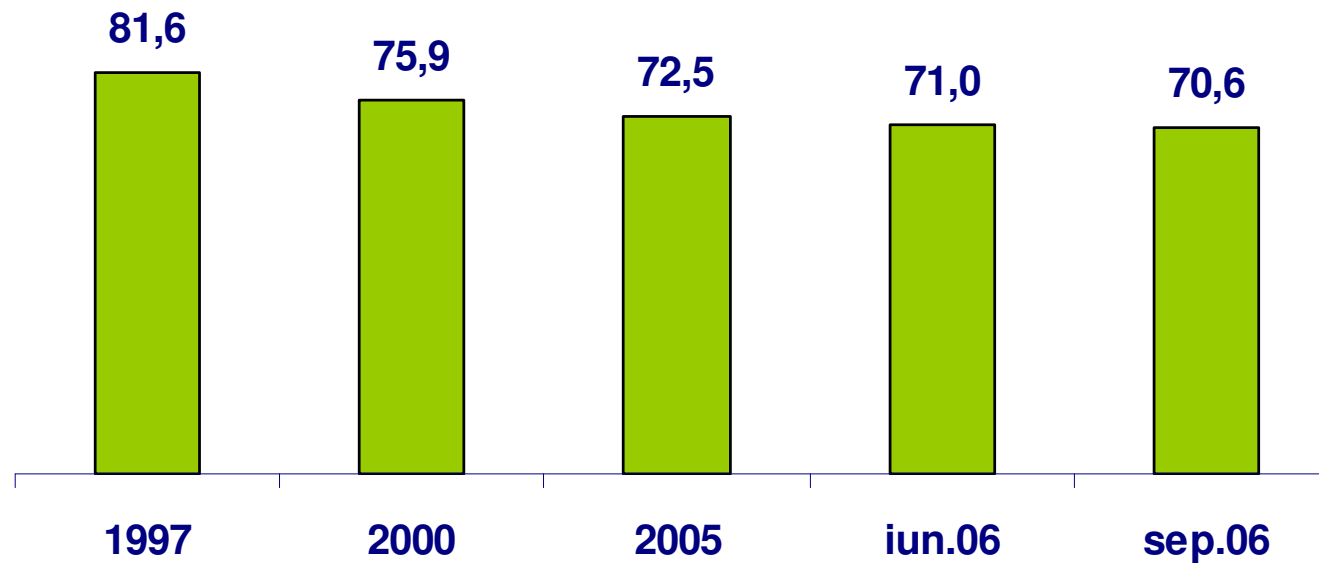
Evoluția depozitelor garantate ale persoanelor fizice și juridice

- În structura **depozitelor garantate**, cele aparținând **persoanelor fizice** reprezentau **66,8%** la finele lunii iunie 2006, ajungând la **67,3%** la 30 septembrie 2006.
- **Depozitele garantate ale persoanelor juridice reprezintă cea mai dinamică componentă** a depozitelor garantate, variația acesteia în perioada 30 iunie 2005 – 30 iunie 2006 fiind de peste patru ori mai mare decât cea a depozitelor garantate ale persoanelor fizice (+113,01% față de +26,08%) —————> **schimbarea încadrării unor depozite** din categoria negarantate în categoria garantate.
- În perioada septembrie 2005 – septembrie 2006, ritmul anual de creștere a depozitelor garantate ale persoanelor juridice este de 53,7%, în timp ce, în cazul depozitelor garantate ale persoanelor fizice, acesta este de 45,6% luând în calcul și depozitele persoanelor fizice la C.E.C., respectiv de 27,7% fără depozitele persoanelor fizice la C.E.C.



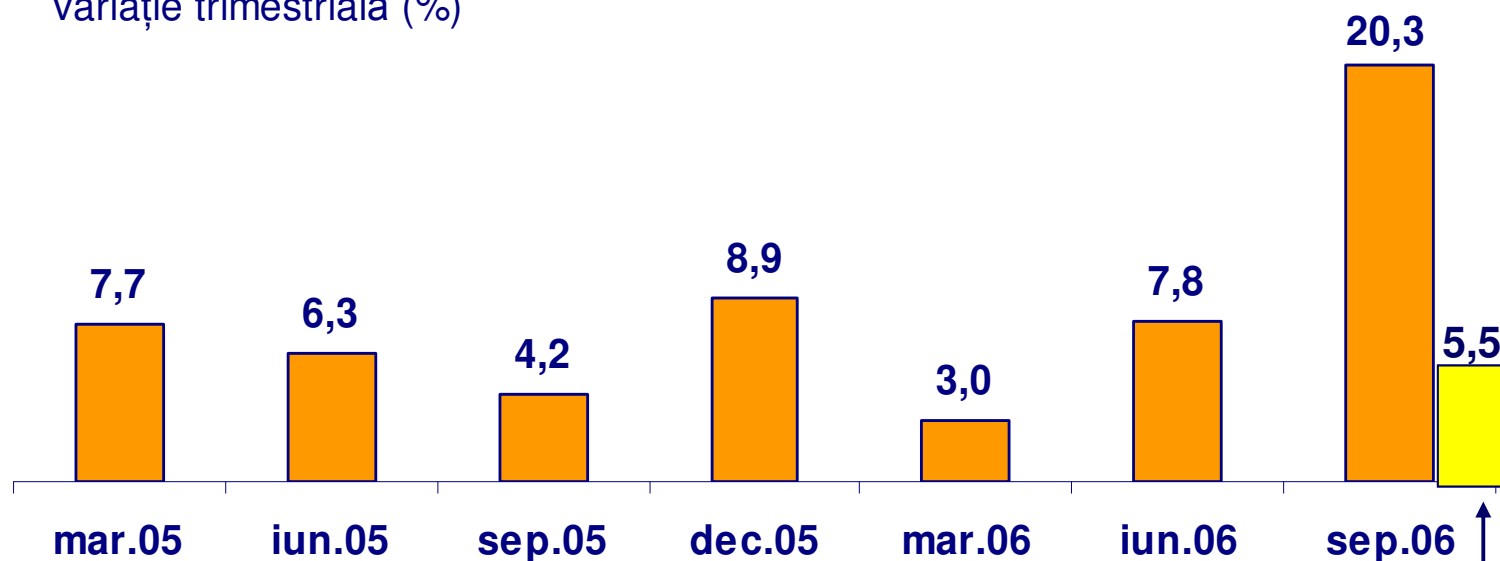
Gradul de concentrare a depozitelor garantate la primele cinci instituții de credit

procente; sfârșitul perioadei



Depozitele garantate ale persoanelor fizice

variație trimestrială (%)



- 33,9 mld. lei la 30 iunie 2006
- 40,8 mld. lei la 30 septembrie 2006

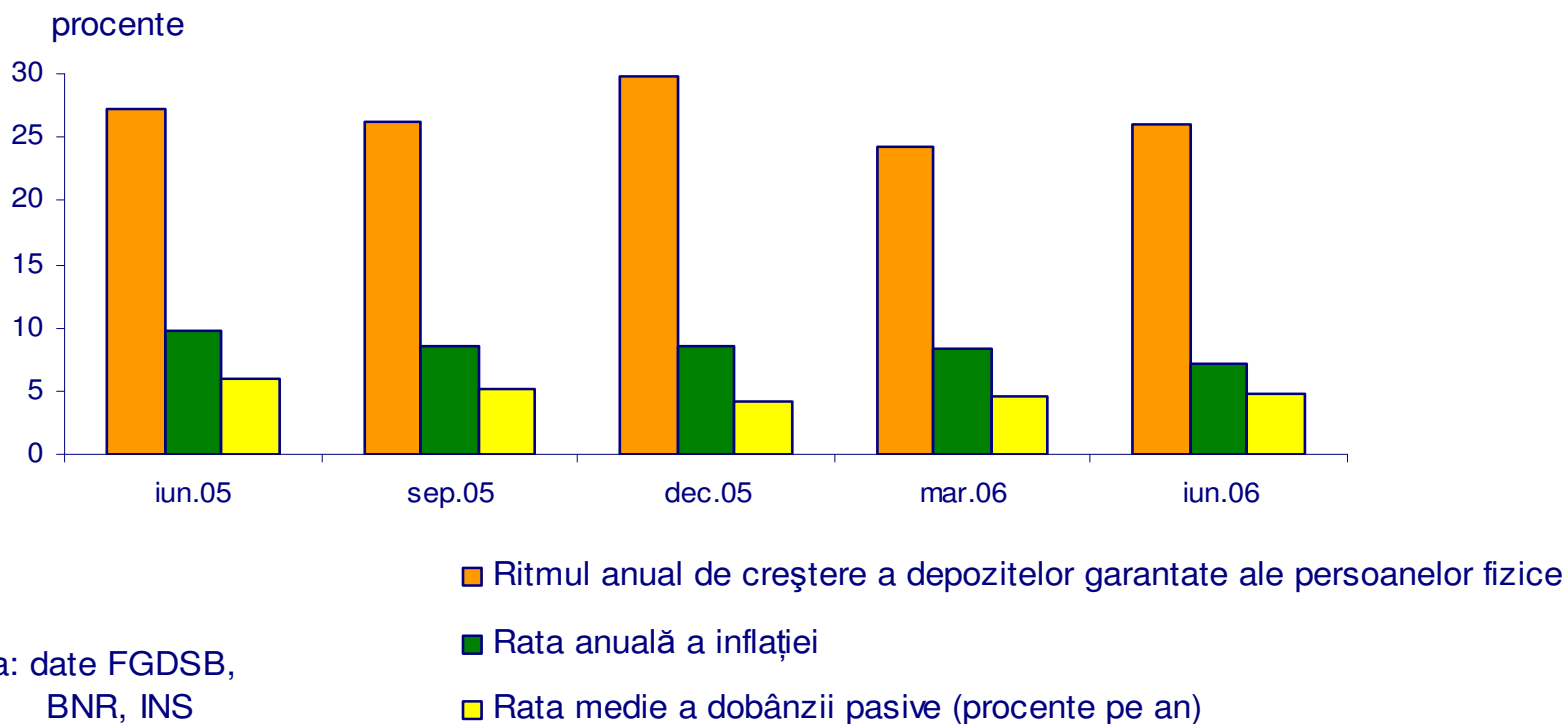
fără depozitele
persoanelor fizice la
C.E.C.



- La 30 iunie 2006, **55,7%** din depozitele garantate ale persoanelor fizice erau sub plafonul de garantare de 15.000 euro, în echivalent lei, valabil pentru anul 2006.

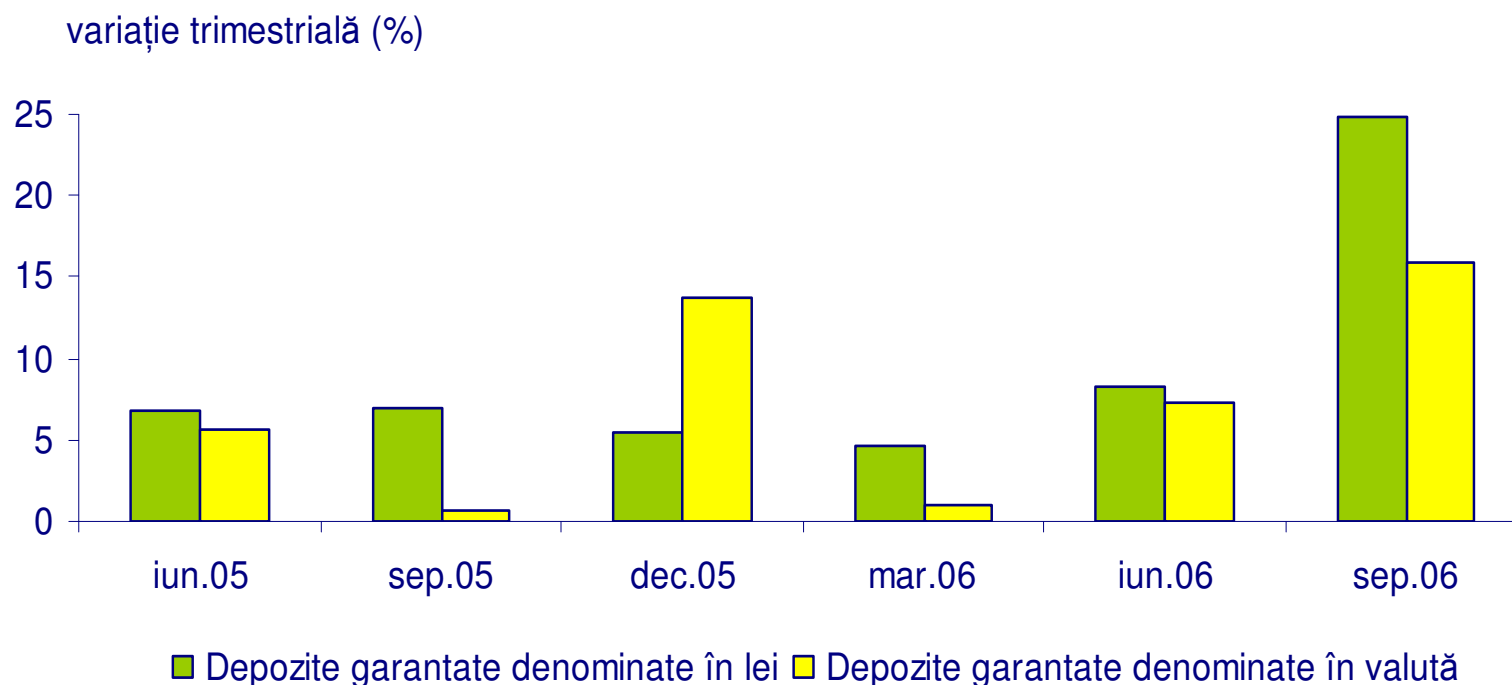
- La 30 septembrie 2006, ponderea depozitelor garantate ale persoanelor fizice cu valori mai mici decât plafonul de garantare era de **58,7%**.

Evoluția depozitelor garantate ale persoanelor fizice, a ratei inflației și a ratei medii a dobânzii pasive



- ușoară majorare a câștigului salarial mediu net lunar nominal
- tendința de creștere a numărului salariaților din economie
- remiterile din munca în străinătate și transferurile curente private de la nerezidenți

Depozitele garantate ale persoanelor fizice pe monede



- Depozitele garantate denuminate în lei ale persoanelor fizice, incluzându-le pe cele de la C.E.C., au crescut în perioada 30 septembrie 2005 – 30 septembrie 2006 cu 20 p.p. mai mult decât depozitele garantate denuminate în valută (54,1% față de 34,1%).
- Neluând în calcul depozitele persoanelor fizice la C.E.C., situația se prezintă invers, depozitele în lei majorându-se cu 23,2%, iar cele în valută cu 33,9%.

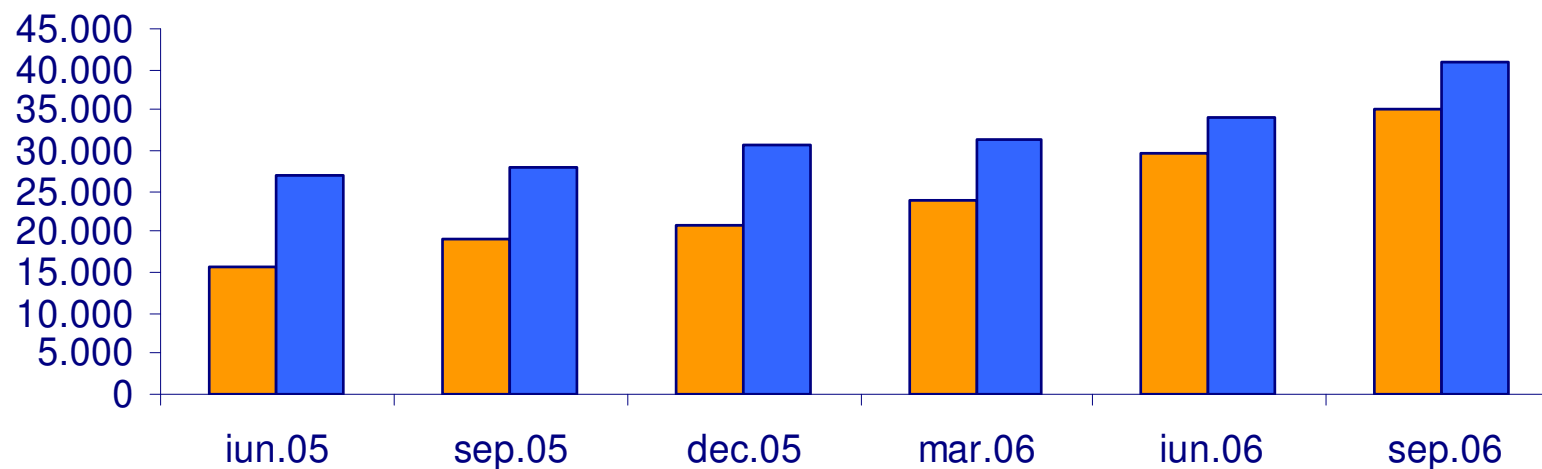
- În primele 9 luni ale anului 2006, depozitele garantate denumite în lei ale persoanelor fizice au înregistrat o creștere de 46,2%, ajungând la 24,9 miliarde lei, în timp ce depozitele garantate denumite în valută ale persoanelor fizice s-au majorat cu 17,9%, însumând 15,9 miliarde lei.
- Dacă se face abstracție de depozitele persoanelor fizice la C.E.C., creșterea pe primele 9 luni ale anului este de 17,2% și diferă între cele două componente doar cu 1 p.p., fiind de 16,8% la depozitele în lei și de 17,8% la depozitele în valută.
- Creșterea depozitelor garantate denumite în lei ale persoanelor fizice a încetinit ușor începând din ultimul trimestru al anului precedent, revigorându-se în trimestrul II 2006, când s-a înregistrat aproape o dublare a acesteia, de la +4,6% la +8,2%. În trimestrul III 2006, creșterea a fost de 29,1%, însă eliminând influența depozitelor garantate denumite în lei ale persoanelor fizice la C.E.C. se poate vorbi de o încetinire a dinamicii acestora, variația trimestrială fiind de +3,2%.

- În ceea ce privește depozitele garantate denominate în valută ale persoanelor fizice, declinul din primul trimestru al acestui an (+1,0% în trimestrul I 2006 față de +13,7% în trimestrul IV 2005) a fost urmat de o evoluție în sens invers, variația fiind de +7,4% în trimestrul II 2006 și de +8,7% în trimestrul III 2006.
- Cel de-al doilea trimestru indică o creștere mai rapidă a depozitelor în valută față de depozitele în lei, diferențele între variațiile trimestriale fiind de +6,3 p.p. în cazul depozitelor în valută și de +3,6 p.p. în cazul depozitelor în lei. Dacă nu se iau în calcul depozitele persoanelor fizice la C.E.C., se remarcă menținerea tendinței de creștere mai rapidă a depozitelor în valută comparativ cu cele în lei și în trimestrul III 2006.
- La 30 septembrie 2006, **ponderea depozitelor în lei reprezenta 61%** din volumul total al depozitelor garantate ale persoanelor fizice, cu 4 p.p. mai mare decât la finele lunii iunie 2006.



Situația comparativă a depozitelor garantate și a creditelor pentru populație

milioane RON; sfârșitul perioadei



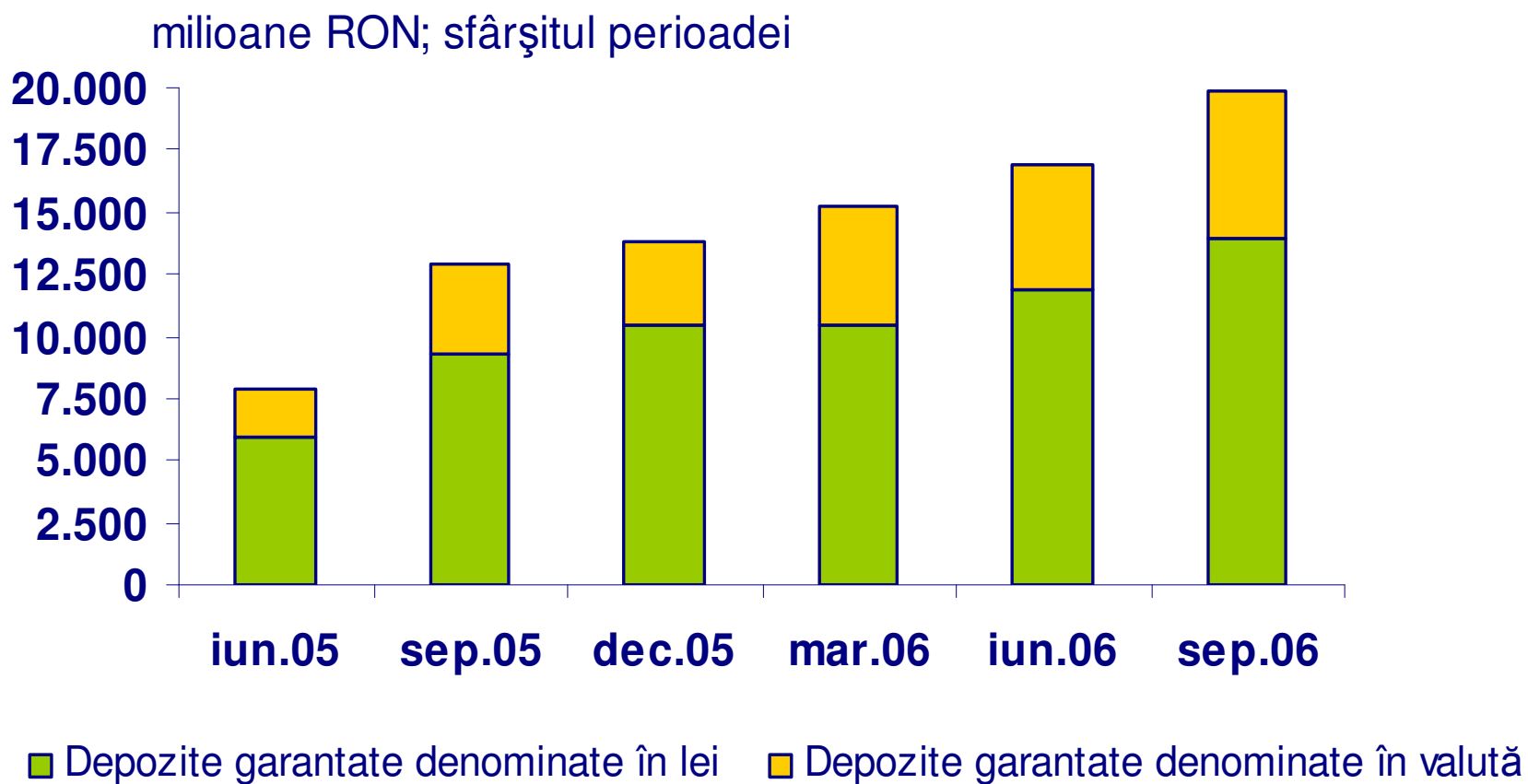
Sursa: date FGDSB, BNR

■ Credite ■ Depozite



- Se așteaptă ca **îmbunătățirea**, în continuare, a **condițiilor macroeconomice** să determine o majorare a veniturilor populației, fiind anticipată o creștere mai rapidă decât cea manifestată în celelalte țări din Uniunea Europeană, datorită creșterii economice mai accentuate din țara noastră, ceea ce creează premise pentru **creșterea capacității de economisire a populației**.
- **Alți factori care vor stimula economisirea** îi reprezintă **dezvoltarea sectorului financiar**, inclusiv a pieței fondurilor de pensii, și **creșterea intermedierei financiare**.
- **Economisirea în valută** ar putea fi stimulată doar de menținerea unei rate mari a inflației, dar evoluțiile înregistrate recent arată că inflația va continua să scadă și astfel va determina și încetinirea procesului de economisire în valută.
- Un alt fenomen care se manifestă în prezent este **creșterea economiilor rezidenților în străinătate** ca efect al liberalizării contului de capital și, pe de altă parte, al faptului că investitorii au fost atrași de instrumente de plasament care în acest moment nu există pe piața românească.
- Cu privire la **plasamentele imobiliare**, creșterea exagerată de prețuri pe această piață și măsurile de limitare a creditului adoptate de Banca Națională a României au avut ca efect reducerea dinamicii acestora, deși se înregistrează încă niveluri ridicate de creștere.

Depozitele garantate ale persoanelor juridice



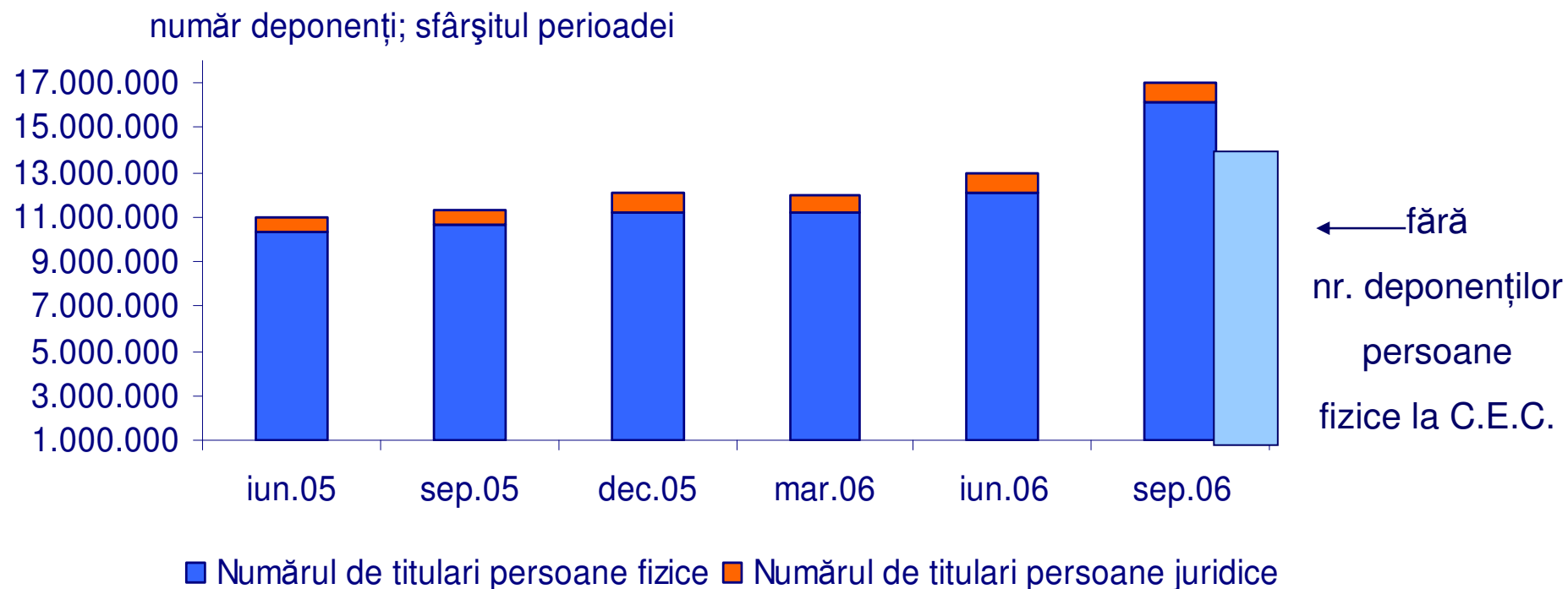


Depozitele garantate ale persoanelor juridice

- La 30 iunie 2006, suma totală a depozitelor garantate ale persoanelor juridice era de 16,9 miliarde lei, în creștere cu 22,4% față de 31 decembrie 2005, în timp ce creșterea pe primele 9 luni ale anului a fost de 44,2%, ajungând astfel la 19,9 miliarde lei.
- Din totalul depozitelor garantate ale persoanelor juridice la 30 iunie a.c., 19,6% erau sub plafonul de garantare de 15.000 euro, pondere ușor majorată cu 1 p.p. la sfârșitul lunii septembrie 2006.
- În structura depozitelor garantate ale persoanelor juridice la data de 30 iunie 2006, circa 70% erau depozite în lei, pondere cu 5 p.p. mai mică decât la sfârșitul anului 2005. Aceeași pondere s-a menținut și la sfârșitul lunii septembrie 2006.
- Față de 30 iunie 2005, la sfârșitul primelor șase luni ale anului curent se înregistrau creșteri majore, cu peste 100%, ale ambelor componente ale depozitelor garantate ale persoanelor juridice, respectiv +101,79% la depozitele garantate denominate în lei și +145,43% la depozitele garantate denominate în valută.

- În semestrul I 2006, dinamica depozitelor garantate ale persoanelor juridice, atât pe total, cât și pe cele două componente - lei și valută -, a fost semnificativ mai mică decât cea din ultimul semestru al anului precedent; creșterea volumului total al depozitelor garantate ale persoanelor juridice a fost cu peste 51 p.p. mai mică (22,41% față de 74,01%), a depozitelor garantate denominate în lei cu circa 63 p.p. (13,95% față de 77,09%), iar a celor în valută cu 16,5 p.p. mai redusă (48,63% față de 65,13%).
- Pe primele 9 luni ale acestui an, creșterea depozitelor garantate denominate în valută ale persoanelor juridice a devansat-o pe cea a depozitelor în lei de peste 2 ori (+75% față de +34,3%).
- Evoluția trimestrială din acest an evidențiază o menținere a variației depozitelor garantate ale persoanelor juridice în primele două trimestre, variația trimestrială fiind de circa + 11%, în timp ce în cel de-al treilea trimestru s-a produs o accelerare a creșterii, variația fiind de +17,8%, atât pe total, cât și pe componentele lei și valută.

Evoluția numărului titularilor de depozite garantate

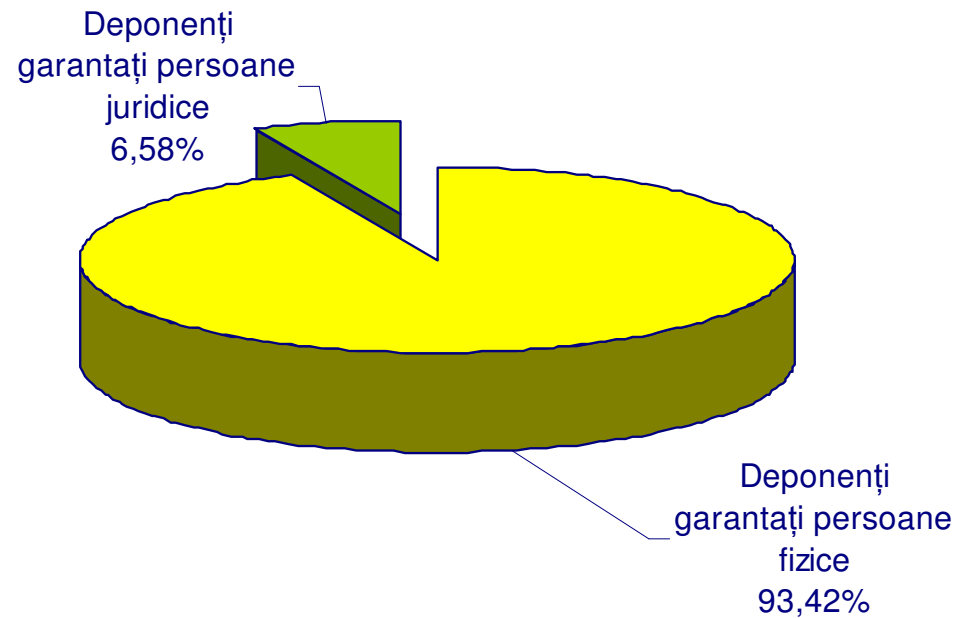


- La 30 iunie 2006, 12.950.045 deponenți garantati, cu peste 2 milioane deponenți (+18,45%) mai mult față de 30 iunie 2005 și cu circa 1 milion față de 31 decembrie 2005 (+7,64%).
- La 30 septembrie 2006, numărul deponenților garantati a ajuns la circa 17 milioane (13,6 milioane fără deponenții persoane fizice din evidența C.E.C.).
- Variații trimestriale: - stagnare în trimestrul I 2006: -0,5%
 - creștere în trimestrul II 2006: +8,2%, datorată aproape în întregime creșterii numărului deponenților garantati persoane fizice → *revenirea economisirii pe o tendință ascendentă*
 - creștere în trimestrul III 2006: +31,6% (+4,96% eliminând influența deponenților persoane fizice din evidența C.E.C.).



Structura deponenților garantați

Structura deponenților garantați la 30 iunie 2006



➤ La 30 septembrie 2006, ponderea deponenților garantați persoane fizice era de 94,69%, iar cea a deponenților garantați persoane juridice de 5,31%.



Deponenții garantați persoane fizice

- Circa 12,1 milioane la 30 iunie 2006 (+17,4% față de 30 iunie 2005)
- Circa 16,1 milioane la 30 septembrie 2006 (+51,4% față de 30 septembrie 2005)
- Circa 12,7 milioane la 30 septembrie 2006 fără deponenții persoane fizice din evidența C.E.C. (+19% față de 30 septembrie 2005).
- Creștere relativ constantă de la un semestru la altul, cu o variație semestrială de aproximativ +8%
- Variații trimestriale:
 - stagnare în trimestrul I 2006: -0,2%
 - creștere în trimestrul II 2006: +8,5%
 - creștere în trimestrul III 2006: +33,4% (+4,9% eliminând influența deponenților persoane fizice din evidența C.E.C.)

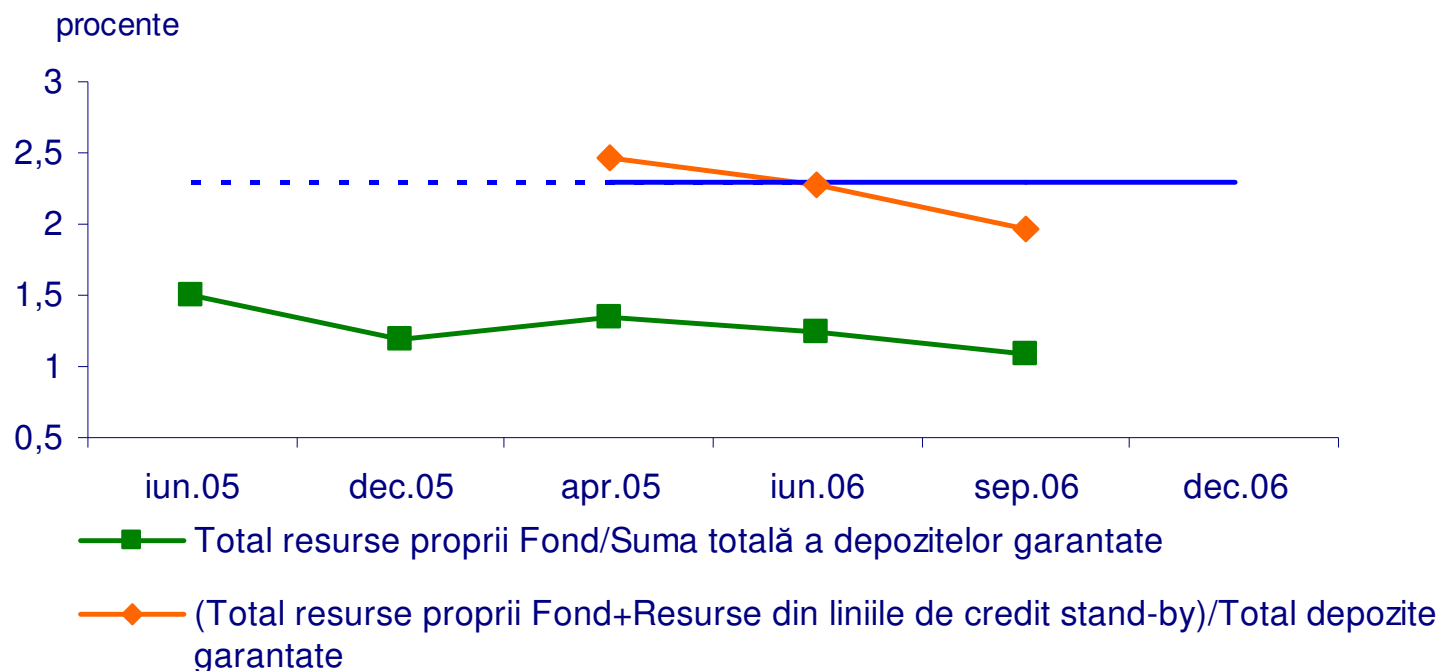


Deponenții garantați persoane juridice

- Aproape 852 mii la 30 iunie 2006 (+36,6% față de 30 iunie 2005)
- Circa 905,4 mii la 30 septembrie 2006 (+30,5% față de 30 septembrie 2005)
- În perioada 30 iunie 2005 – 30 iunie 2006, numărul deponenților garantați persoane juridice a avut o dinamică mult mai accentuată decât numărul deponenților persoane fizice (+36,6% față de +17,4%).
- Creșterea însemnată a numărului deponenților garantați persoane juridice se localizează în cel de-al doilea semestru al anului trecut (+36,9%), fiind urmată de o ușoară diminuare în semestrul I al anului curent (-0,22%).
- Variații trimestriale:
 - declin în trimestrul I 2006: -4,6%
 - revenire în trimestrul II 2006: +4,6%
 - creștere în trimestrul III 2006: +6,3%.

- La sfârșitul lunii septembrie a acestui an, 99,2% din numărul total al deponenților garantați, respectiv 16,9 milioane persoane fizice și juridice, aveau depozite a căror valoare se situa sub plafonul de garantare (echivalentul în lei al sumei de 15.000 euro).
- 99,4% din numărul total al deponenților persoane fizice sunt garantați integral (16 milioane persoane).
- 95,2% din numărul total al deponenților persoane juridice sunt garantați integral (861,8 mii persoane).
- Ponderi aproximativ egale cu cele înregistrate la sfârșitul lunii iunie 2006.

Gradul de acoperire a expunerii Fondului



- La 30 iunie 2006, gradul de acoperire a expunerii Fondului era de 1,24%, în timp ce la 30 septembrie 2006 era de 1,09%, ca urmare a dinamicii mult mai accentuate a volumului depozitelor garantate comparativ cu creșterea resurselor Fondului.
- Adăugând suma totală a liniilor de credit stand-by contractate pentru anul 2006 - gradul de acoperire a expunerii Fondului era la sfârșitul primului semestru al anului de 2,28%, iar la finele primelor 9 luni ale anului de 1,97%.



Gradul de acoperire a expunerii Fondului

- Fondul putea acoperi din resursele sale financiare la data de 30 iunie 2006 plățile de compensații în cadrul plafonului de 15.000 euro/deponent pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice și juridice, astfel:
 - individual, la oricare instituție de credit dintr-un număr de 33 de instituții de credit (28 instituții de credit, persoane juridice române, și 5 sucursale ale unor bănci străine);
 - simultan, la un număr de 16 instituții de credit (11 instituții de credit, persoane juridice române, și 5 sucursale ale băncilor străine);
 - simultan, la un număr de 13 instituții de credit, persoane juridice române.


- Luând în calcul și suma totală a liniilor de credit stand-by, Fondul putea acoperi la data de 30 iunie 2006 plățile de compensații în cadrul plafonului de 15.000 euro/deponent pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice și juridice, astfel:
 - individual, la oricare instituție de credit dintr-un număr de 35 de instituții de credit (29 instituții de credit, persoane juridice române, și 6 sucursale ale unor bănci străine);
 - simultan, la un număr de 20 de instituții de credit (15 instituții de credit, persoane juridice române, și 5 sucursale ale băncilor străine);
 - simultan, la un număr de 16 instituții de credit, persoane juridice române.



Gradul de acoperire a expunerii Fondului

- Fondul putea acoperi din resursele sale financiare la data de 30 septembrie 2006 plățile de compensații în cadrul plafonului de 15.000 euro/deponent pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice și juridice, astfel:
 - individual, la oricare instituție de credit dintr-un număr de 30 de instituții de credit (25 instituții de credit, persoane juridice române, și 5 sucursale ale unor bănci străine);
 - simultan, la un număr de 15 instituții de credit (10 instituții de credit, persoane juridice române, și 5 sucursale ale băncilor străine);
 - simultan, la un număr de 11 instituții de credit, persoane juridice române.

- Luând în calcul și suma totală a liniilor de credit stand-by, Fondul putea acoperi la data de 30 septembrie 2006 plățile de compensații în cadrul plafonului de 15.000 euro/deponent pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice și juridice, astfel:
 - individual, la oricare instituție de credit dintr-un număr de 32 de instituții de credit (26 instituții de credit, persoane juridice române, și 6 sucursale ale unor bănci străine);
 - simultan, la un număr de 19 de instituții de credit (14 instituții de credit, persoane juridice române, și 5 sucursale ale băncilor străine);
 - simultan, la un număr de 15 instituții de credit, persoane juridice române.

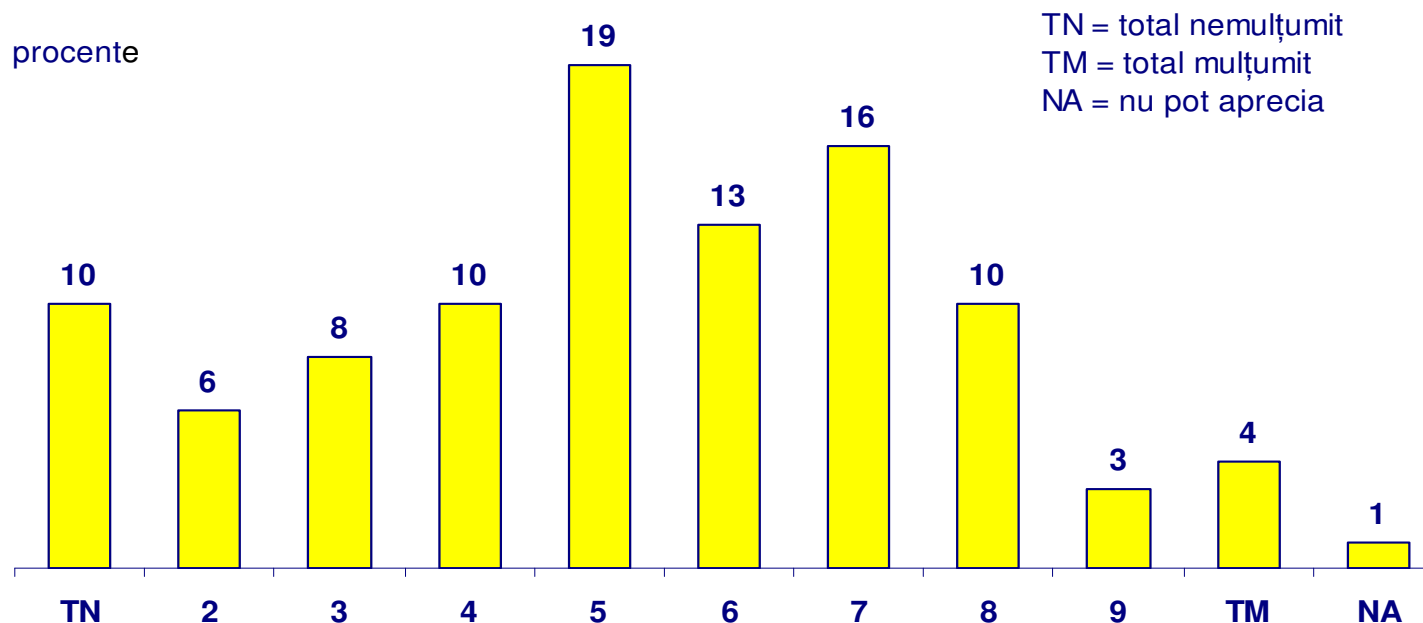


Rezultatele studiului de piață realizat de Metro Media Transilvania pentru Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar cu privire la comportamentul, factorii de influență, evoluția și perspectivele economisirii

- Segmentul de populație vizat: persoanele fizice în vârstă de peste 18 ani, din mediul urban și rural, care dețin cel puțin un instrument financiar-bancar.
- Eșantion: 1.515 subiecți.
- Eroarea maximă tolerată: +/-2,6%, la o probabilitate de 95%.

Aspecte generale

Cât de mulțumit sunteți în general de situația financiară de care dispuneți? Acordați o notă de la 1 la 10, unde 1 = total nemulțumit, iar 10 = total mulțumit.

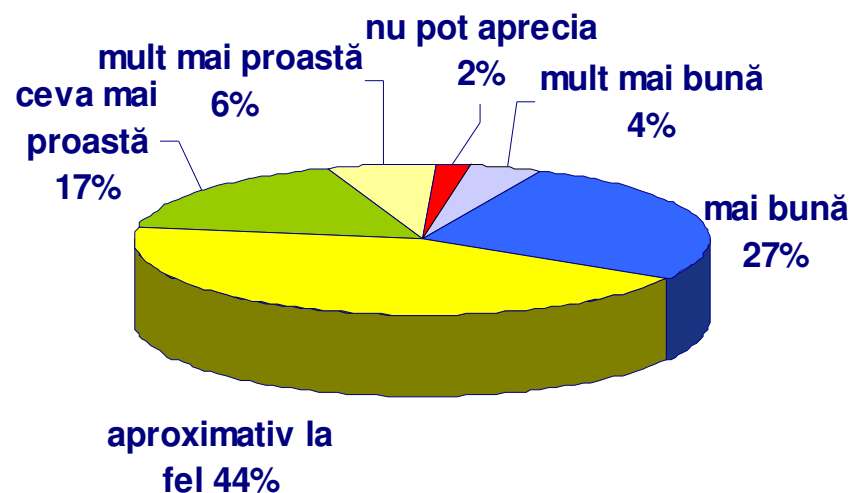


➤ **Scorurile cele mai mari** sunt obținute în **mediul urban** (cu precădere în orașele cu 30-100 mii locuitori), în Muntenia și Oltenia, în rândul persoanelor tinere și mature (18-45 ani), cu venituri personale și familiale ridicate și cu un statut ocupațional ridicat sau aflate încă la studii.

➤ La polul opus, **modelul nemulțumitului** de situația financiară în care se află are ca elemente definitorii rezidența în mediul rural sărac, din Moldova, vârsta de peste 55 de ani, persoane singure, persoane a căror sursă de venit cea mai frecventă este pensia.

Aspecte generale

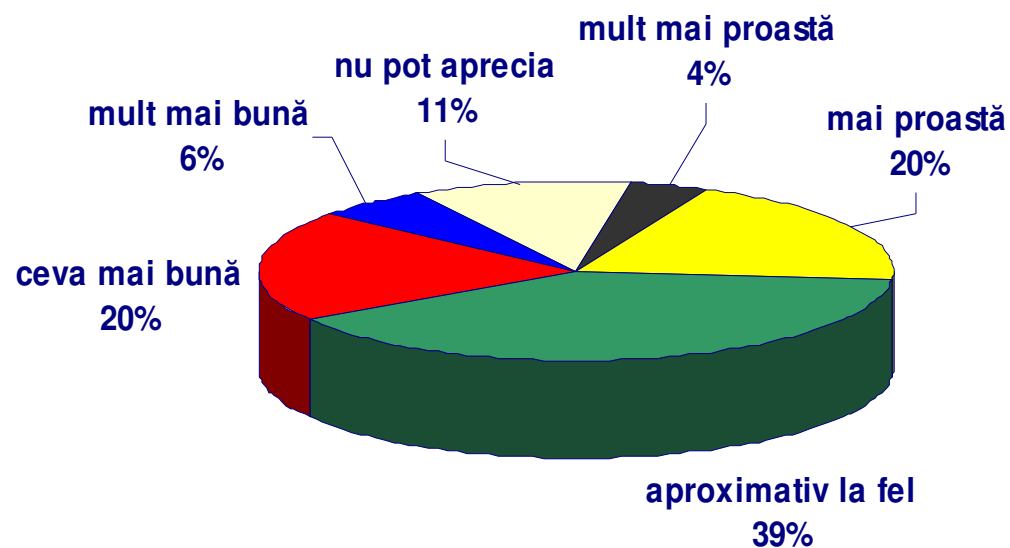
Cum este situația financiară de care dispuneți în prezent comparativ cu cea de acum un an (mult mai bună/ mai bună/ aproximativ la fel/ ceva mai proastă/ mult mai proastă)?



În general, subiecții **au apreciat pozitiv evoluția situației financiare** din ultimul an, 31% considerând că evoluția a fost bună și foarte bună, față de 23% care au apreciat că situația financiară li s-a înrăutățit.

Aspecte generale

Cum credeți că va fi situația dumneavoastră financiară peste un an comparativ cu cea din prezent (mult mai bună/ ceva mai bună/ aproximativ la fel/ mai proastă/ mult mai proastă/ nu pot aprecia)?

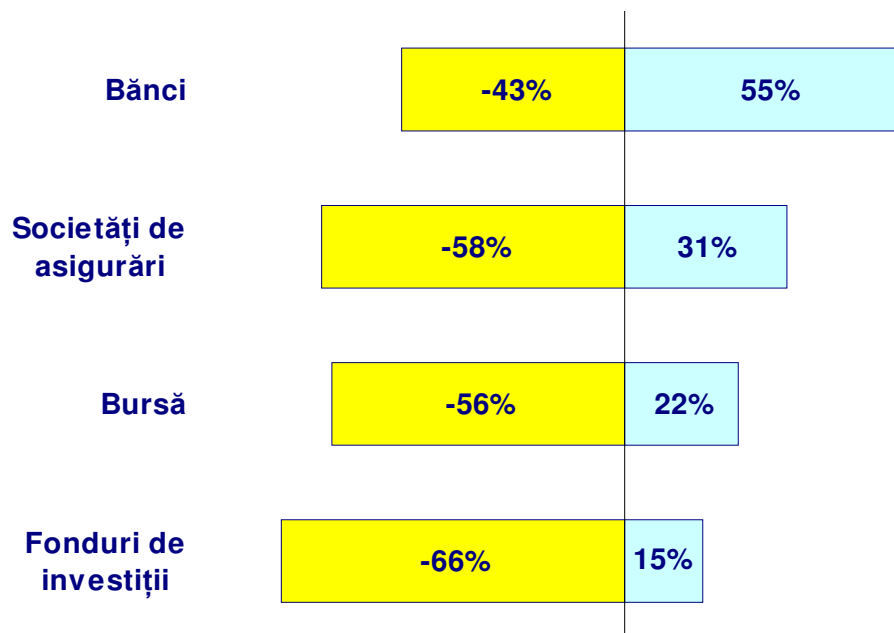


Subiecții s-au manifestat **mai prudent** în privința perspectivei viitorului an, evaluarea globală fiind echilibrată (26% evoluție bună și foarte bună, față de 24% evoluție proastă și foarte proastă).

Percepția sistemului bancar

Câtă încredere aveți în bănci/ fonduri de investiții/
bursă/ societăți de asigurări?

■ deloc, foarte puțină, puțină □ multă, foarte multă

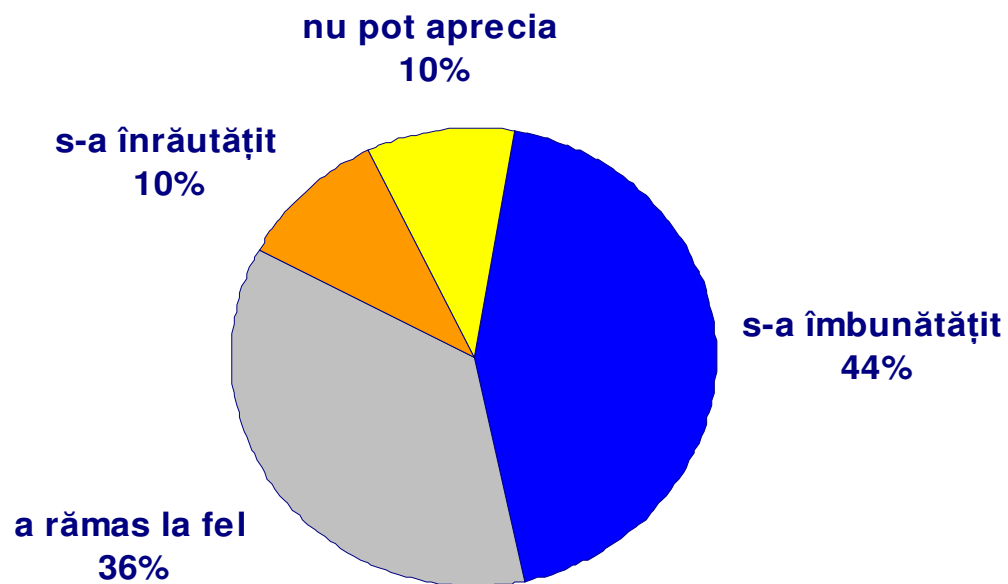


- Comparativ cu principalele instituții naționale, a căror ierarhie din punct de vedere al încrederii populației este cea consacrată, pe primele locuri aflându-se Biserica, Armata și Presa, băncile beneficiază de o credibilitate considerabilă, plasându-se alături de Armată și înaintea tuturor instituțiilor politice.
- 55% dintre respondenți manifestă încredere multă și foarte multă în bănci, față de 31% în societățile de asigurări, 22% în Bursă și 15% în fondurile de investiții.



Percepția sistemului bancar

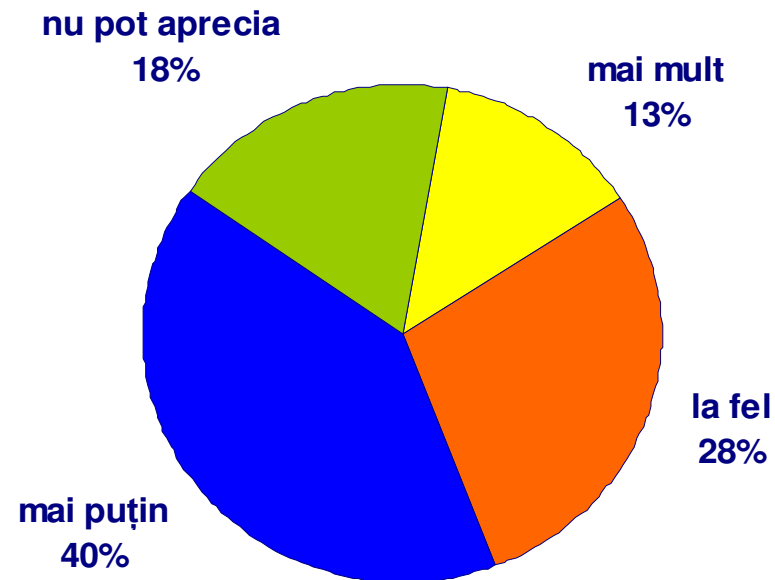
Cum considerați că a evoluat stabilitatea sistemului bancar în ultimii doi ani?





Percepția sistemului bancar

Considerați că după integrarea în Uniunea Europeană veți economisi mai mult, la fel sau mai puțin decât în prezent?



Majoritatea celor care apreciază că vor economisi mai mult după integrarea României în Uniunea Europeană sunt persoane între 18 și 25 de ani, cu studii medii, salariați, cu venituri între 300 și 600 lei, care trăiesc în orașe cu peste 200.000 de locuitori.

Comportamente, evoluții și tendințe ale economisirii

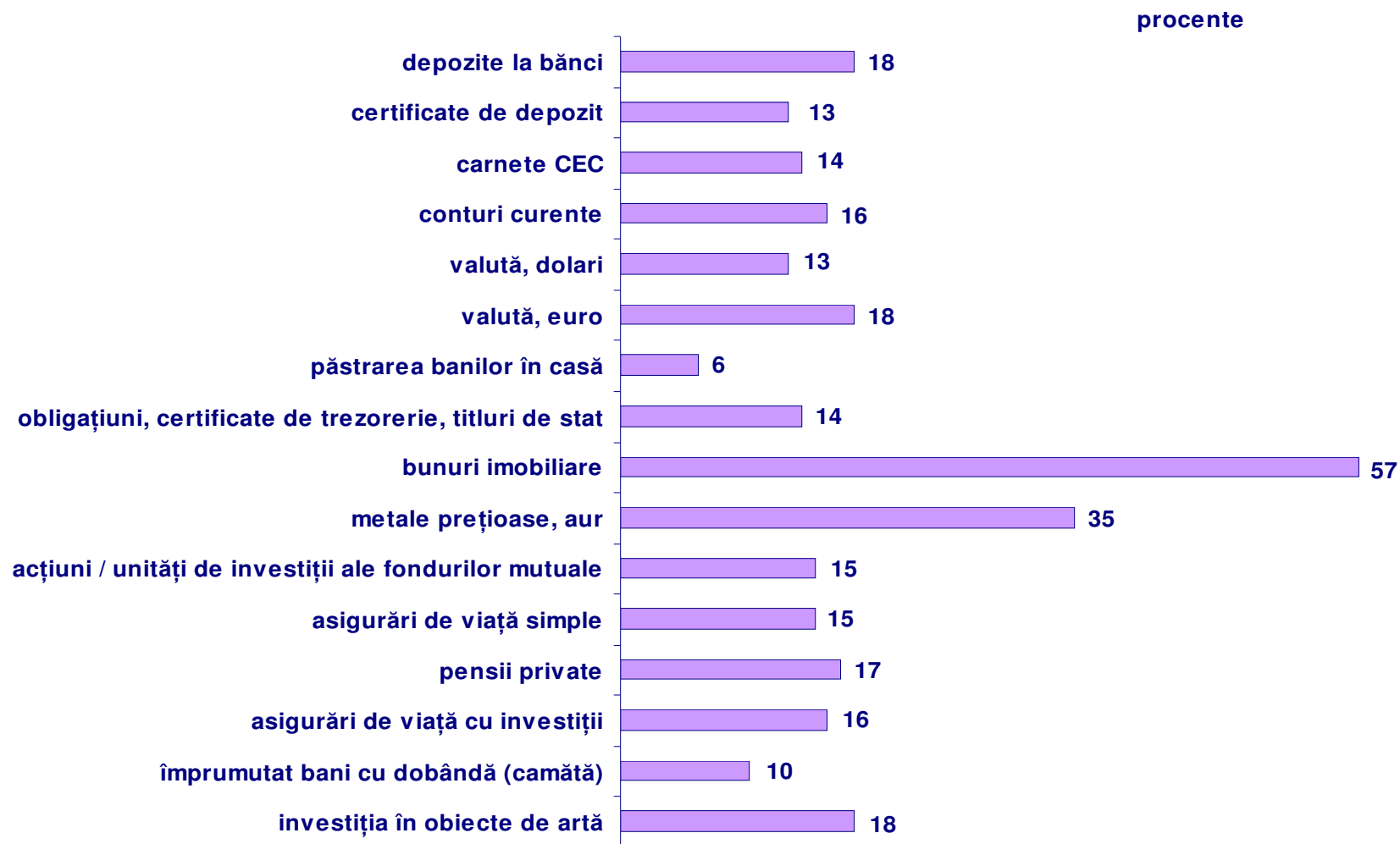
Gândindu-vă la nivelul veniturilor dvs. actuale, dacă după acoperirea cheltuielilor curente v-ar rămâne o sumă de bani disponibilă, ce ați face cu ea?



- Spre cheltuirea banilor sunt orientați mai degrabă cei de vârstă medie, muncitori, cu studii medii, cu un venit personal relativ scăzut, din orașele mari, din Muntenia.
- Într-o afacere ar investi tinerii, patronii, liber-profesioniștii, cei cu studii superioare, cu venituri ale gospodăriei relativ ridicate, din Muntenia.
- În bunuri imobiliare ar investi tinerii și tehnicienii, comercianții, cu studii medii, cu un venit personal și pe gospodărie mediu spre ridicat, din orașele mari, din Transilvania.

Comportamente, evoluții și tendințe ale economisirii

Cărei forme de economisire i-ați acorda nota maximă din punct de vedere al profitabilității?



Comportamente, evoluții și tendințe ale economisirii

Cărei forme de economisire i-ați acorda nota maximă din punct de vedere al siguranței?



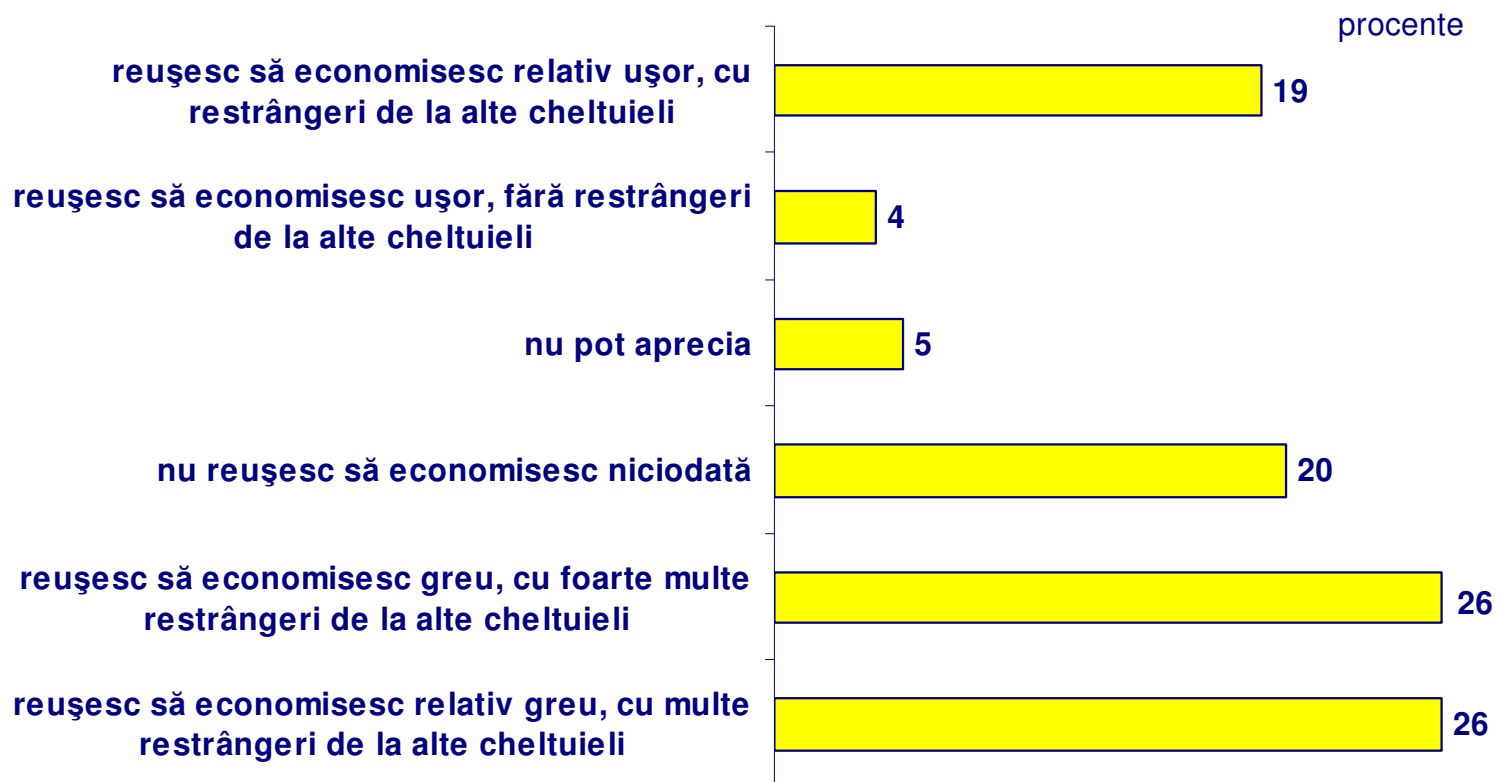
- Investițiile în bunuri imobiliare și în plasamente bancare sunt apreciate drept cele mai sigure și profitabile. Plasamentele bancare sunt mai bine apreciate din perspectiva siguranței decât din perspectiva câștigului obținut.

- Experiența subiecților configurează o altă ierarhie, **formele de economisire utilizate** fiind:
 - ❖ depozitele la bănci - 44%;
 - ❖ carnetele CEC - 44%;
 - ❖ păstrarea banilor în casă - 43%;
 - ❖ economiile în euro - 41%;
 - ❖ conturile curente - 36%;
 - ❖ economiile în dolari americani - 30%.

- Preferințele pentru depunerile la bănci se regăsesc într-o măsură mai mare în cazul categoriilor: persoane peste 50 de ani, persoane cu statut ocupațional ridicat, cu studii superioare, din orașele medii și mari, cu un venit personal lunar între 900 și 1.500 lei, din București.
- Preferințele pentru depunerile la CEC se regăsesc într-o măsură mai mare în cazul categoriilor: persoane peste 50 de ani, pensionari, cu studii elementare, cu venit relativ scăzut, din mediul urban.
- Păstrarea banilor în casă este preferată în mai mare măsură de tineri, cu un nivel de educație relativ scăzut, cu un venit personal lunar de maxim 300 lei, din Muntenia.
- Păstrarea economiilor în euro este preferată de persoanele cu statut ocupațional ridicat, cu studii superioare, din orașele cu peste 200.000 de locuitori, cu un venit lunar personal și pe gospodărie de peste 900 lei, din București.

Comportamente, evoluții și tendințe ale economisirii

Reușiți să economisiți ușor, fără restrângeri de la alte cheltuieli/ relativ ușor, cu restrângeri de la alte cheltuieli/ relativ greu, cu multe restrângeri de la alte cheltuieli/ greu, cu foarte multe restrângeri de la alte cheltuieli?



- Majoritatea celor care reușesc să economisească ușor și relativ ușor fac parte din grupa de vârstă 26-45 de ani, aparțin unor gospodării în care există cel puțin doi membri cu venit permanent și au un venit personal lunar de peste 900 lei și un venit al gospodăriei ce depășește 1.800 lei, din București.
- Relativ greu economisesc cei de peste 50 de ani, mai ales agricultorii, cei cu studii elementare, din mediul rural, cu un venit personal lunar între 300 și 900 lei, din Transilvania.
- Nu reușesc să economisească mai ales femeile, persoanele peste 50 de ani, muncitorii, cei cu studii elementare, cu un venit personal lunar maxim de 300 lei, din orașele mari și din București.

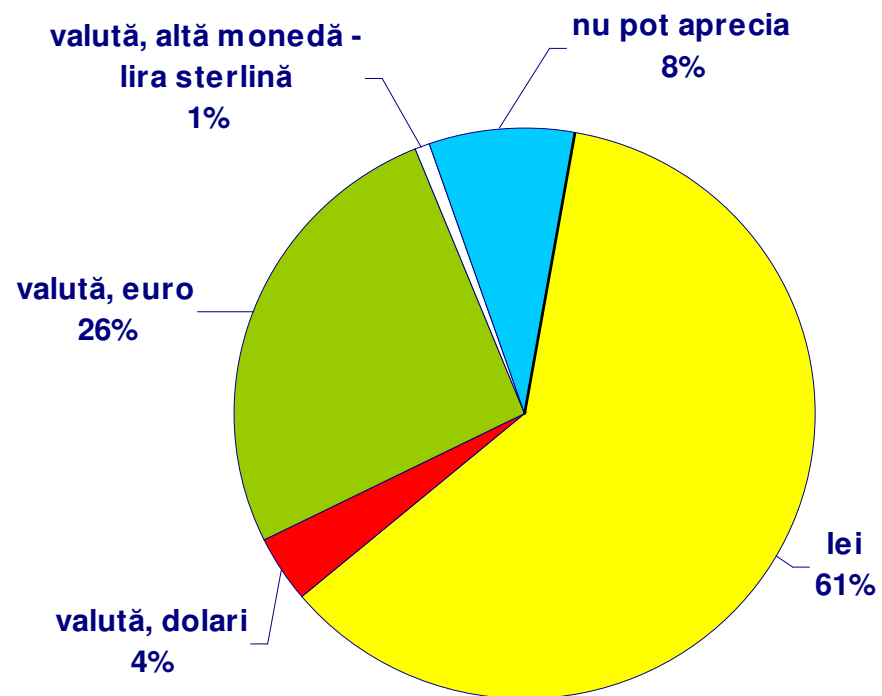
Comportamente, evoluții și tendințe ale economisirii

Care sunt principalele motive pentru care economisiți bani?

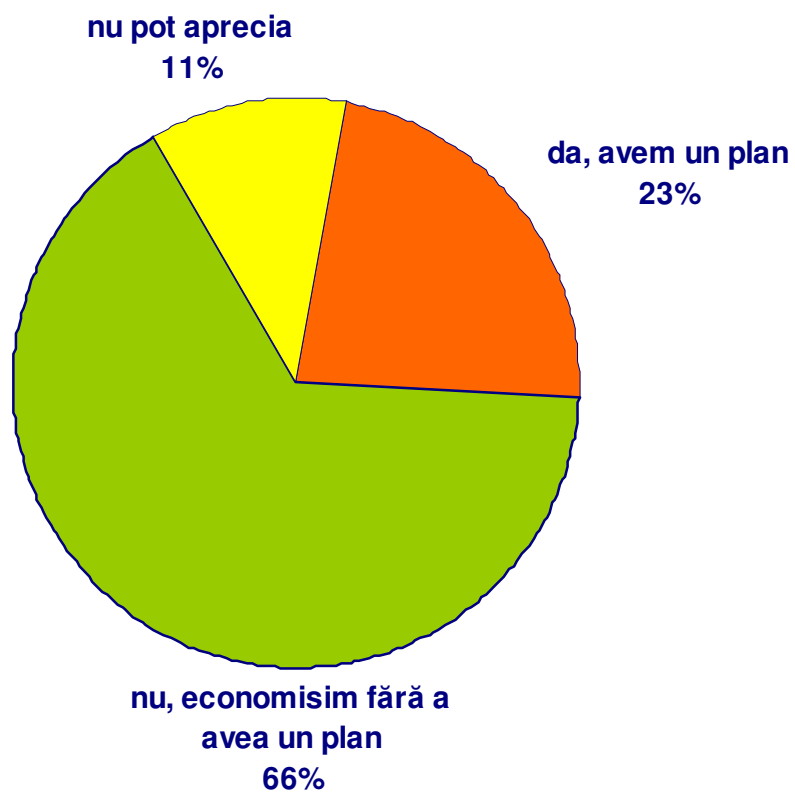


Procente calculate la nivelul întregului eșantion.

Preferăți să economisiți în lei sau în valută?
În ultimul caz, ce valută preferați?

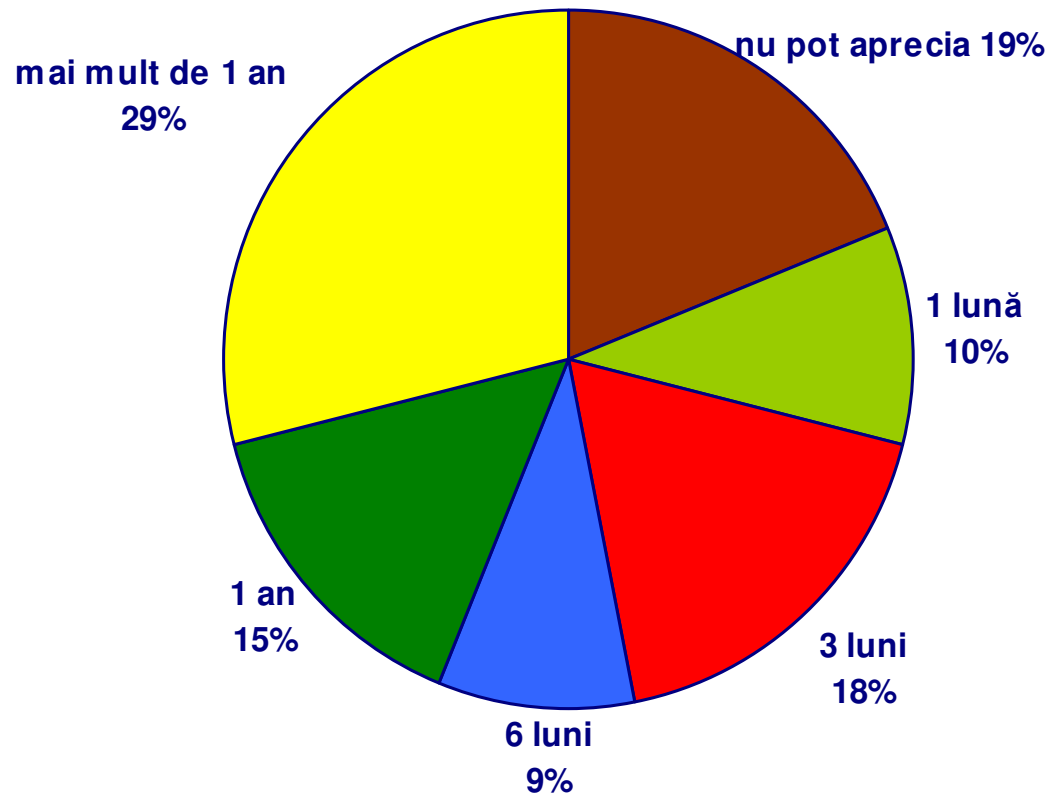


În general, dvs. și alți membri ai familiei dvs. aveți vreun plan de economisire (vă planificați să economisiți bani)?





Pe ce perioadă preferați să economisiți?

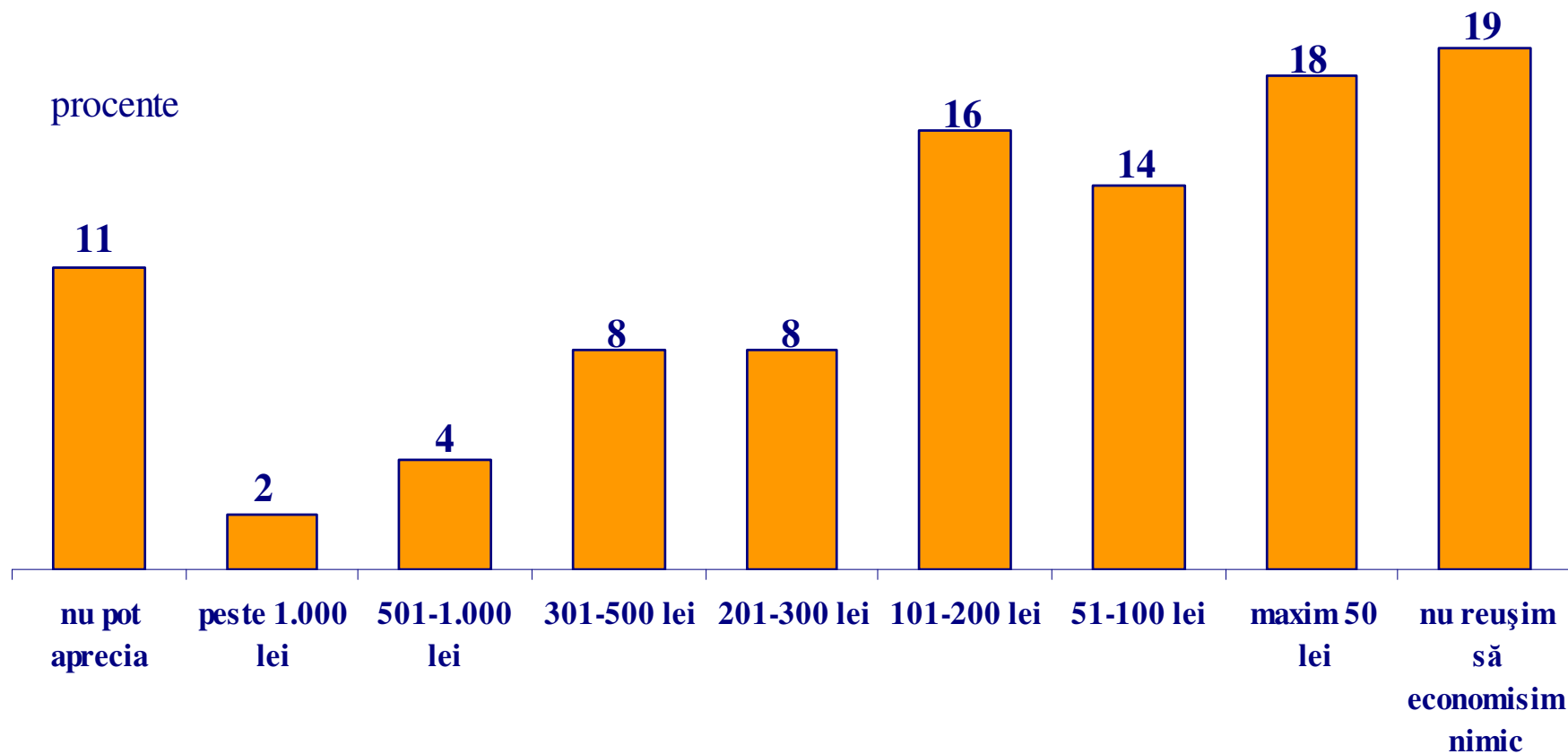


Procente calculate raportat la cei care au deschis un cont sau depozit.



Comportamente, evoluții și tendințe ale economisirii

Care este valoarea medie a sumei de bani pe care reușiți să o economisiți lunar?



- 19% dintre cei intervievați au răspuns că nu pot economisi, în timp ce aproape o treime dintre respondenți (32%) au declarat că reușesc să economisească sub 100 lei, 24% economisesc între 100 și 300 lei, iar 14% reușesc să facă economii de peste 300 lei.
- Majoritatea respondenților din categoria celor care economisesc peste 300 lei sunt tineri, cu statut ocupațional ridicat sau patroni, liber-profesioniști, cu un venit personal lunar de peste 900 lei, din orașe mari și din București.
- Sub 100 lei economisesc persoanele cu vârsta peste 50 de ani, agricultori sau muncitori, cu un venit personal lunar de maxim 300 lei, din mediul rural.

Ce forme de economisire ați utilizat în ultimul an?

procente



- Pondere mare a celor care au declarat că au păstrat banii în casă, respectiv 29% dintre respondenți, preponderenți fiind cei cu studii medii, cu un venit personal lunar relativ scăzut, din orașele de mărime medie, din Muntenia.
- Cei care au economisit în ultimul an prin conturi curente se regăsesc într-o măsură mai mare în categoriile de tineri, cu un statut ocupațional ridicat sau patroni, liber-profesioniști, cu studii superioare, cu venituri personale peste 1.500 lei, din orașe de mărime medie.
- Cei cu depozite la bănci aparțin într-o măsură mai mare categoriilor de vârstnici, bărbați, cu statut ocupațional ridicat, cu școală post-liceală sau studii superioare, cu venituri medii spre ridicate, din mediul rural.

- O parte dintre respondenți au economisit în valută, ponderea celor care au optat pentru euro (19%) fiind de peste două ori mai mare decât a celor care au optat pentru economisirea în moneda americană (8%). Aceștia sunt în mai mare măsură cu studii superioare, cu un statut ocupațional ridicat, cu un venit personal lunar între 900 și 1.500 lei, din orașele mici și medii, din Transilvania.
- Se evidențiază opțiunea, încă redusă ca pondere, de investiție în bunuri imobiliare. Existența unui nivel minim necesar de resurse face ca bunurile imobiliare să constituie, mai degrabă, o aspirație decât o modalitate concretă de investiție.
- Dintre respondenții care au optat în ultimul an pentru plasamentele la instituțiile de credit, cea mai mare parte a acestora au economisit peste 1.000 lei.

Ce forme de economisire intenționați să utilizați în următorul an?

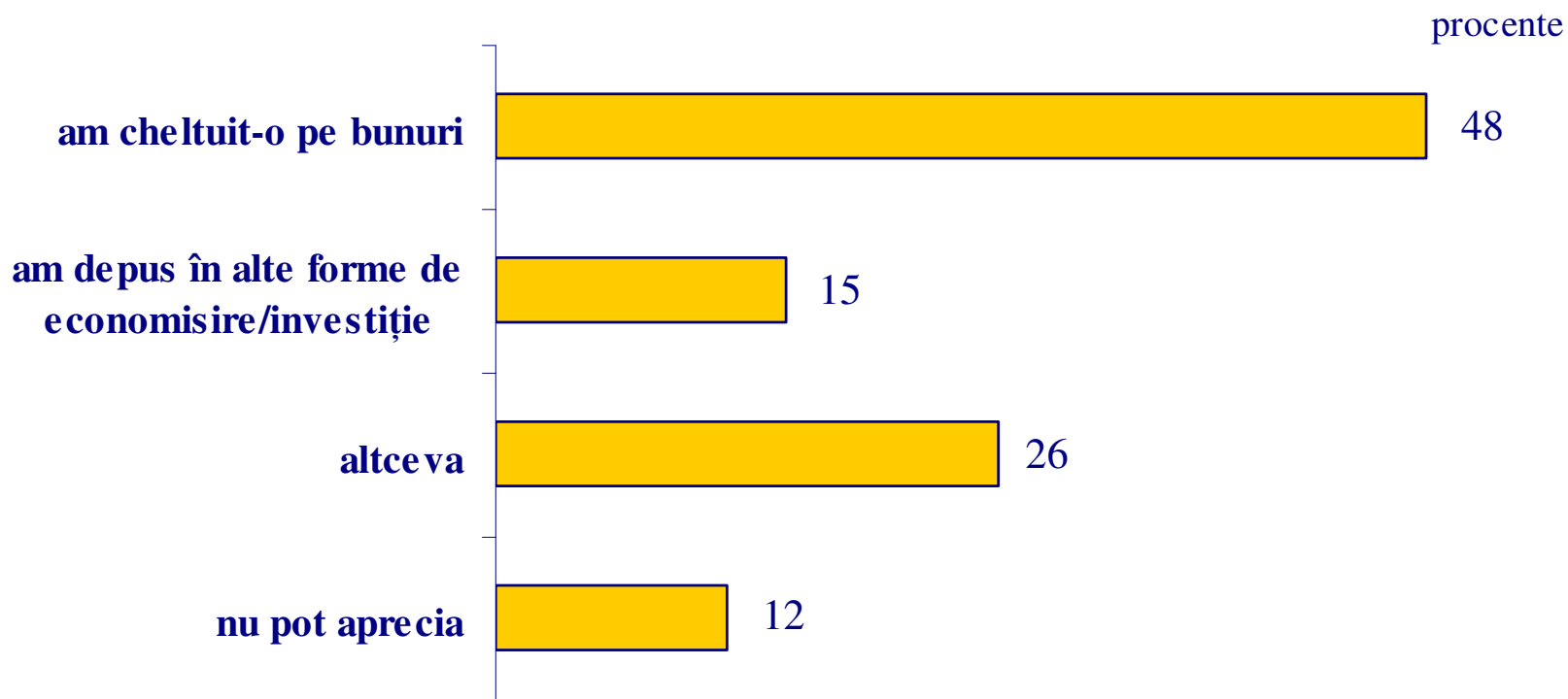


Procente calculate la nivelul întregului eșantion.

- Referitor la atitudinile manifestate de respondenți față de economisire, deși aceștia admit că “este important să economisești în fiecare lună”, acest demers dezirabil este însoțit de o tendință accentuată spre consum și atragere a resurselor financiare prin credit.
- Orizontul de timp pe care este proiectată economisirea este relativ redus, momentul pensionării, de exemplu, fiind perceput de majoritatea celor intervievați ca fiind prea îndepărtat pentru a deveni un motiv de economisire.
- 49% dintre subiecți manifestă aversiune față de risc, preferând să economisească în instrumente cu risc scăzut, în timp ce 20% dintre aceștia sunt dispuși să își asume un risc mai mare în perspectiva obținerii unui randament crescut față de cel oferit de alte instrumente de economisire.

- În ultimele 12 luni, 22% dintre cei intervievați au efectuat depuneri în conturi bancare, iar 15% au deschis un cont curent.
- 8% dintre respondenți au deschis un cont curent/ au constituit un depozit la o altă bancă decât cea la care aveau deja, această decizie fiind determinată, în principal, de atractivitatea ofertelor și calitatea serviciilor.
- Lichidările de cont/depoziț au fost făcute de 15% dintre subiecți, în special pentru achiziții și diverse alte cheltuieli.

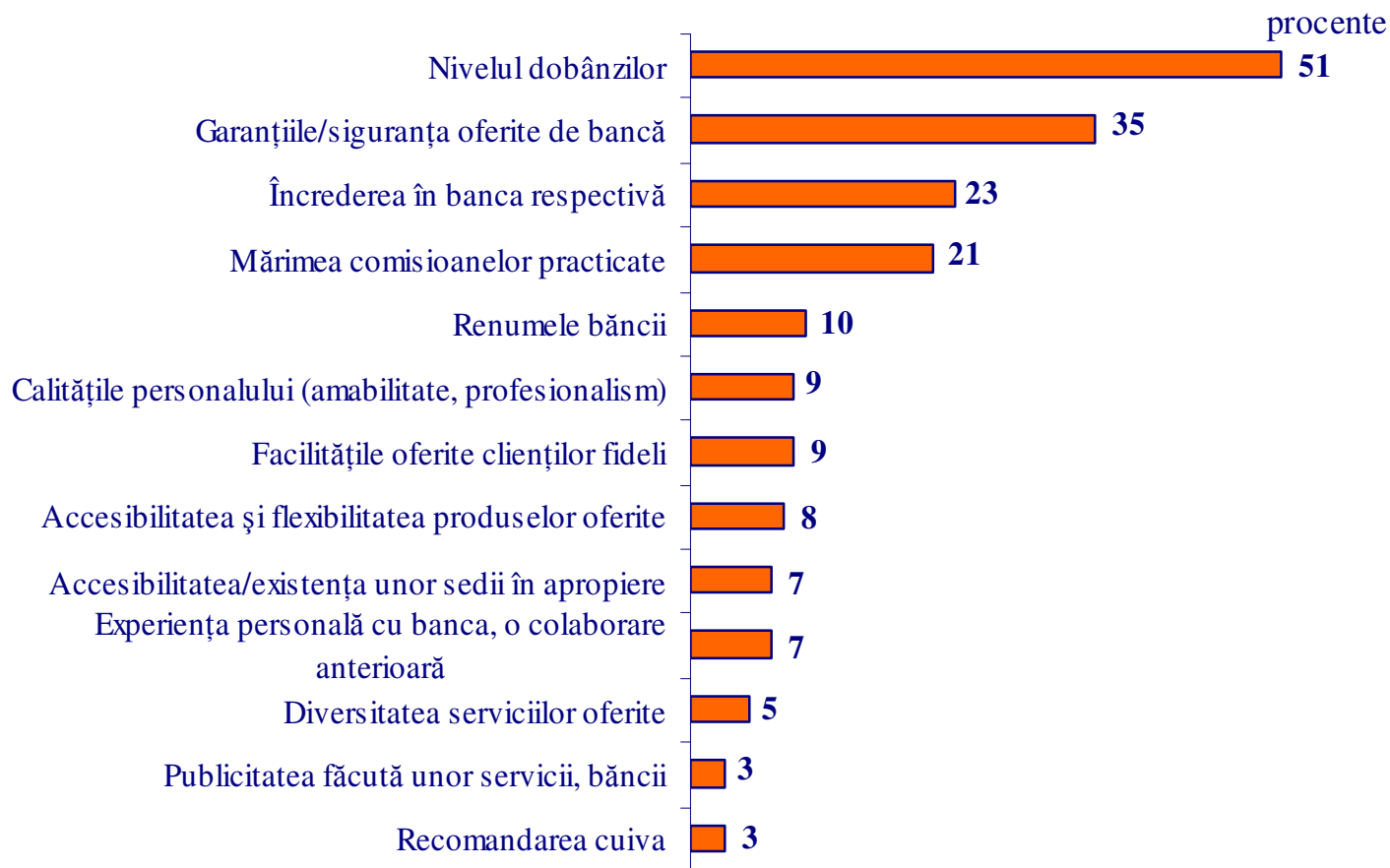
Ce ați făcut cu suma respectivă de bani?



Procente calculate raportat la cei care au lichidat un cont sau un depozit.

Comportamente de utilizare a produselor și serviciilor bancare

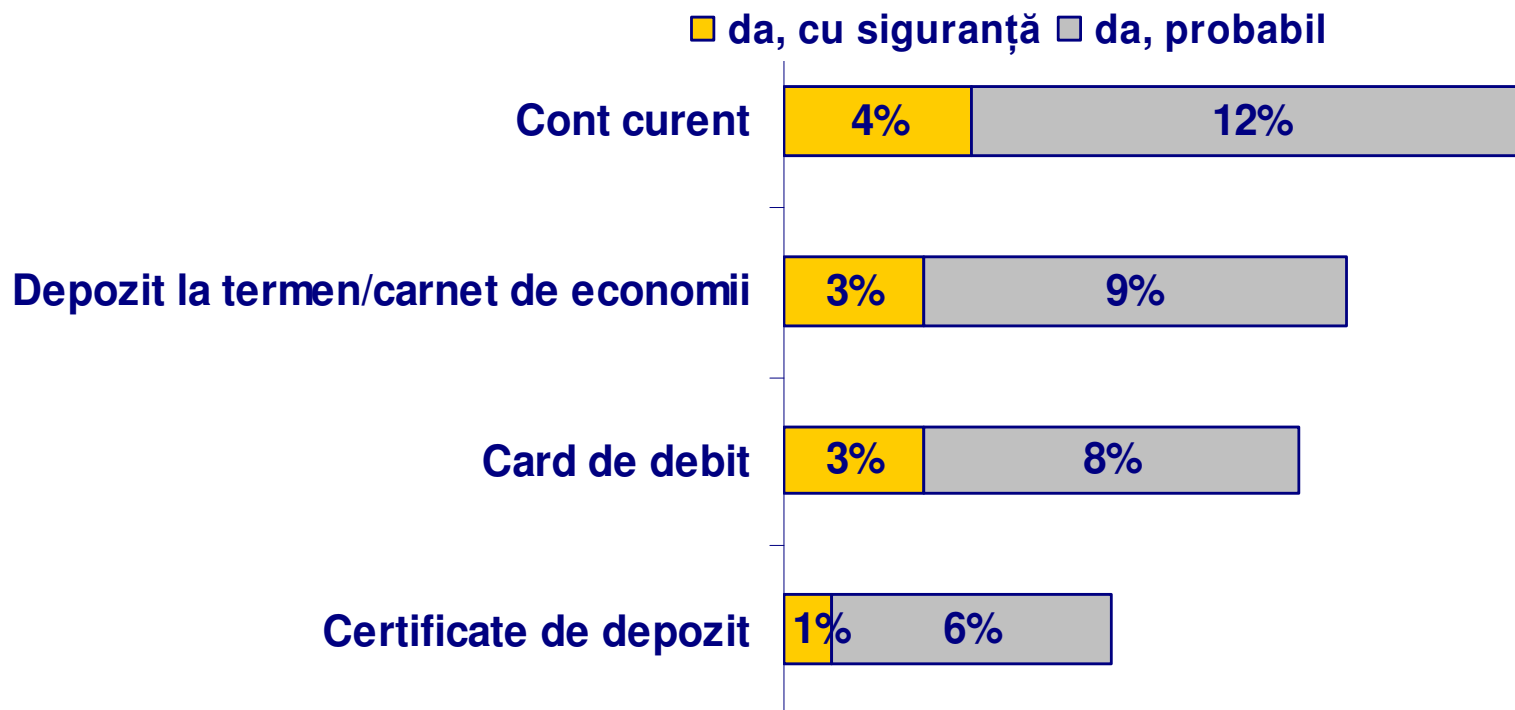
Ce aspecte considerați că ar fi cele mai importante atunci când alegeți o bancă?



- Majoritatea românilor preferă băncile mari, acordă o mare importanță alegerii băncii, dar sunt interesați în mai mică măsură de informațiile despre bănci și publicitatea făcută acestora.
- 61% dintre subiecți consideră, în mare sau foarte mare măsură, că băncile sunt un loc sigur de depunere a banilor, deși 49% dintre respondenți declară că știu puține despre felul în care le sunt garantate depunerile în bănci.

Comportamente de utilizare a produselor și serviciilor bancare

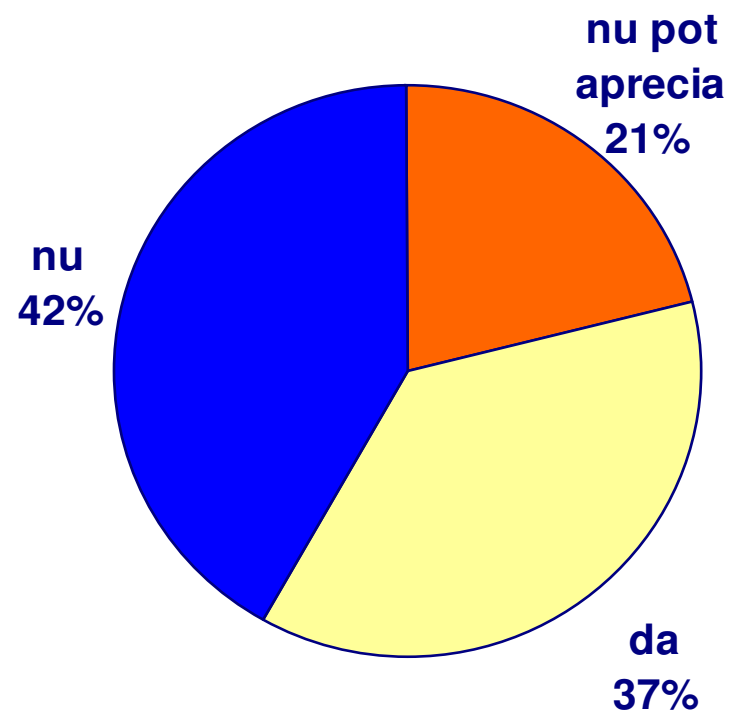
În următoarele 6 luni intenționați să vă deschideți un cont curent/
depozit la termen sau carnet de economii/
certIFICATE de depozit/ card de debit?



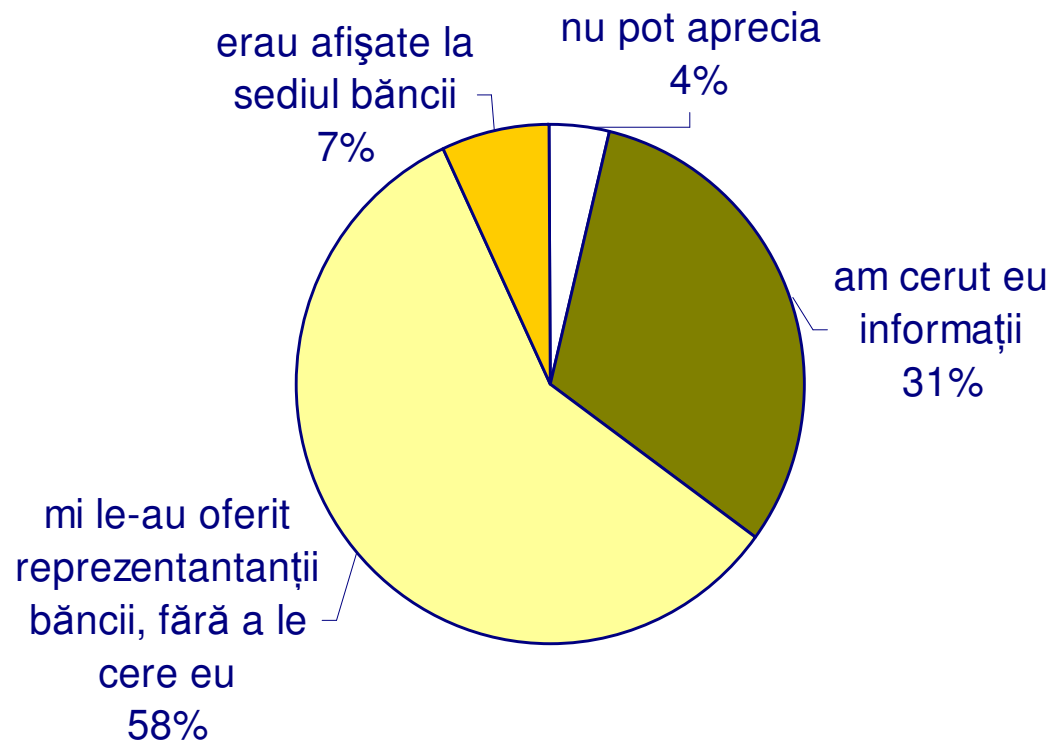
Procente calculate la nivelul întregului eșantion.

- Cu privire la **falimentele bancare**, deși de notorietate ridicată (88% dintre respondenți au auzit de ele), acestea nu sunt cunoscute sub aspectul despăgubirilor ulterioare acordate (numai 18% dintre cei care au auzit de falimente bancare au cunoștință de faptul că deponenții au fost despăgubiți, în timp ce 63% știu că cei care și-au pierdut banii nu au primit nimic în schimb).

În momentul în care ați deschis un cont sau depozit bancar, vi s-a spus ceva despre modul în care vă sunt garantate depunerile?



Cum ați intrat în posesia acestor informații?

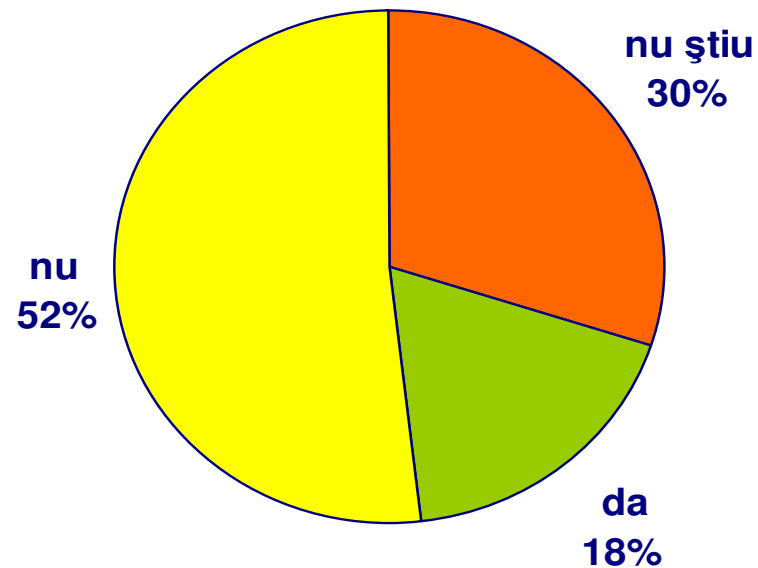


Procente calculate raportat la cei care au auzit de modul în care sunt garantate depunerile.



Garantarea depozitelor bancare

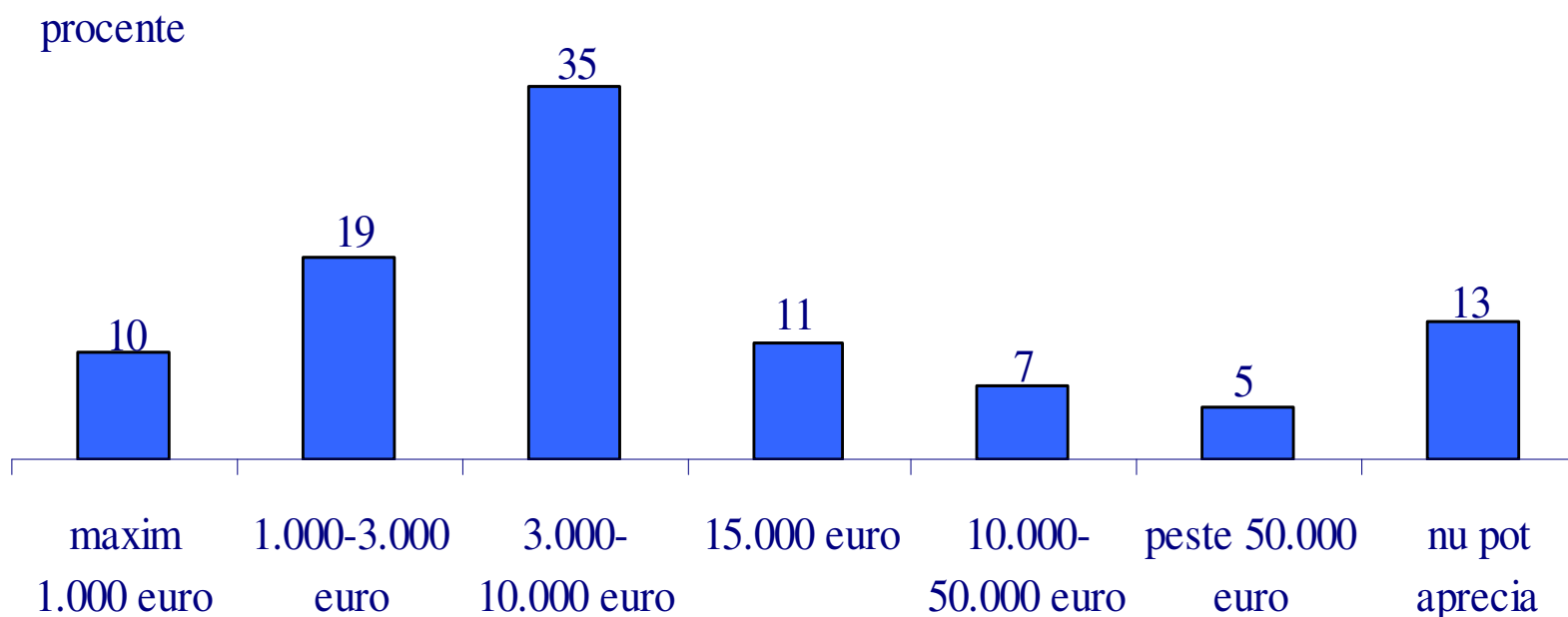
Din câte știți dvs., există vreo instituție care se ocupă cu garantarea depozitelor bancare?



Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar are o notorietate mai ridicată în orașele cu peste 100.000 de locuitori, în Dobrogea și Banat, în rândul celor din grupa de vârstă 36 – 55 ani, cu studii post-liceale și superioare și statut ocupațional ridicat.

Garantarea depozitelor bancare

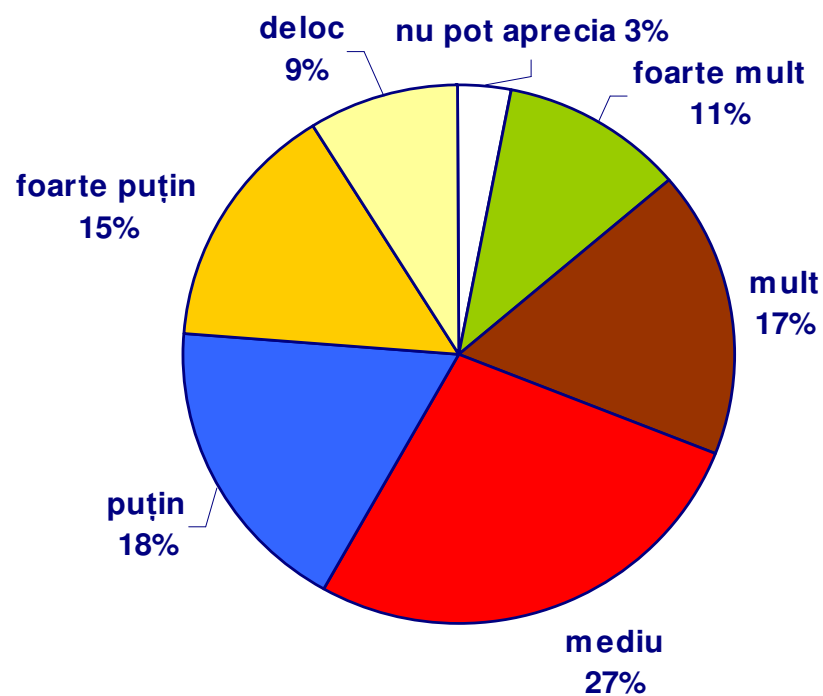
Ne puteți spune care este nivelul aproximativ al plafonului de garantare, exprimat în euro?



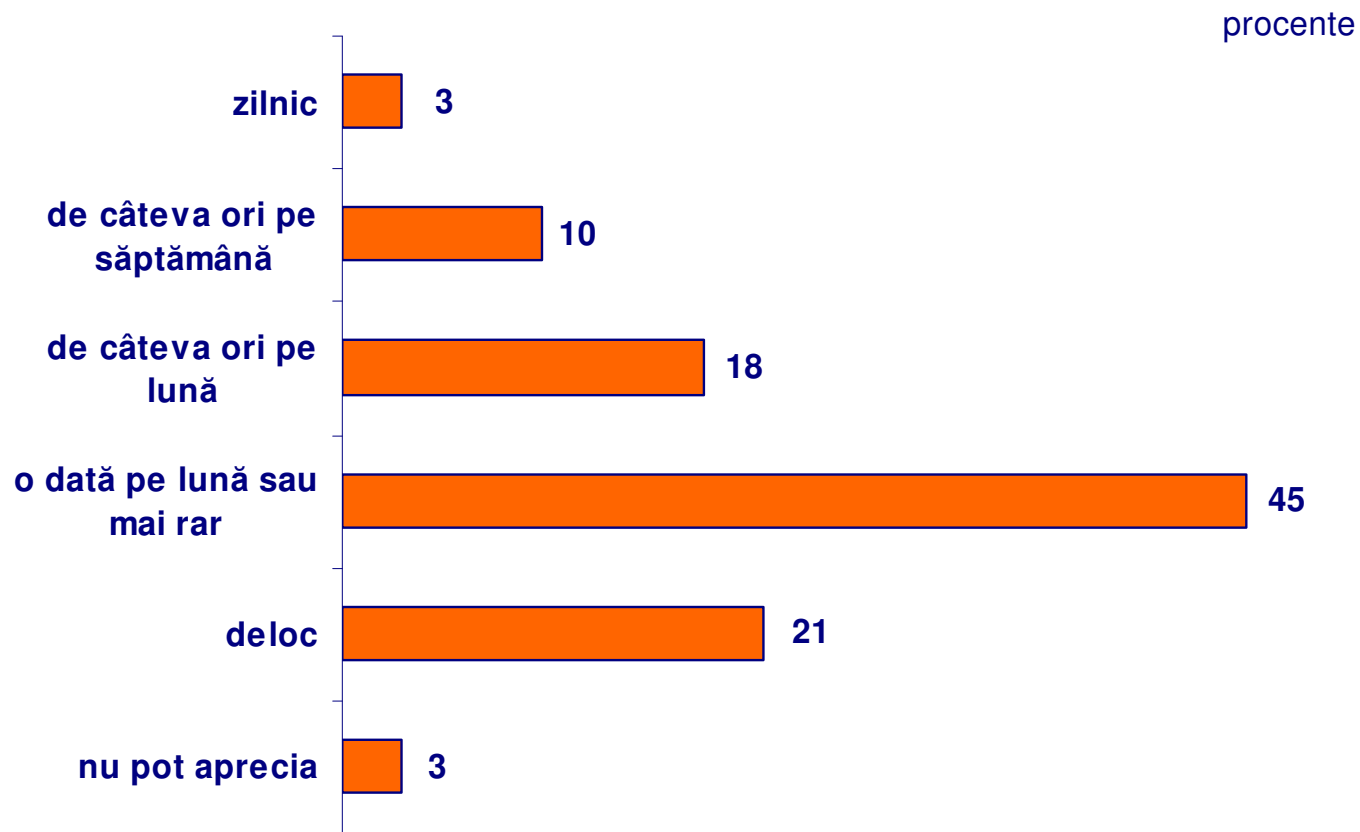
Procente calculate raportat la cei care au răspuns că știu nivelul plafonului de garantare.

Notorietatea mai mare a nivelului plafonului de garantare este mai ridicată în rândul persoanelor cu studii superioare și statut ocupațional ridicat.

În ce măsură vă interesează informații privind depozitele bancare, dobânzile, garantarea depozitelor, alte forme de economisire/investire?



Cât de des vă interesați în privința ofertelor instituțiilor financiare?



Procente calculate la nivelul întregului eșantion.



Vă mulțumim pentru participare!

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Aleea Negru Vodă nr. 4-6, Bl. C3,

Sector 3, București

Tel: 323.09.90

Fax: 323.06.59

website: www.fgdb.ro

e-mail: office@fgdb.ro