



**PERCEPȚII, ATITUDINI ȘI
COMPORTAMENT DE
ECONOMISIRE ÎN ROMÂNIA**

Prezentare,
Iunie 2014

Context și metodologie

- > Mercury Research a realizat la comanda FGDB un studiu la nivel național cu privire la comportamentul de economisire al utilizatorilor de servicii și instrumente financiar-bancare.
- > **Grupul țintă al studiului** a constat din cetățeni români, din mediul urban și rural, cu vârsta de peste 18 ani, care dețin cel puțin un instrument financiar-bancar (depozit la termen, depozit la vedere, cont curent, certificat de depozit, card bancar, etc).
- > Au fost realizate **1242 de interviuri față în față prin metodologia CAPI**, dintre care 839 au fost efectuate în mediul urban și 403 în mediul rural.
- > **Marja de eroare** = $\pm 2.8\%$, la o probabilitate de garantare a rezultatelor de 95%
- > **Colectarea datelor** a avut loc în perioada 31 ianuarie – 2 martie 2014

Capitolul 1 - Situația financiară a populației

Capitolul 2 - Comportament de economisire

Capitolul 3 - Atitudinea față de bănci

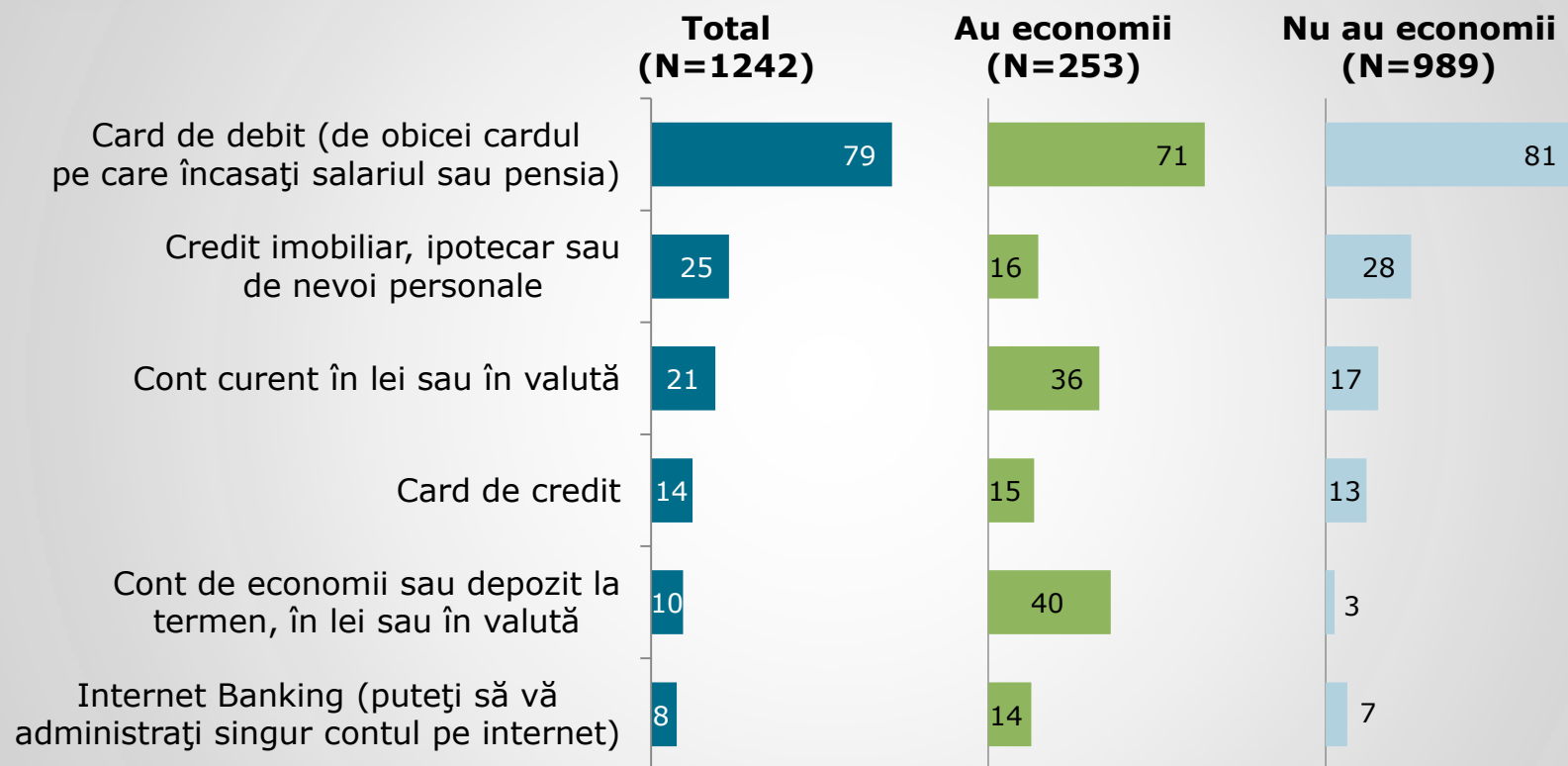
Capitolul 4 - Garantarea depozitelor

Capitolul 5 - Creditarea



Produse bancare deținute

%



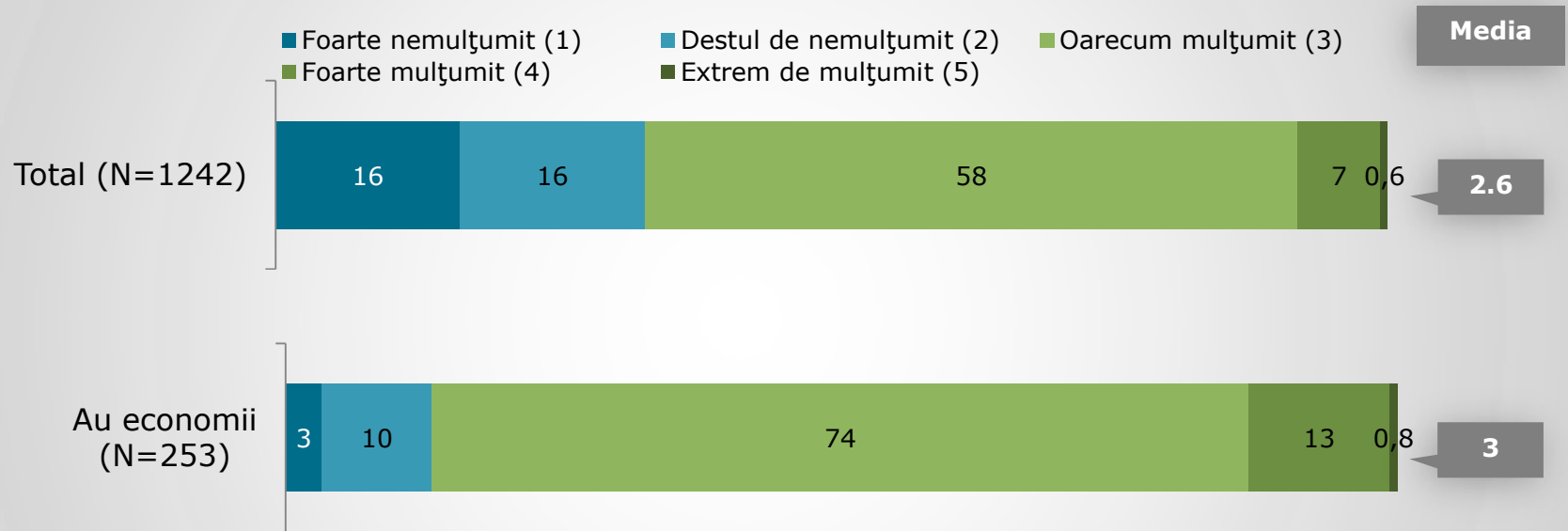
?

R3. Pe care dintre produsele de pe această listă le dețineți?
Răspuns multiplu, asistat

Graficul prezintă mențiunile a cel puțin 2% din totalul respondenților

Gradul de mulțumire cu situația financiară a gospodăriei

%



?

Q1. Cât de mulțumit sunteți de situația financiară actuală a gospodăriei dumneavoastră? *Răspuns unic*

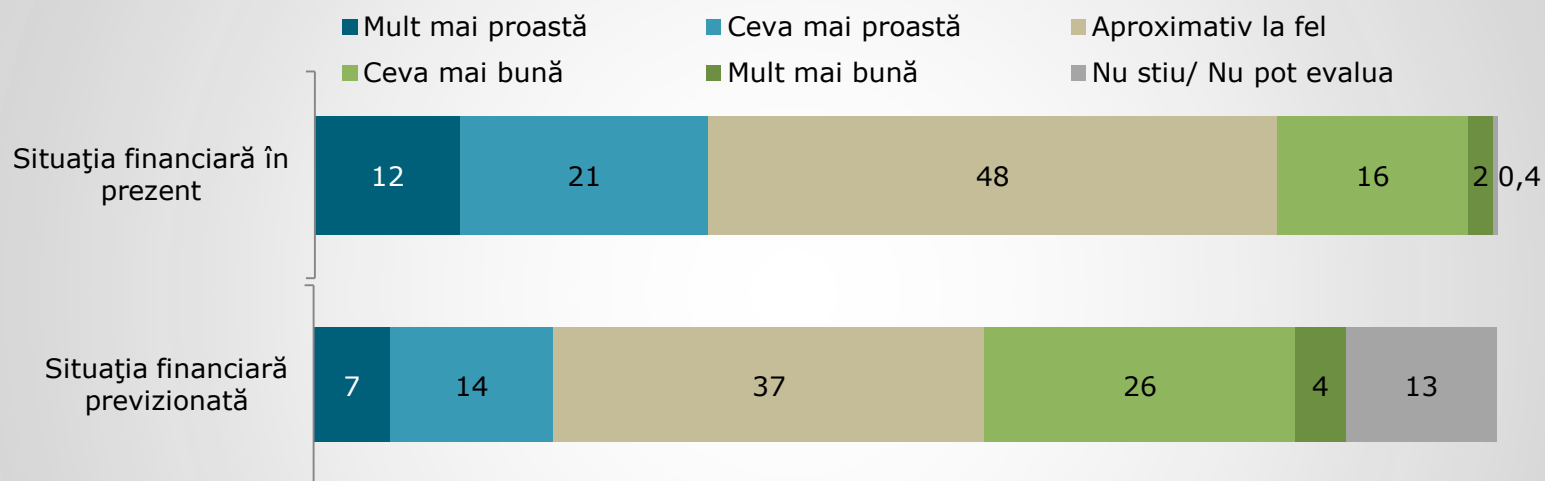
Baza: toți respondenții

FGDB



Situația financiară a gospodăriei

%



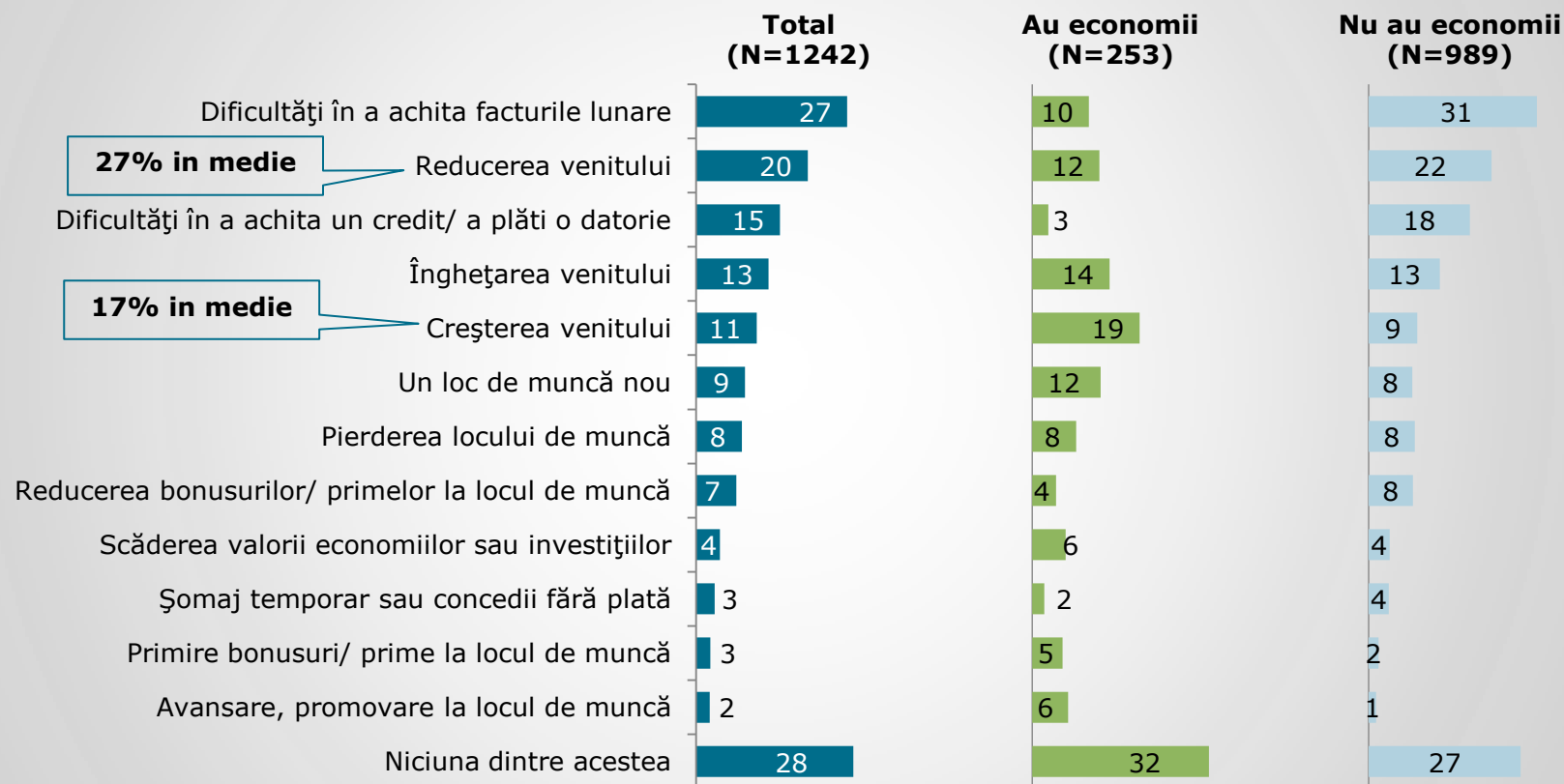
Q2. Cum este în prezent situația financiară a gospodăriei dumneavoastră față de acum 12 luni? *Răspuns unic*

Q3. Dar peste încă 12 luni cum credeți ca va fi situația financiară a gospodăriei dvs. comparativ cu cea de acum? *Răspuns unic*

Baza: toți respondenții

Schimbări în situația financiară

%



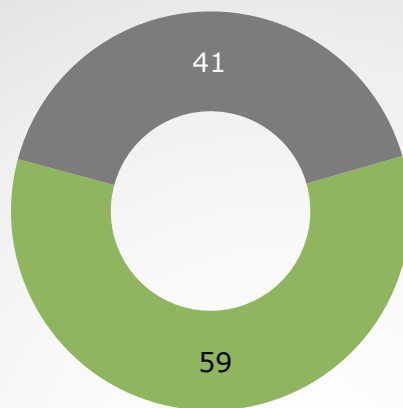
Q4. Pe care dintre experiențele de pe această listă le-ați avut în ultimele 12 luni?

Răspuns multiplu, asistat

Graficul prezintă mențiunile a cel puțin 2% din totalul respondenților

Gradul de ocupare a populației bancarizate

%



Grad de ocupare

■ Da ■ Nu

N = 708

Siguranța locului de muncă



■ Mă simt foarte sigur de locul meu de muncă

■ Mă simt destul de sigur de locul meu de muncă

■ Mi-e puțin teamă că aş putea să îmi pierd locul de muncă

■ M-e foarte teamă că îmi voi pierde locul de muncă

■ Nu răspund

Q7. În prezent aveți un loc de muncă? *Răspuns unic, spontan*

Q8. În ce măsură vă temeți de pierderea locului de muncă? *Răspuns unic, asistat*

Capitolul 1 - Situația financiară a populației

Capitolul 2 - Comportament de economisire

Capitolul 3 - Atitudinea față de bănci

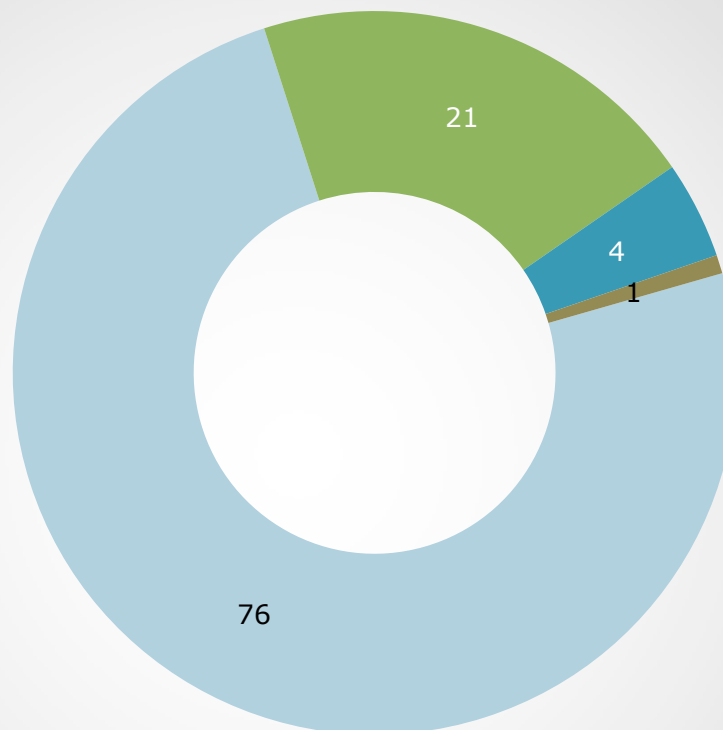
Capitolul 4 - Garantarea depozitelor

Capitolul 5 - Creditarea



Economii sau investiții

%



■ Nu am economii sau investiții

■ Am economii/ Bani puși deoparte

■ Am bani investiți

■ Nu știu/ Nu răspund

Q13. Aveți economii sau investiții făcute, adică bani pe care i-ați pus deoparte sau i-ați investit în ceva ce ați putea să vindeți mai târziu cu câștig? *Răspuns multiplu.*

Distribuția economiilor în gospodărie

%

Economii

- Sunt doar ale mele, făcute doar de mine
- Sunt la comun cu un membru al gospodăriei



Investiții

- Sunt doar ale mele, făcute doar de mine
- Sunt la comun cu un membru al gospodăriei

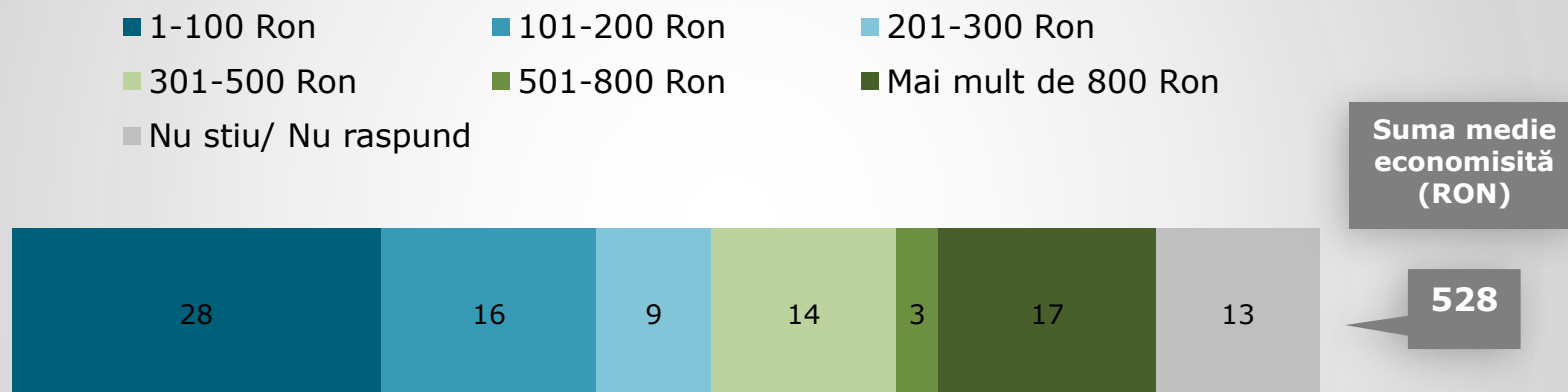


Q14. Economii pe care le aveți sunt făcute doar de dumneavoastră sau sunt la comun cu un alt membru al gospodăriei? *Răspuns unic.*

Q14_1. Investițiile pe care le aveți sunt făcute doar de dumneavoastră sau sunt la comun cu un alt membru al gospodăriei? *Răspuns unic.*

Suma medie economisită lunar în ultimul an

%



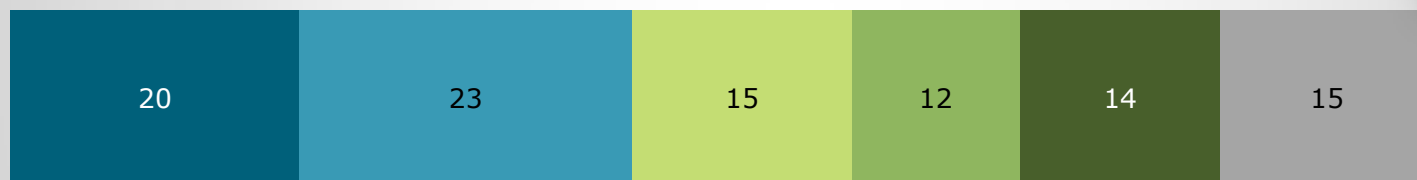
Q17. În anul 2013 ce sumă ați reușit să puneți deoparte, în medie, în fiecare lună? *Răspuns unic, spontan.*
Baza: 271 persoane care au economisit în ultimele 12 luni

Suma medie economisită - procentual

%

■ 1-5% ■ 6-10% ■ 11-20% ■ 21-30% ■ Mai mult de 30% ■ Nu stiu/Nu raspund

Procentul
mediu
economisit
din venitul
lunar (%)



21

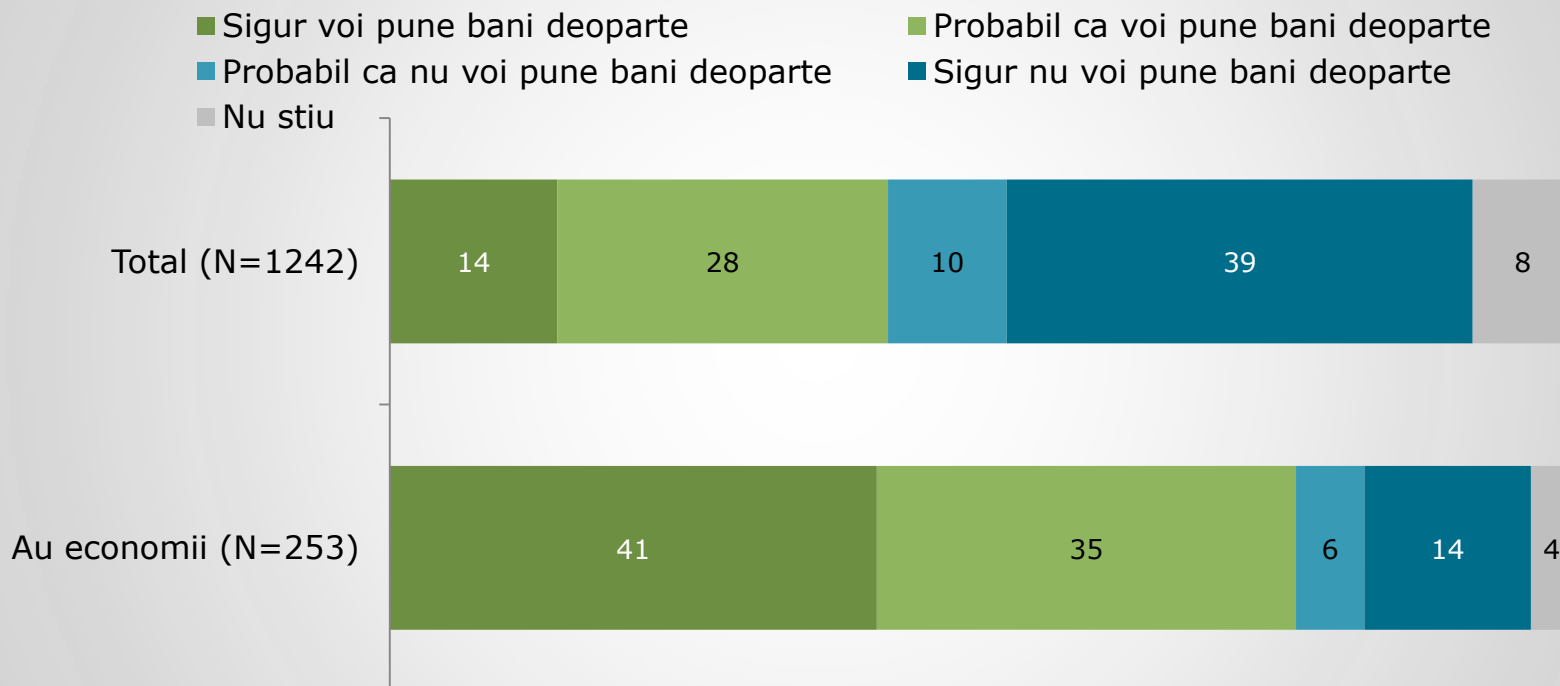
Q18. Aproximativ, ce procent din venitul dvs. personal lunar reușiți să puneți deoparte?

Răspuns unic, spontan.

Baza: 271 persoane care au economisit în ultimele 12 luni

Planuri de economisire

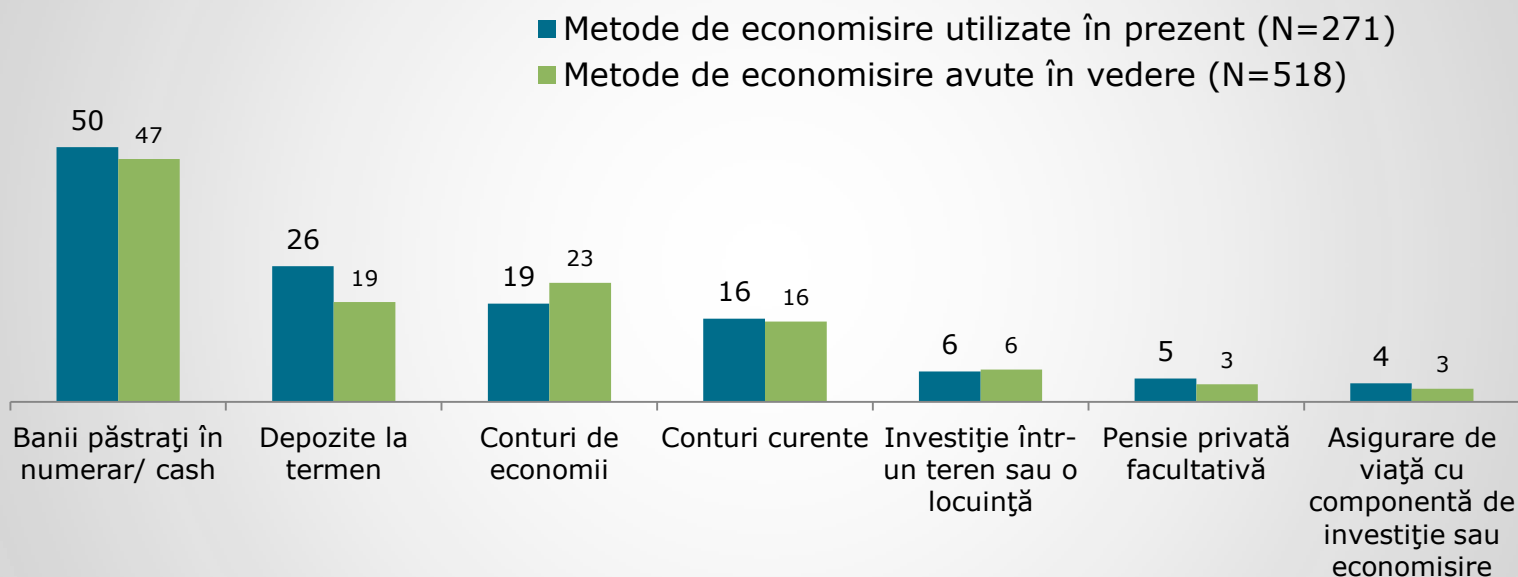
%



Q43. În 2014 plănuieți să puneți bani deoparte? *Răspuns unic, asistat*

Metode și instrumente de economisire

%



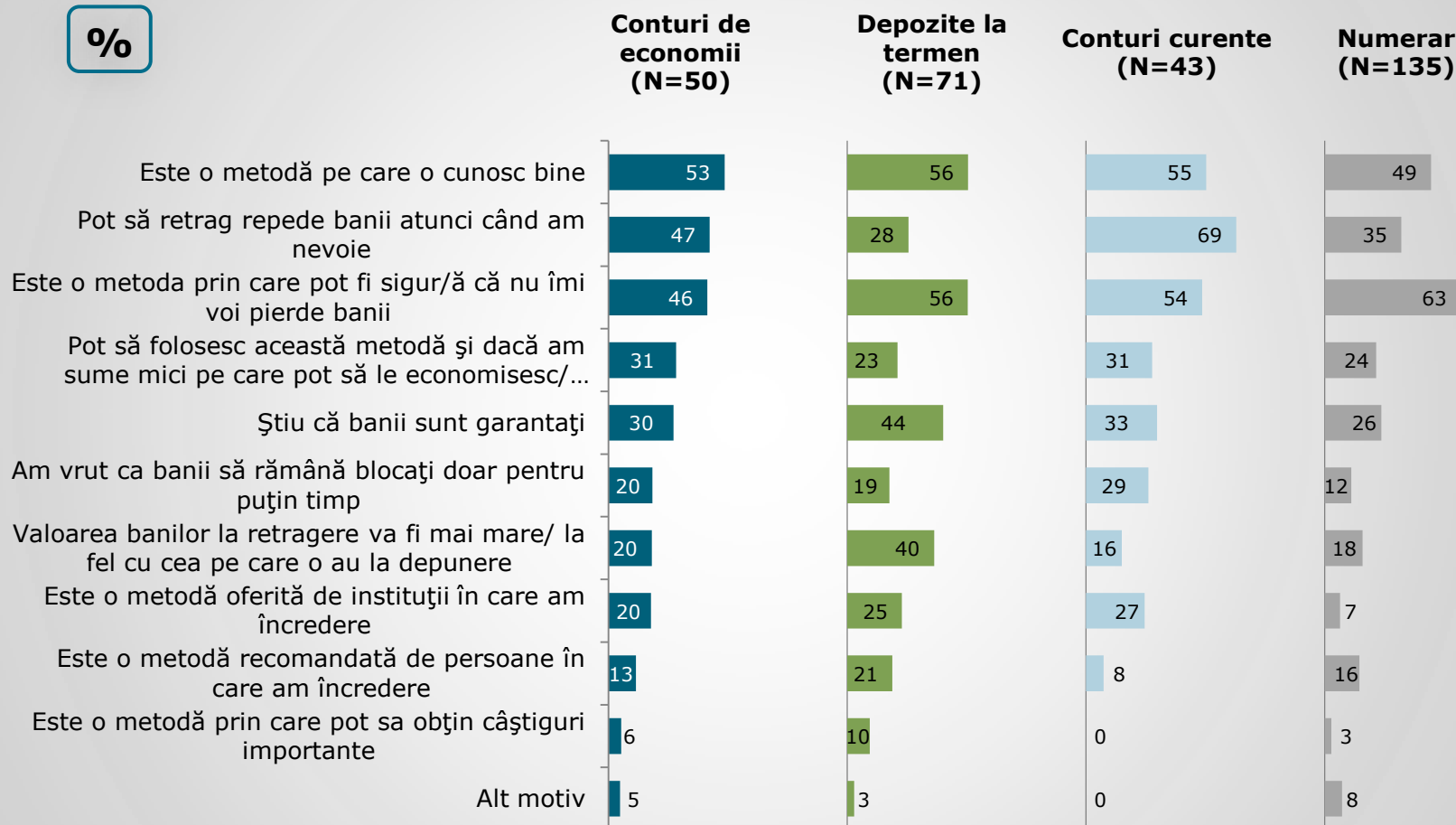
Graficul prezintă mențiunile a cel puțin 2% din totalul respondenților

Q26. În ultimele 12 luni ce metode sau instrumente de economisire și investire ați folosit? *Răspuns multiplu, asistat. Baza: 271 de persoane care au economisit în 2013*

Q28. Iar în următoarele 12 luni pe care dintre aceste metode sau instrumente le veți folosi pentru a pune bani deoparte? *Răspuns multiplu, asistat. Baza: 518 persoane care intenționează să economisească în 2014*

Metode și instrumente de economisire preferate

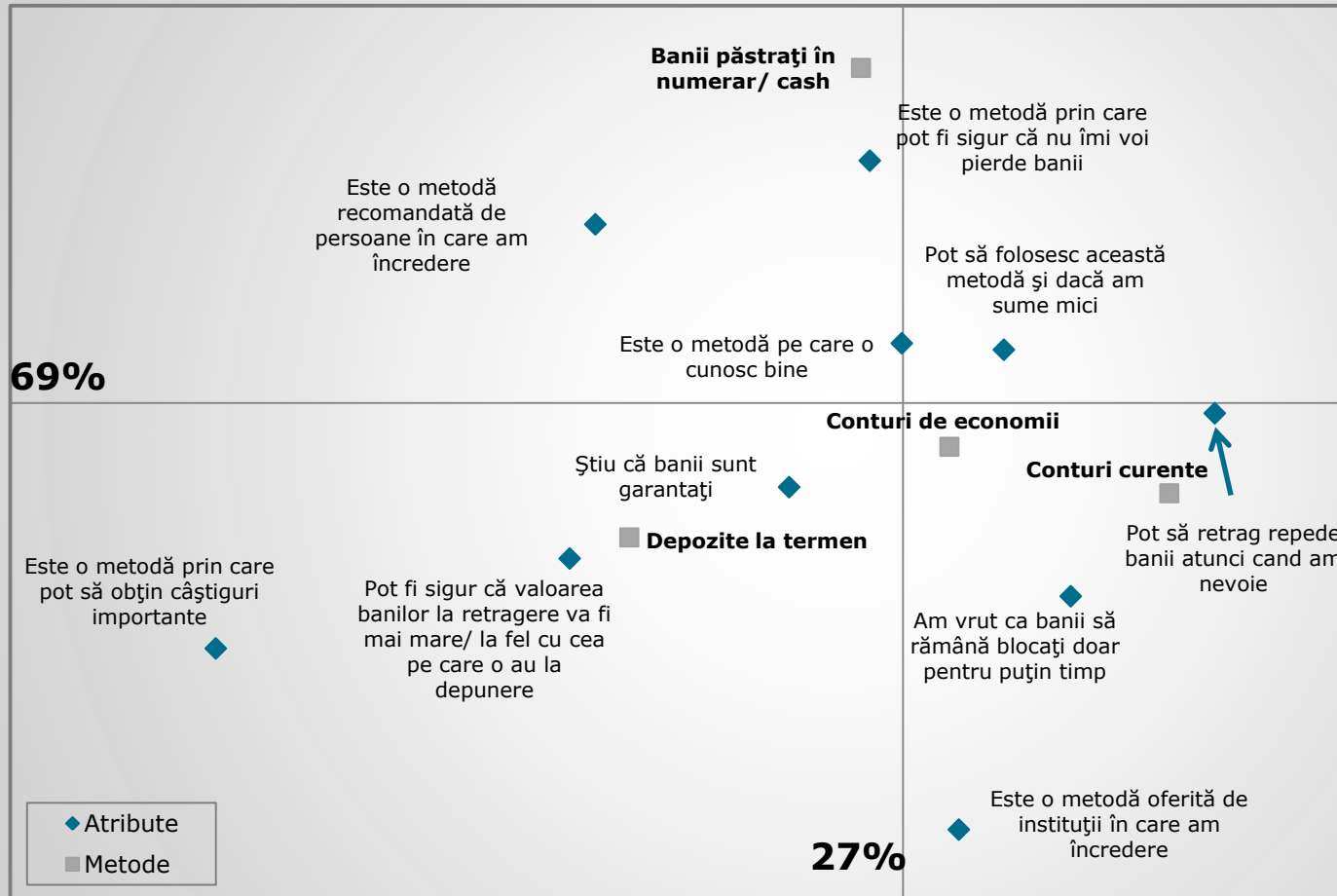
%



Graficul prezintă mențiunile a cel puțin 2% din totalul respondenților

Q27. Care sunt motivele pentru care ați ales să economisiți bani prin ...? Răspuns multiplu, asistat.

Atitudini față de comportamentul de economisire – analiză de corespondență

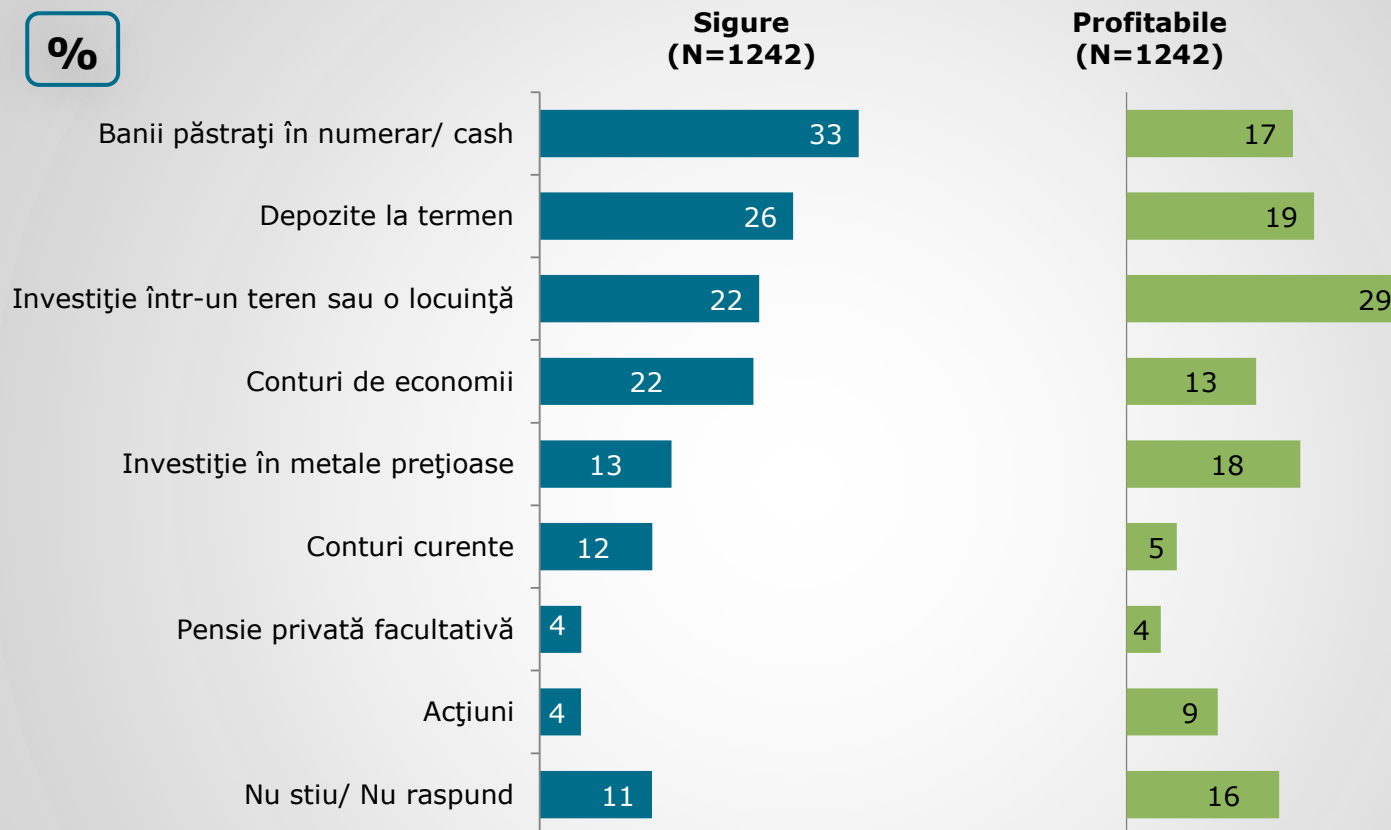


Sumar interpretare

- Harta prezintă asocierea între metodele de economisire și motivele pentru alegerea acestora
- **Banii păstrați în numerar** sunt asociați cu siguranța economiilor
- **Depozitele la termen** sunt asociate cu percepția că banii nu își vor pierde valoarea
- **Conturile curente** sunt asociate cu posibilitatea de a dispune oricând de banii din cont
- **Conturile de economii** nu sunt asociate puternic cu niciuna dintre percepțiile testate.

Q27. Care sunt motivele pentru care ați ales să economisiți bani prin ...? Răspuns multiplu, asistat.

Metode de economisire sigure și profitabile



Graficul prezintă mențiunile a cel puțin 4% din totalul respondenților

Q30. Care dintre aceste metode sau instrumente de economisire și investire vi se par cele mai sigure?

Răspuns multiplu, asistat.

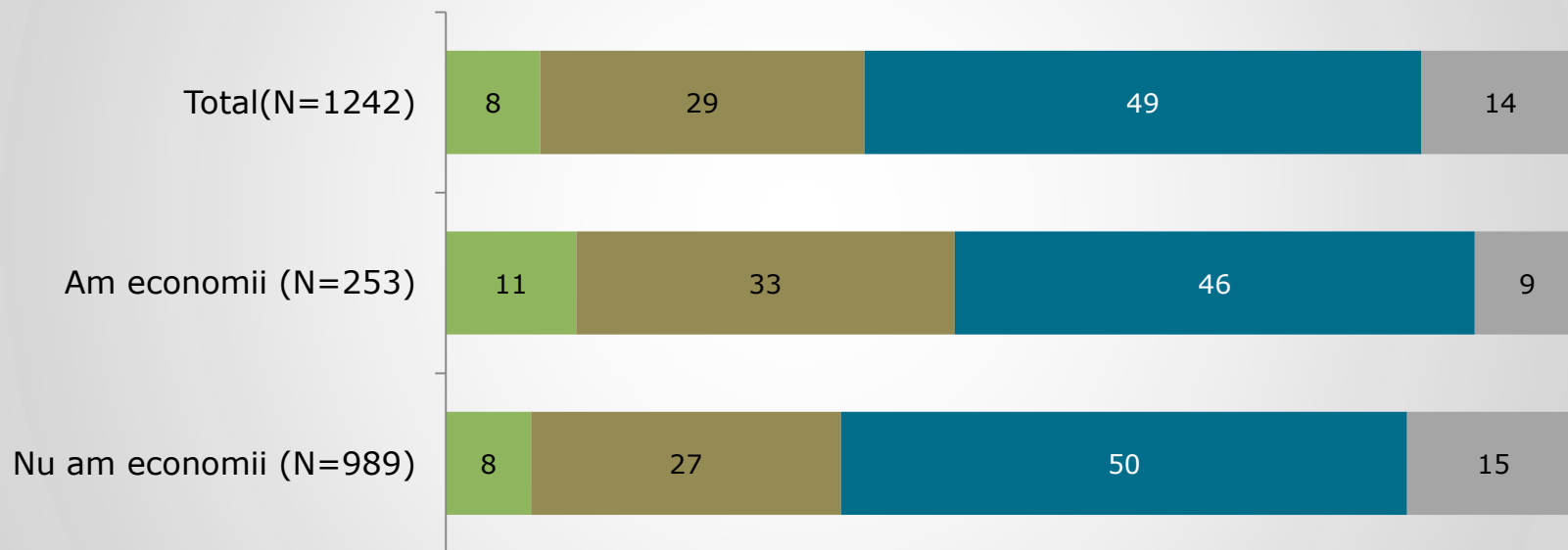
Q31. Care dintre aceste metode sau instrumente de economisire și investire vi se par cele mai profitabile?

Răspuns multiplu, asistat.

Atitudinea față de risc

%

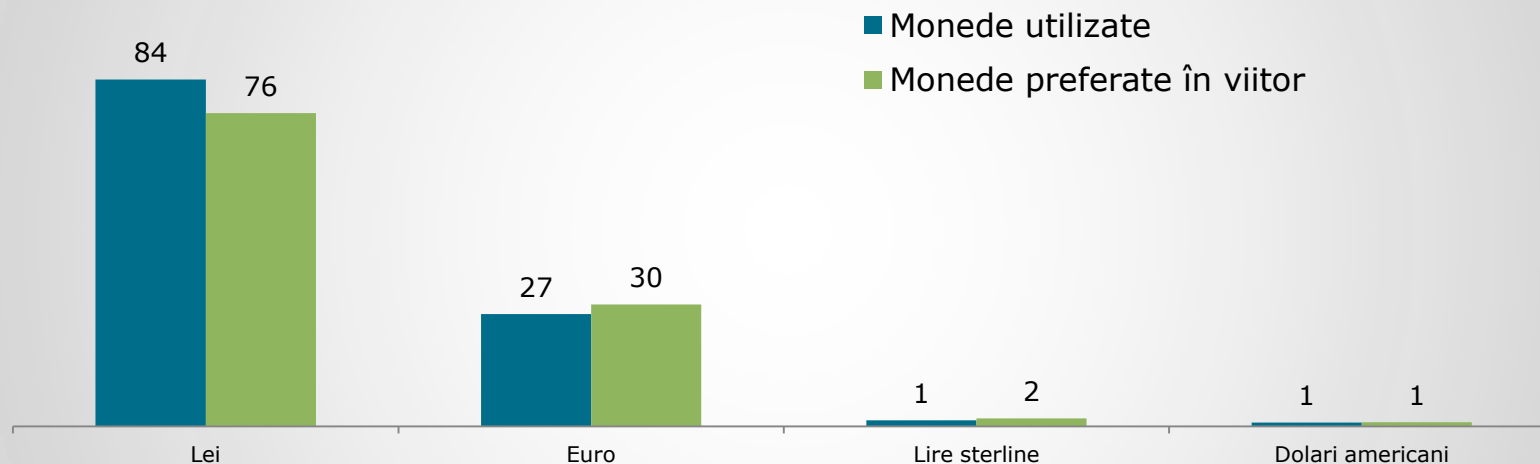
■ Castig mare si risc mare ■ Castig mediu, risc moderat ■ Castig mic, risc minim ■ Nu stiu/ Nu raspund



Q32. Care dintre afirmatiile din aceasta lista corespunde cel mai bine cu felul in care economisiti sau investiti dumneavoastra? *Răspuns unic, asistat.*

Monede preferate pentru economii

%



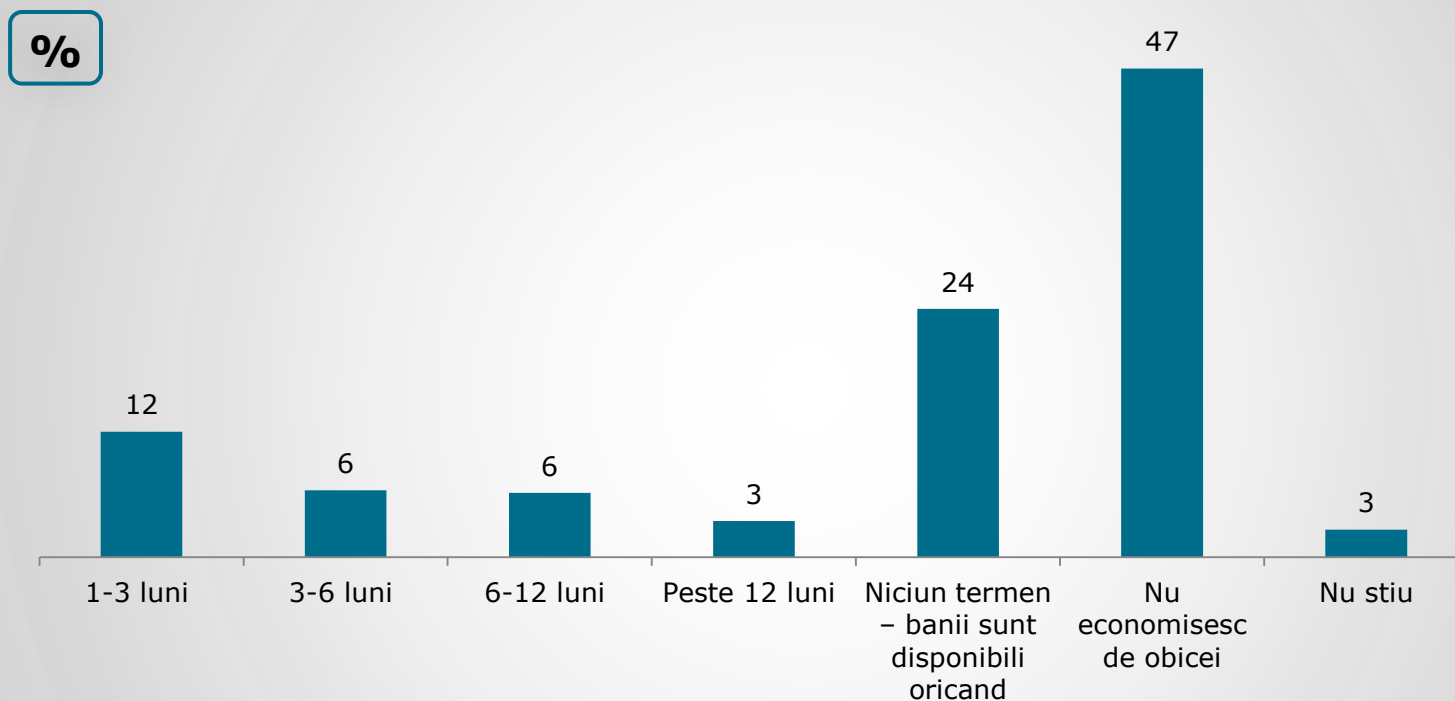
Q33. În ce monede ați economisit în ultimele 12 luni? *Răspuns multiplu, asistat.*

Baza: 271 persoane care au economisit în ultimele 12 luni

Q35. Iar în următoarele 12 luni în ce monede intenționați să economisiți? *Răspuns multiplu, asistat.*

Baza: 518 persoane care intenționează să economisească în 2014

Termenul la care se depun economiile



Q36. Care este termenul pe care vă depuneți de obicei economiile sau faceți investiții? *Răspuns unic, asistat.*

Total populație bancarizată (N=1242)

Capitolul 1 - Situația financiară a populației

Capitolul 2 - Comportament de economisire

Capitolul 3 - Atitudinea față de bănci

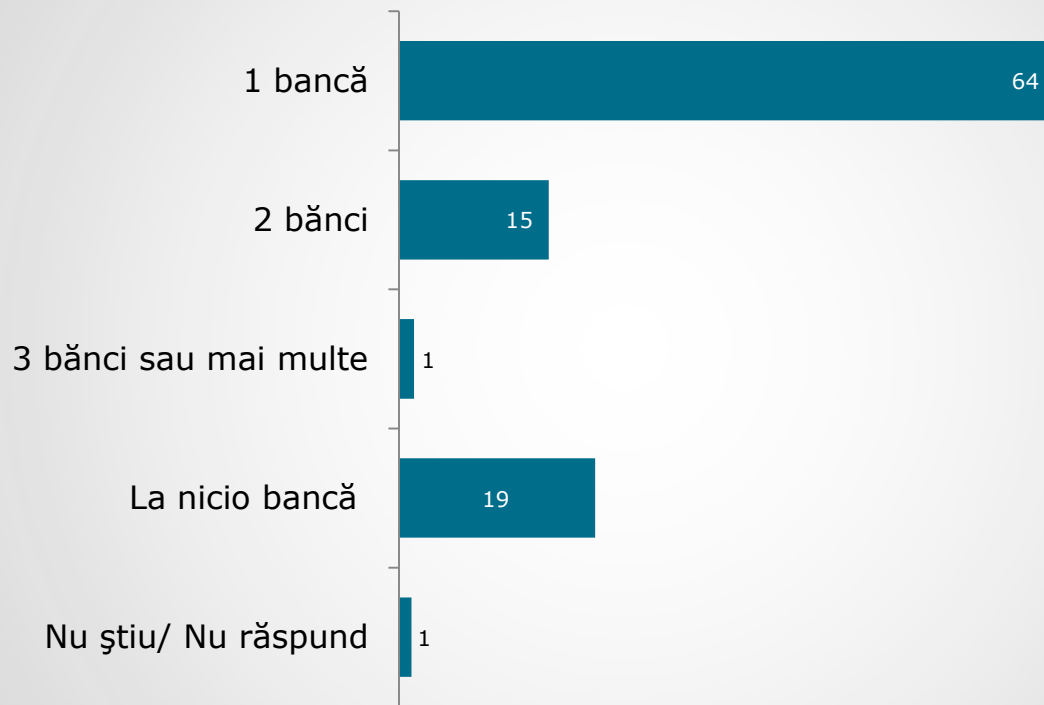
Capitolul 4 - Garantarea depozitelor

Capitolul 5 - Creditarea



Numărul de bănci utilizate pentru economisire

%

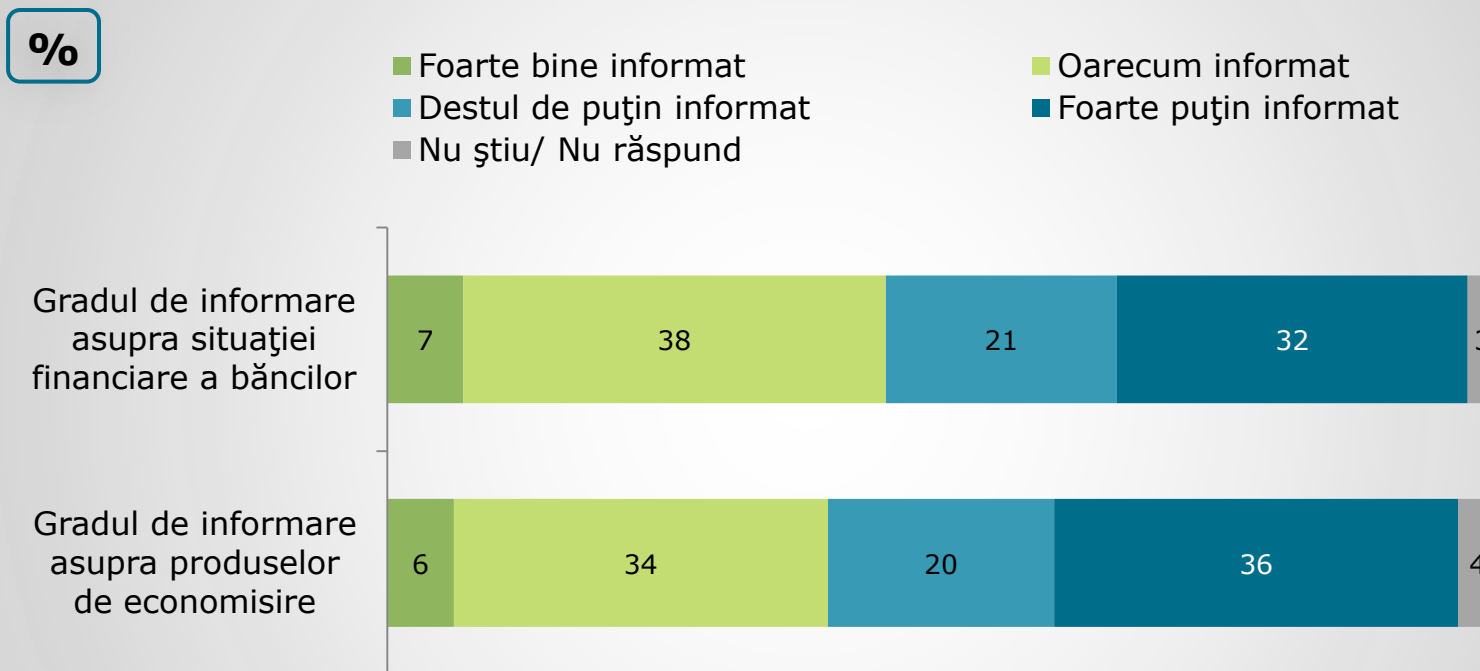


Q47a. La câte bănci aveți economii în acest moment?

Răspuns unic, spontan.

Baza: 253 persoane care au economii

Grad de informare despre bănci

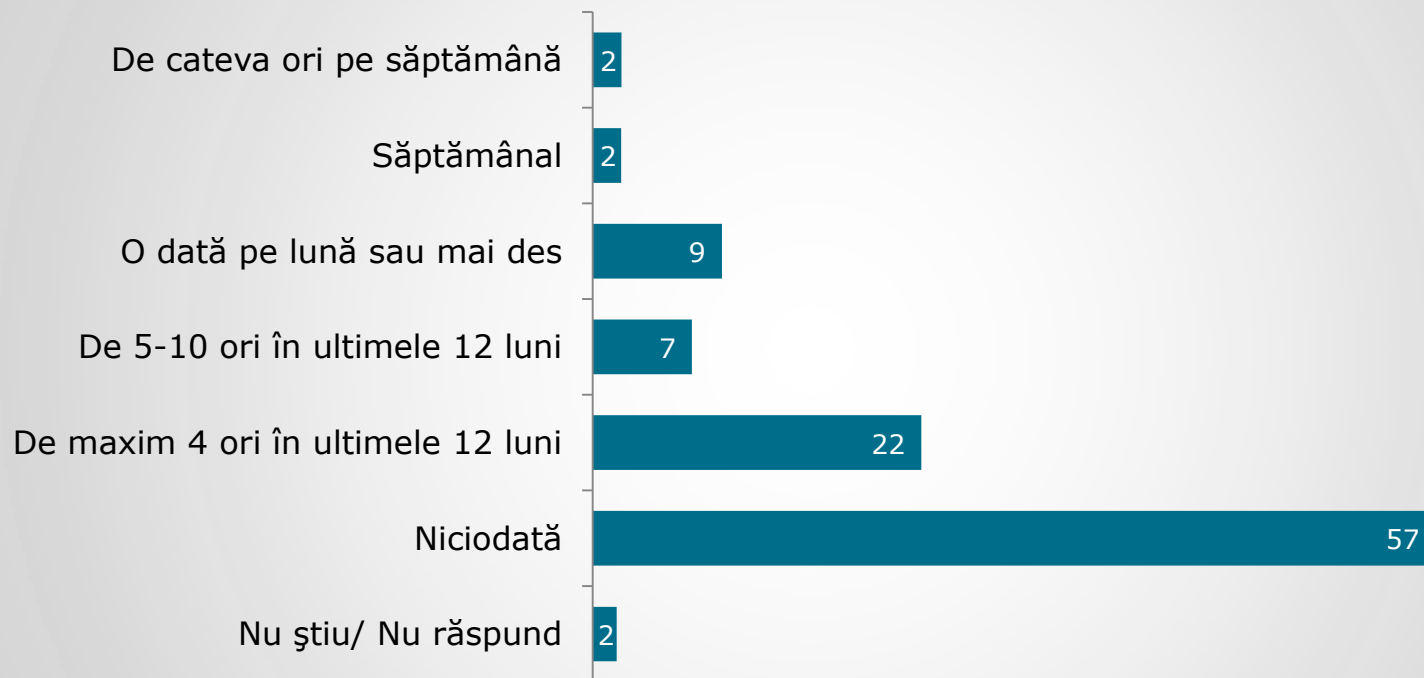


Q51. Cât de informat considerați că sunteți în legătură cu situația financiară a băncilor și situația sistemului bancar, în general? *Răspuns unic, asistat.*

Q52. Cât de informat considerați că sunteți în legătură cu ofertele de produse bancare de economisire, dobânzile existente pe piață, condițiile, garanțiile oferite etc.? *Răspuns unic, asistat.*
Toți respondenții

Frecvența de informare despre bănci

%

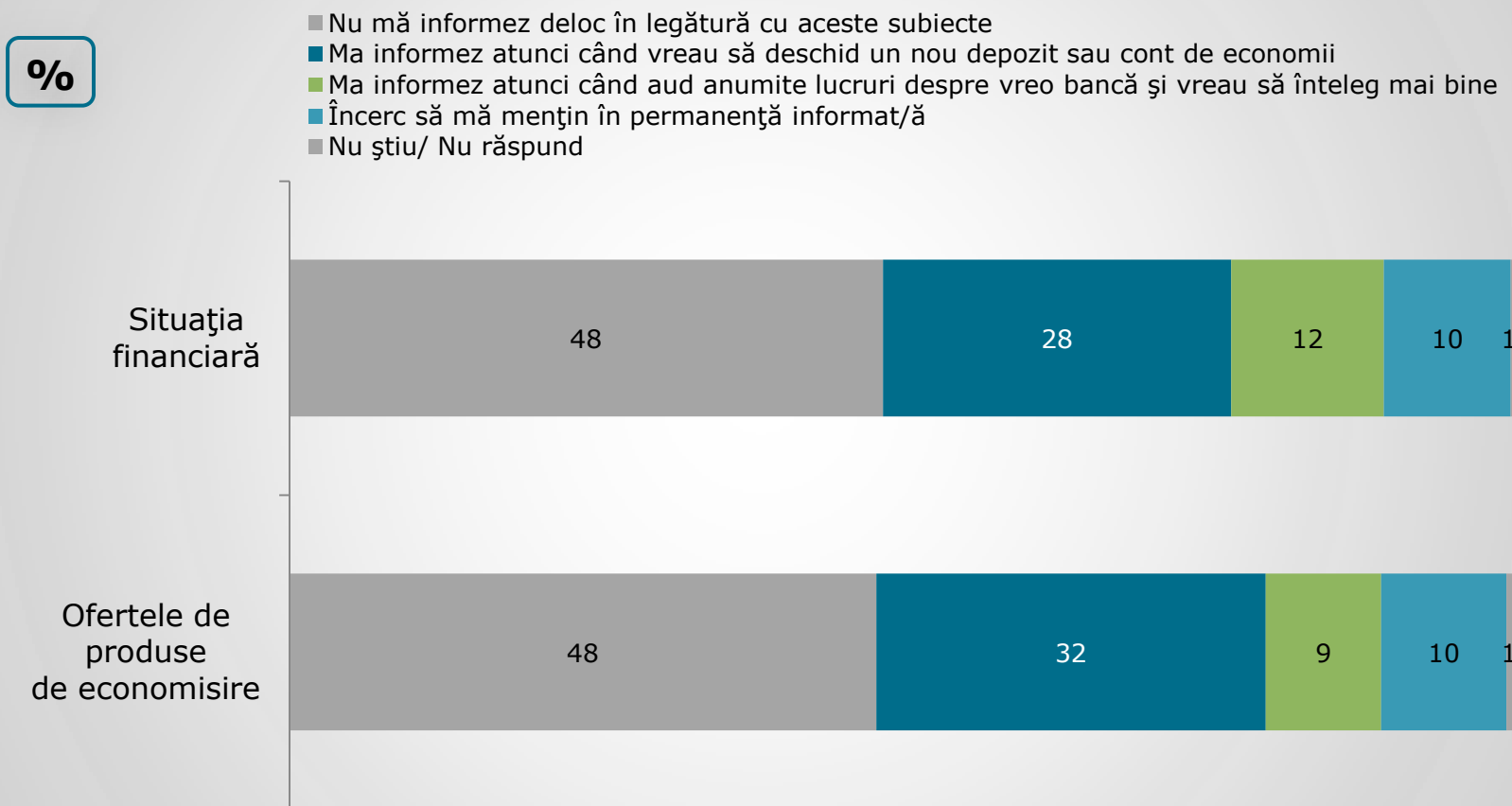


Q55. În ultimele 12 luni cât de des ați căutat informații, indiferent din ce surse, cu privire la bănci, sistemul bancar și ofertele de produse bancare de economisire?

Răspuns unic, asistat.

Toți respondenții

Comportament de informare despre bănci



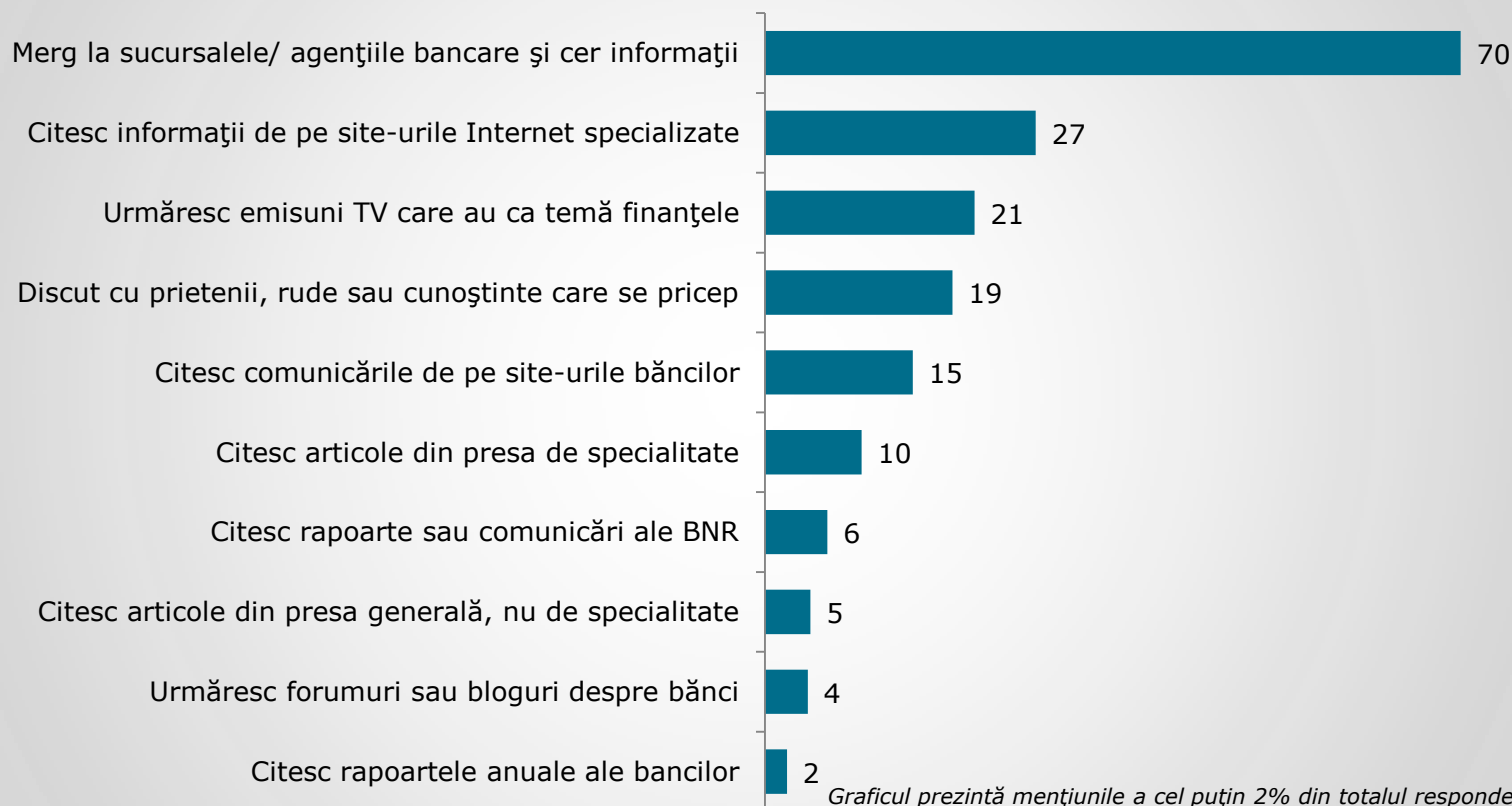
Q53. Vă informați în legătură cu situația financiară a diferitelor bănci? *Răspuns unic, asistat.*

Q54. Vă informați în legătură cu ofertele de produse bancare de economisire, dobânzile existente pe piață, condițiile, garanțiile oferite etc.? *Răspuns unic, asistat.*

Toți respondenții

Surse de informare despre banci

%



Graficul prezintă mențiunile a cel puțin 2% din totalul respondenților

Q57a. Ce faceți atunci când vreți să vă informați cu privire la bănci și produse bancare de economisire existente? *Răspuns multiplu*

Baza: 508 persoane care caută sau au cautat în ultimele 12 luni informații despre sistemul bancar

Percepții asupra sistemului bancar

%

■ Foarte puțină încredere ■ Destul de puțină încredere
■ Destul de multă încredere ■ Foarte multă încredere

**Încredere în
băncile din
România**



■ Foarte instabil ■ Destul de instabil ■ Destul de stabil ■ Foarte stabil ■ Nu știu

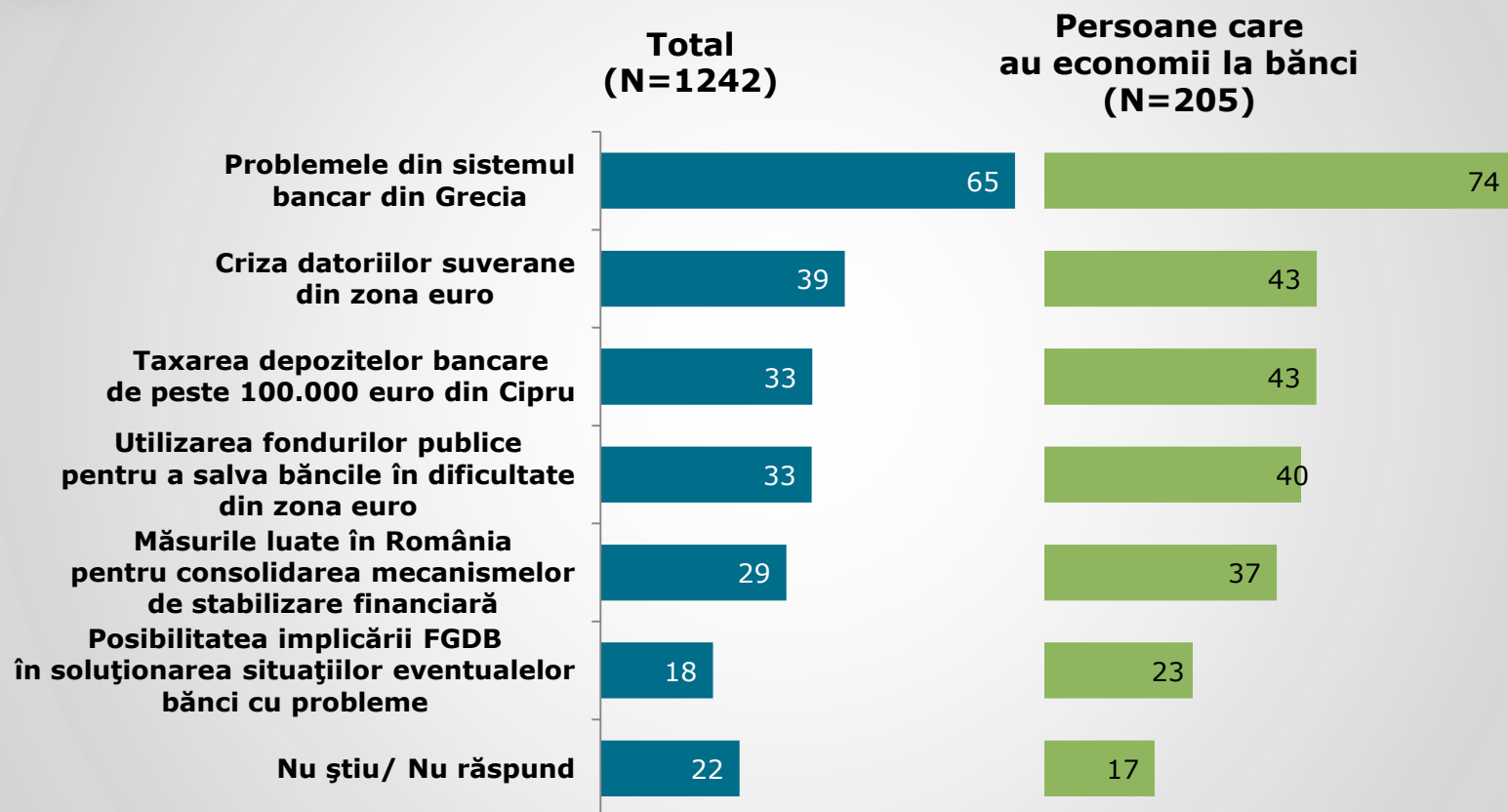
**Stabilitatea
sistemului
financiar-bancar
din România**



Q60. Cât de multă încredere aveți în băncile din România, în general? *Răspuns unic, asistat.*
Q61. Cât de stabil credeți că este sistemul financiar-bancar din România? *Răspuns unic, asistat.*
Baza: Toți respondenții

Notorietate evenimente criza financiară

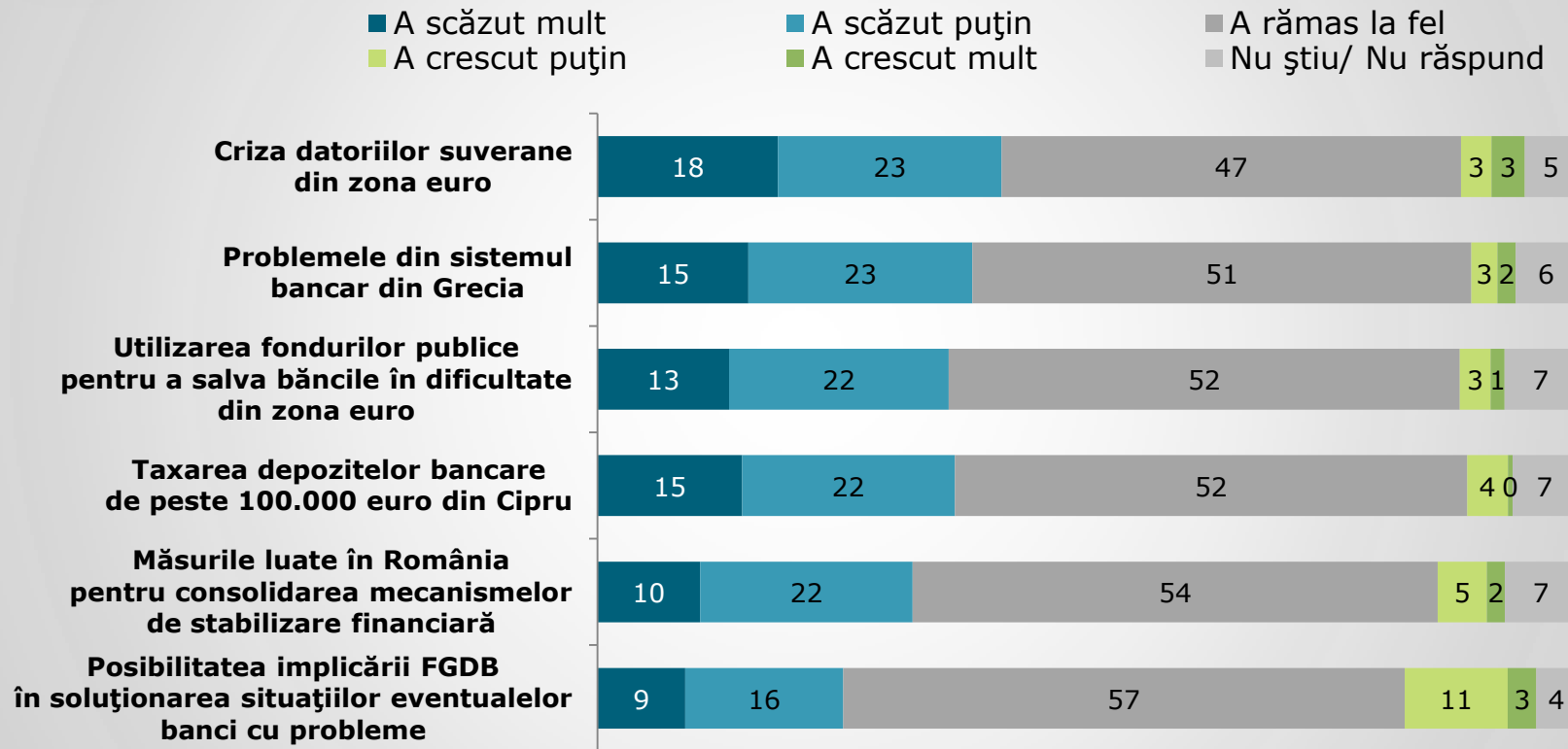
%



Q63a. Gândindu-vă la criza financiară din ultimii ani, despre care dintre următoarele evenimente ați auzit?
Răspuns multiplu, asistat.

Impactul crizei asupra încrederii în siguranța depozitelor

%



Q63b. În ce măsură încrederea dumneavoastră privind siguranța depozitelor la bănci a fost influențată de...

Răspuns unic, asistat.

Baza: persoane care au auzit despre...

Capitolul 1 - Situația financiară a populației

Capitolul 2 - Comportament de economisire

Capitolul 3 - Atitudinea față de bănci

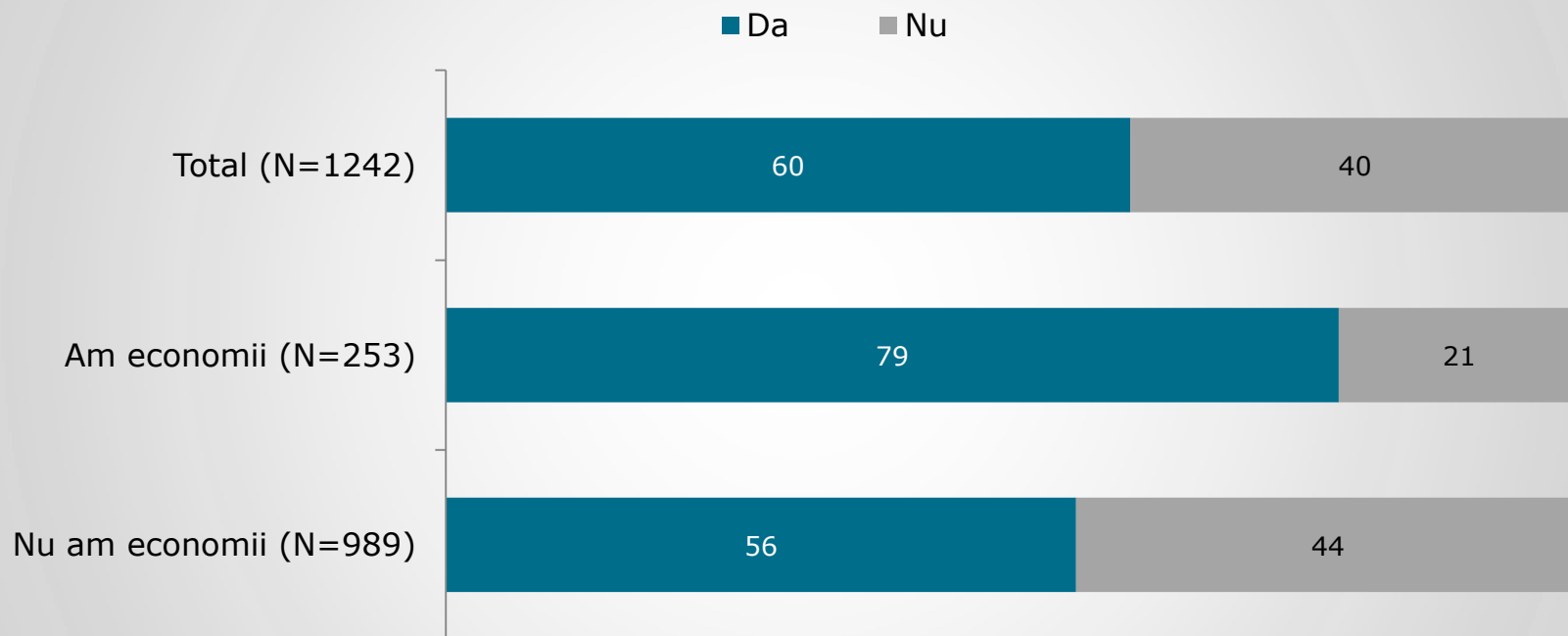
Capitolul 4 - Garantarea depozitelor

Capitolul 5 - Creditarea



Grad de informare despre garantarea depozitelor

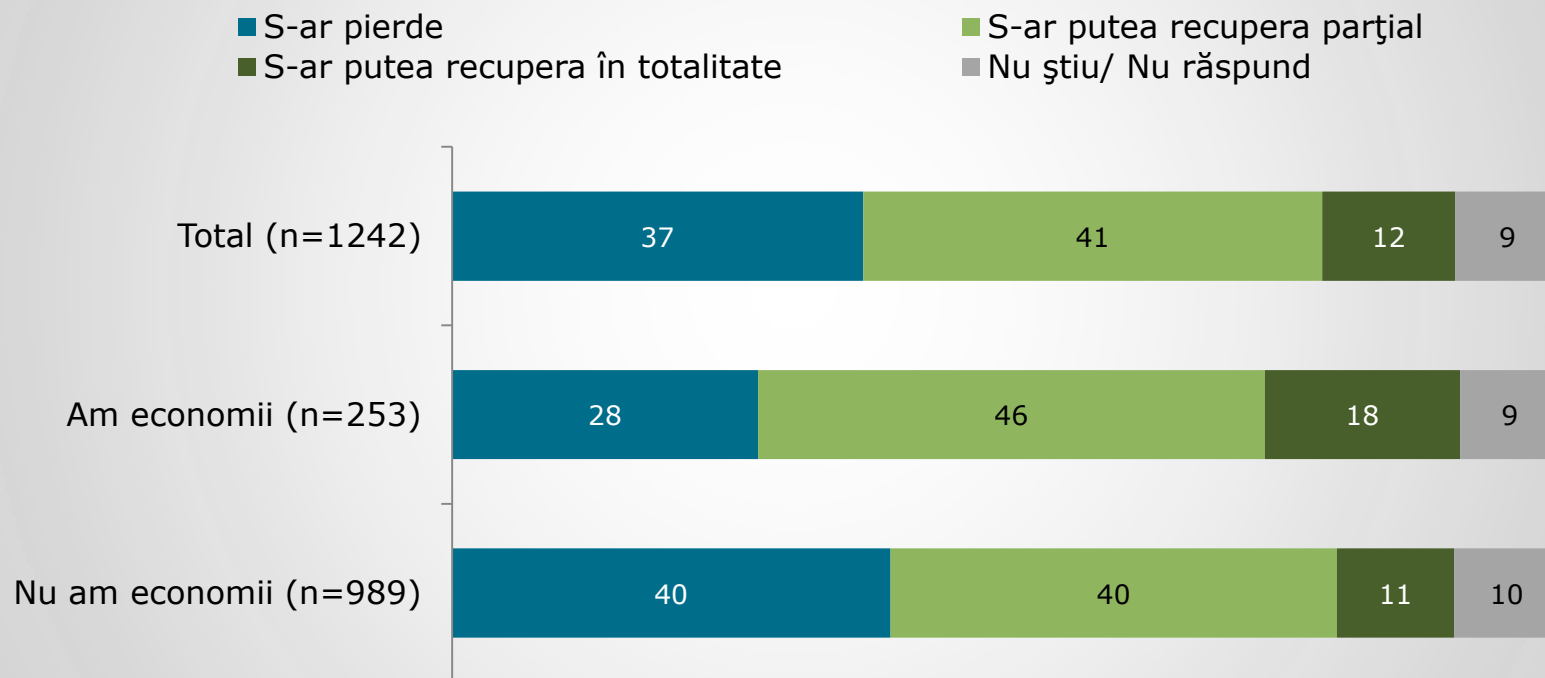
%



Q26a. Din câte știți, banii depuși la bancă (în depozite, conturi curente, conturi de economii) sunt garantați?

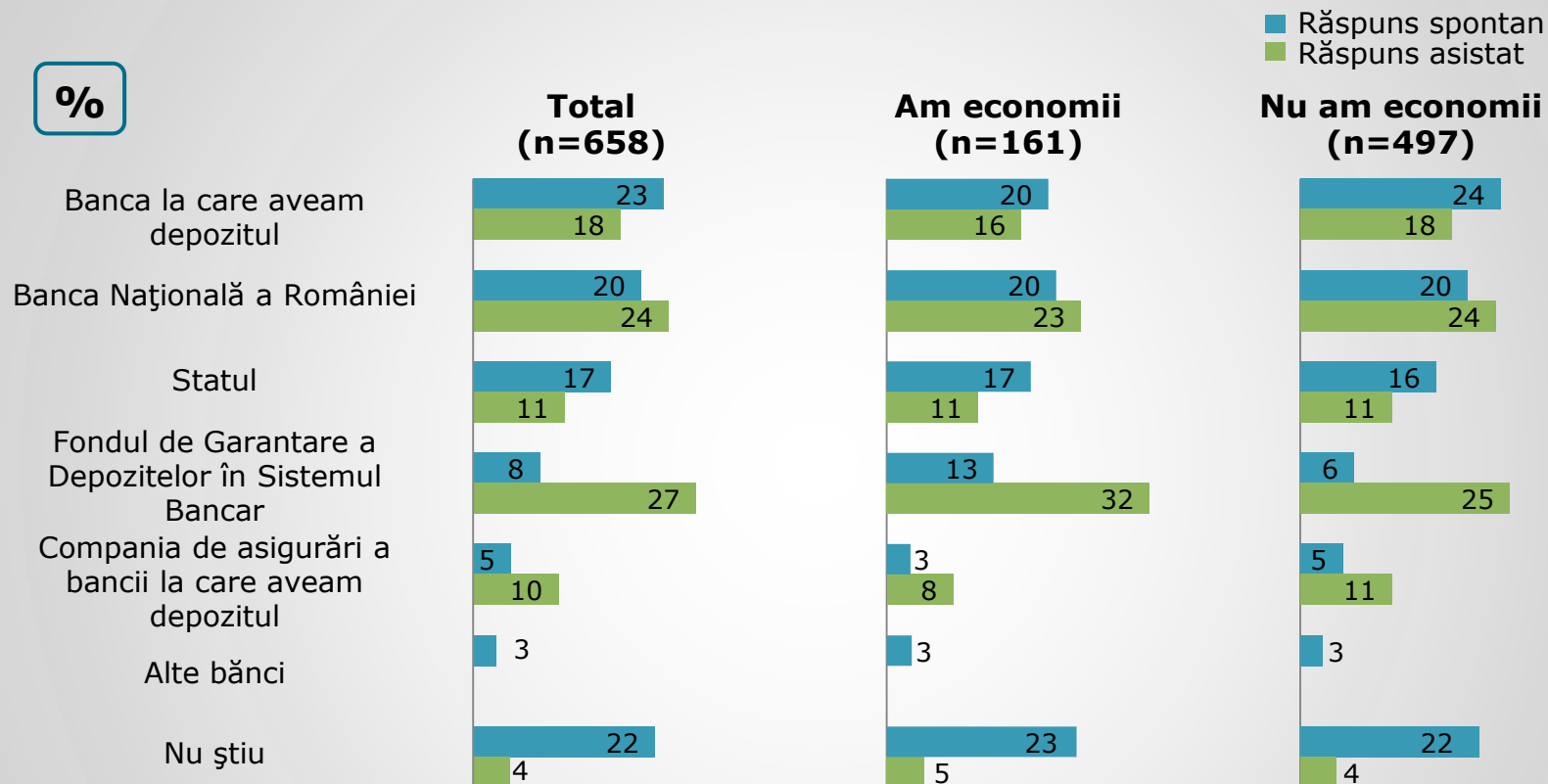
Impactul unui faliment bancar asupra depozitelor

%



Q63. În cazul în care o bancă ar da faliment ce credeți că s-ar întâmpla cu depozitele la acea bancă?

Instituții care garantează restituirea banilor



Graficul prezintă mențiunile a cel puțin 2% din totalul respondenților

Q64. Din ceea ce știți, ce instituție ar returna acești bani? *Răspuns unic, spontan*

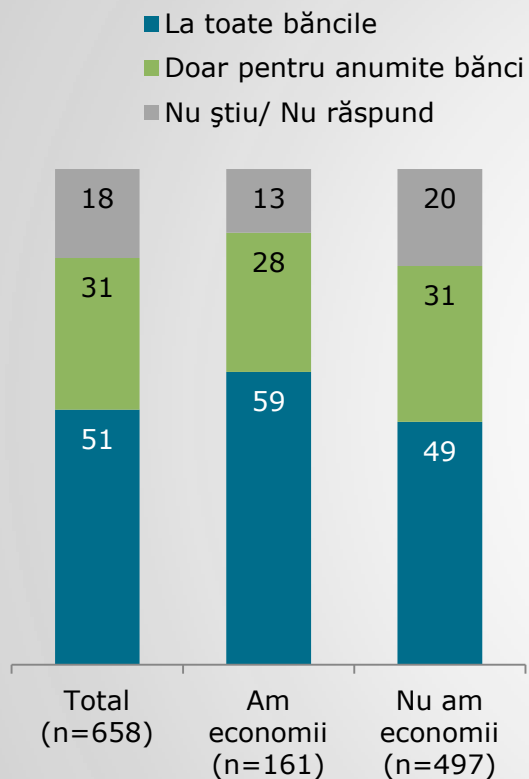
Q65. Dar dintre cele de pe această listă, ce instituție ar returna, parțial sau total, aceste economii?

Răspuns unic, asistat

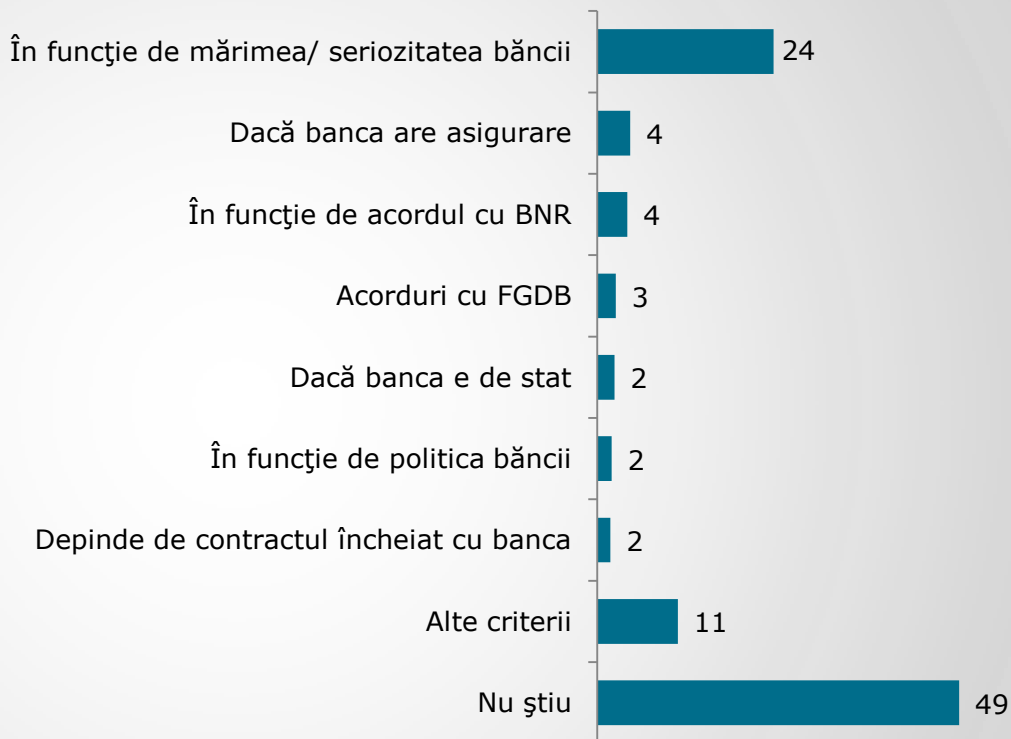
Baza: Persoane care știu ca își pot recupera depozitele în cazul unui faliment al băncii

Condiții de garantare

%



Criteriile/motivele pentru care doar depozitele din anumite bănci sunt garantate (N=208)



Q65a. Recuperarea partiala sau totala a banilor in caz de faliment al bancii se face indiferent de banca sau doar pentru anumite banci? *Răspuns unic*

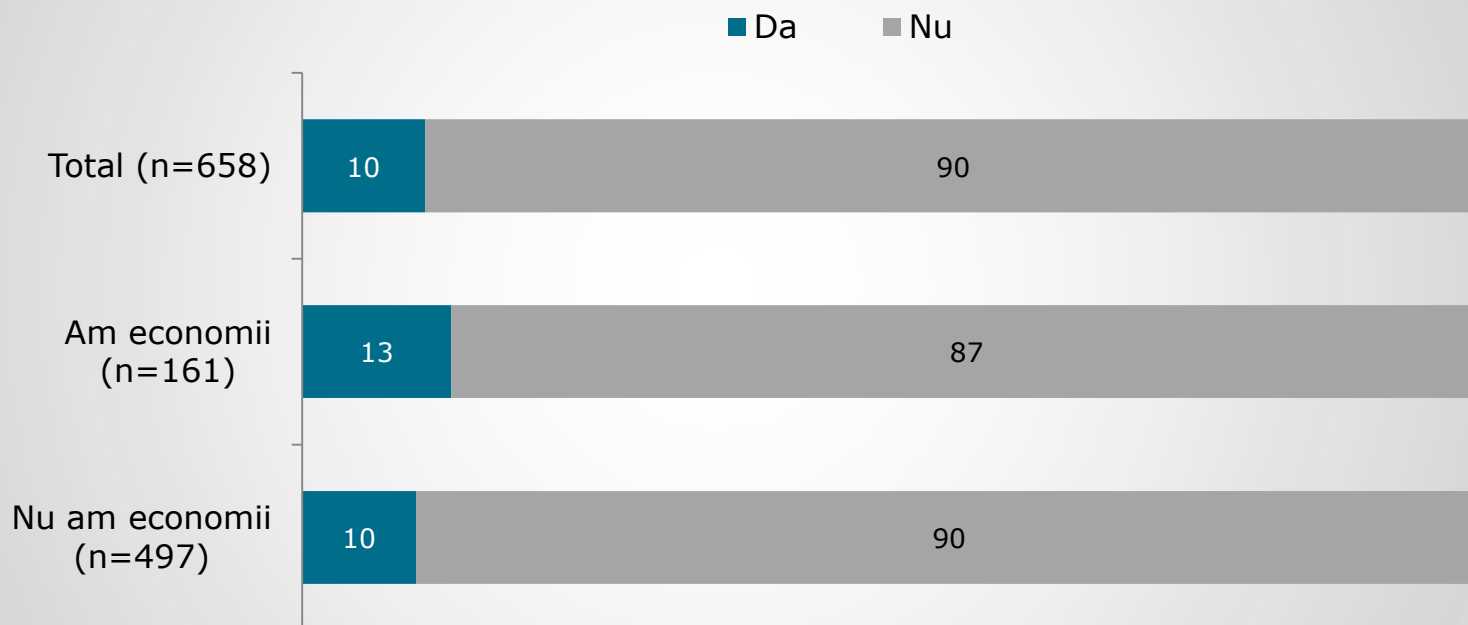
Q65b. Care sunt criteriile/motivele pentru care doar depozitele de la anumite banci se garanteaza?

Răspuns spontan

Baza: Persoane care știu ca își pot recupera depozitele în cazul unui faliment al băncii

Procedura de recuperare a banilor

%



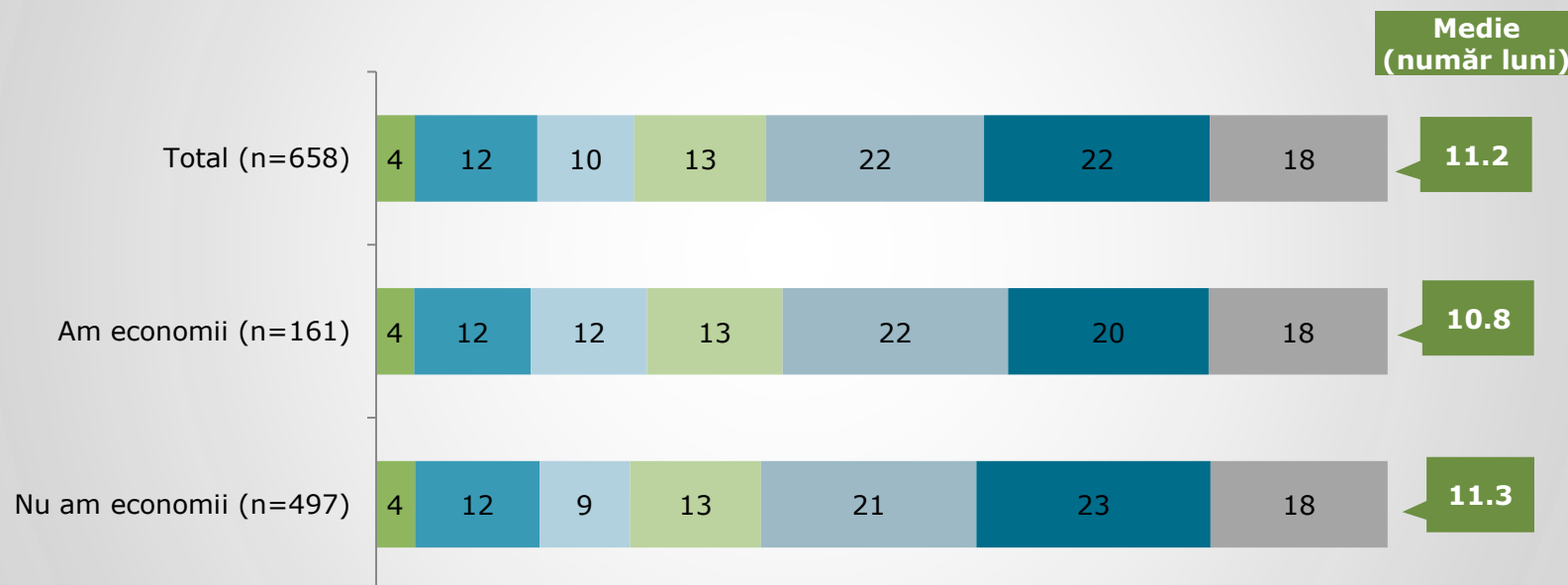
Q71a. Cunoașteți care este procedura pe care trebuie să o urmați pentru recuperarea banilor în cazul în care o bancă intră în faliment? *Răspuns unic*

Baza: Persoane care știu ca își pot recupera depozitele în cazul unui faliment al băncii

Timp de recuperare a depozitelor

%

- In maxim 20 de zile lucratoare
- In mai putin de 2 luni
- Intre 2 si 5 luni
- Intre 6 si 10 luni
- Intre 11 si 18 luni
- Peste 18 luni
- Nu stiu

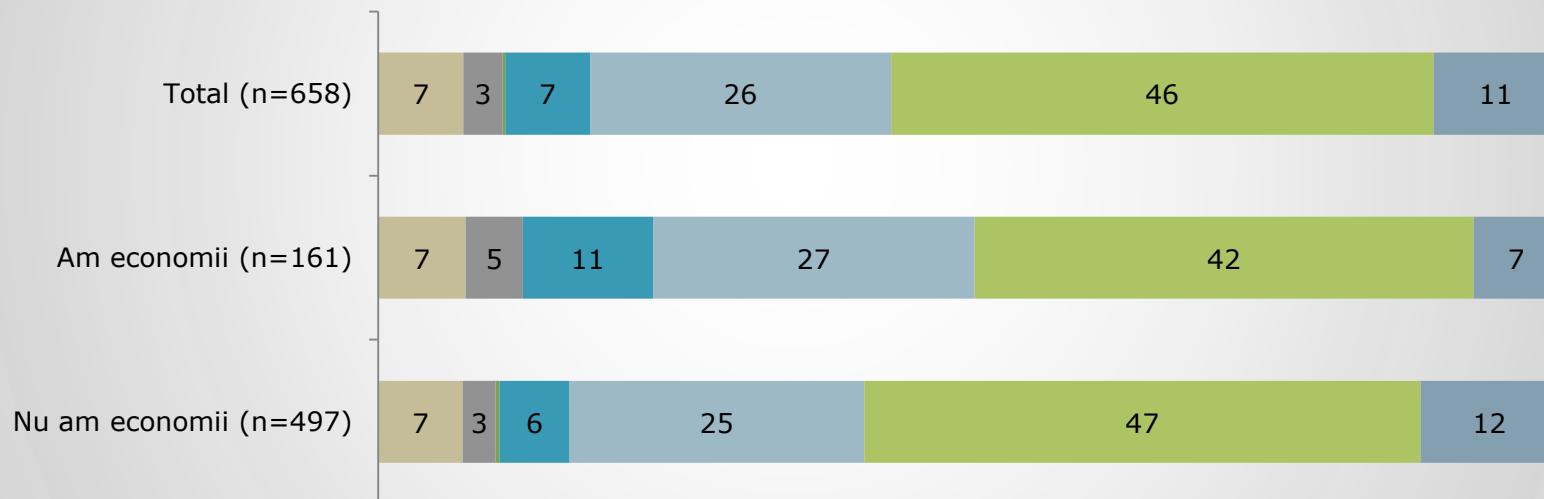


Q66. În cât timp vă așteptați să vă fie returnați acești bani? *Răspuns unic, spontan*
 Baza: Persoane care știu ca își pot recupera depozitele în cazul unui faliment al băncii

Suma maximă recuperată

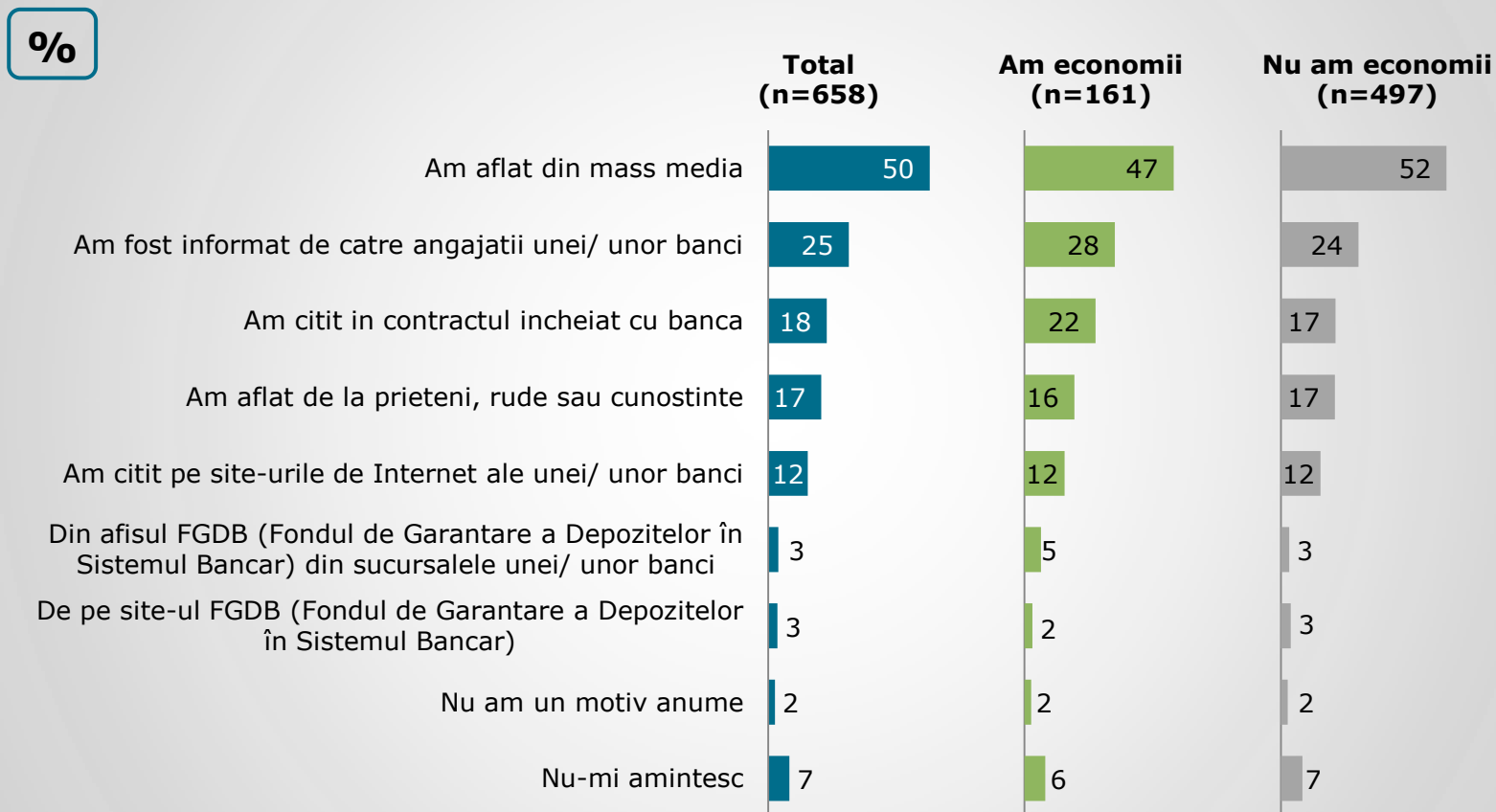
%

- Maxim 20.000 de euro
- Maxim 50.000 de euro
- Maxim 75.000 de euro
- Maxim 100.000 de euro
- Toată suma depusă, indiferent cât este de mare
- Există o sumă maximă pe care o pot primi înapoi, dar nu o știu
- Nu știu



Q67. Care este suma maximă pe care vă așteptați să o primiți înapoi? Răspuns unic, asistat
Baza: Persoane care știu ca își pot recupera depozitele în cazul unui faliment al băncii

Surse de informare despre restituirea banilor



Graficul prezintă mențiunile a cel puțin 2% din totalul respondenților

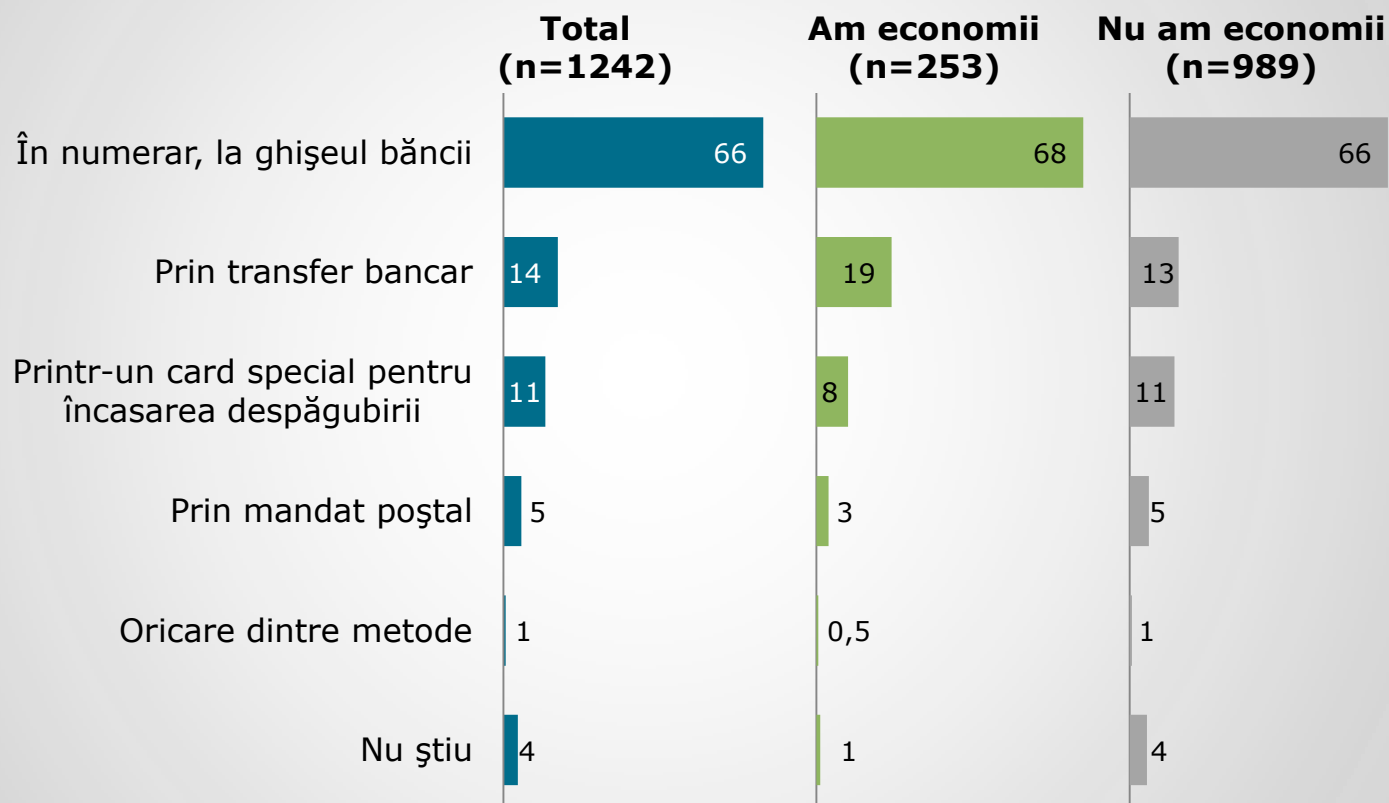
Q69. Cum ați aflat că, în caz de faliment bancar, s-ar putea recupera parțial sau total sumele depuse?

Răspuns multiplu

Baza: Persoane care știu ca își pot recupera depozitele în cazul unui faliment al băncii

Metoda de despăgubire

%



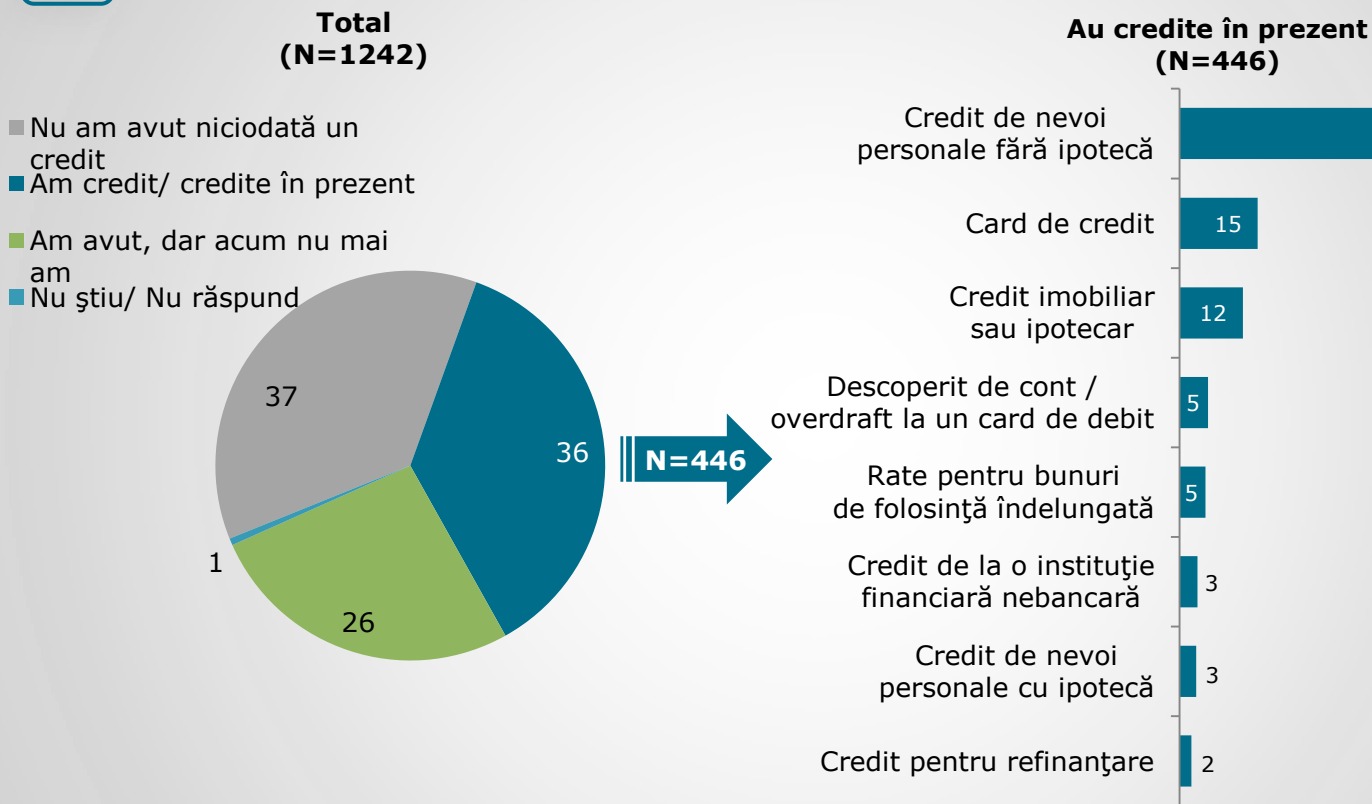
Q71b. Cum ați prefera să fiți despăgubit în cazul unui potențial faliment bancar? *Răspuns unic*

- Capitolul 1 - Situația financiară a populației
- Capitolul 2 - Comportament de economisire
- Capitolul 3 - Atitudinea față de bănci
- Capitolul 4 - Garantarea depozitelor
- Capitolul 5 - Creditarea



Incidența creditării

%



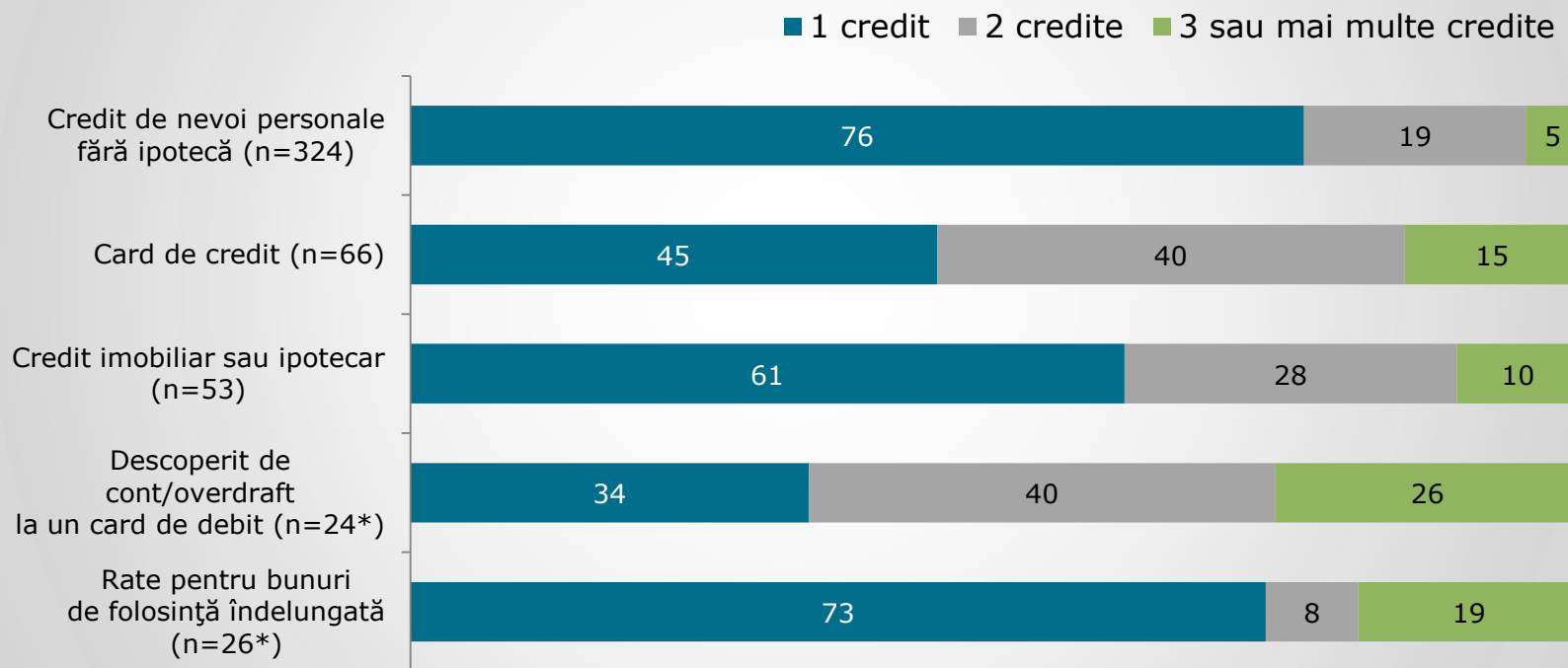
Graficul prezintă mențiunile a cel puțin 2% din totalul respondenților

Q72. Aveți sau ați avut vreodată un credit? *Răspuns unic, asistat.*

Q73. Pe care dintre următoarele tipuri de credite le aveți? *Răspuns multiplu, asistat.*

Număr de credite

%



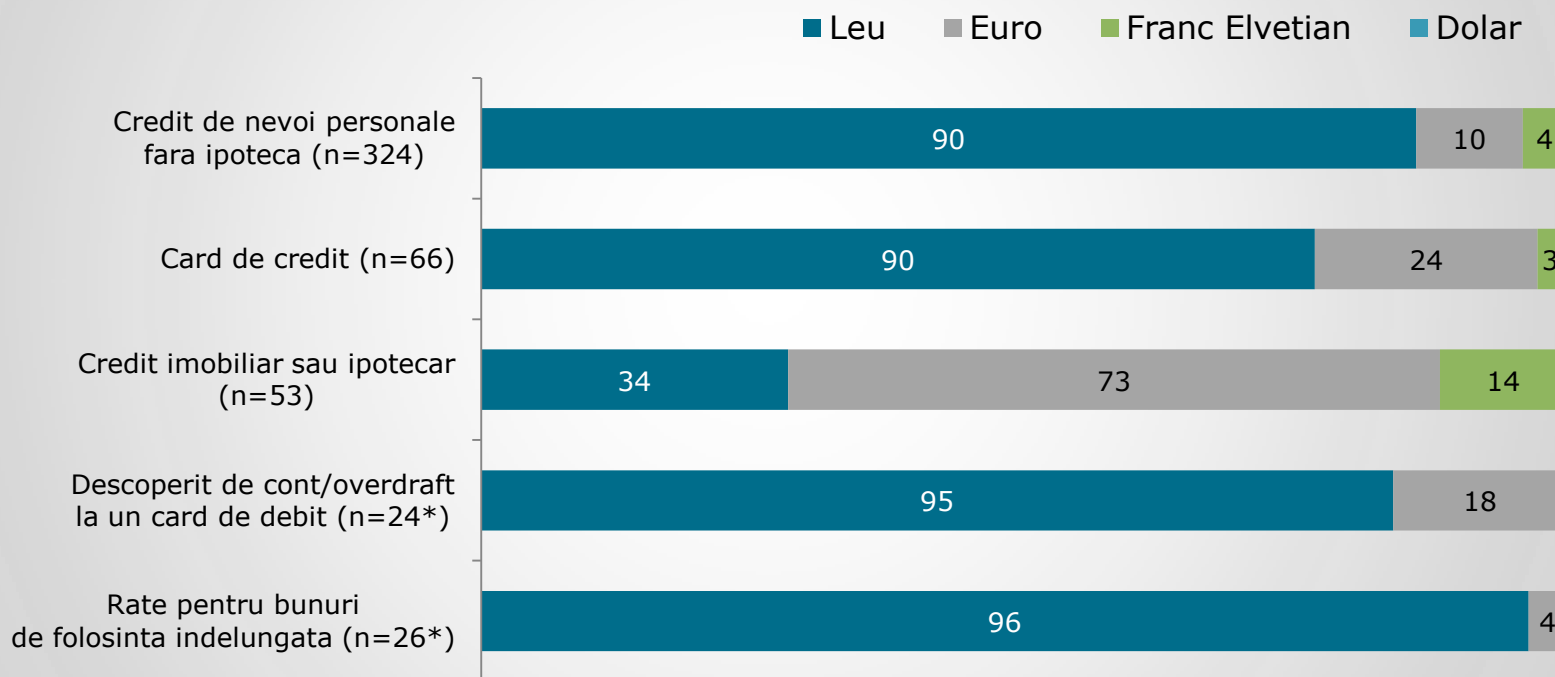
Q73. Pe care dintre următoarele tipuri de credite le aveți? *Răspuns multiplu, asistat.*

Q74. Câte credite aveți? *Răspuns unic, spontan.*

*Precizie scazuta din cauza bazei mici de respondenti

Moneda aleasă pentru creditare

%



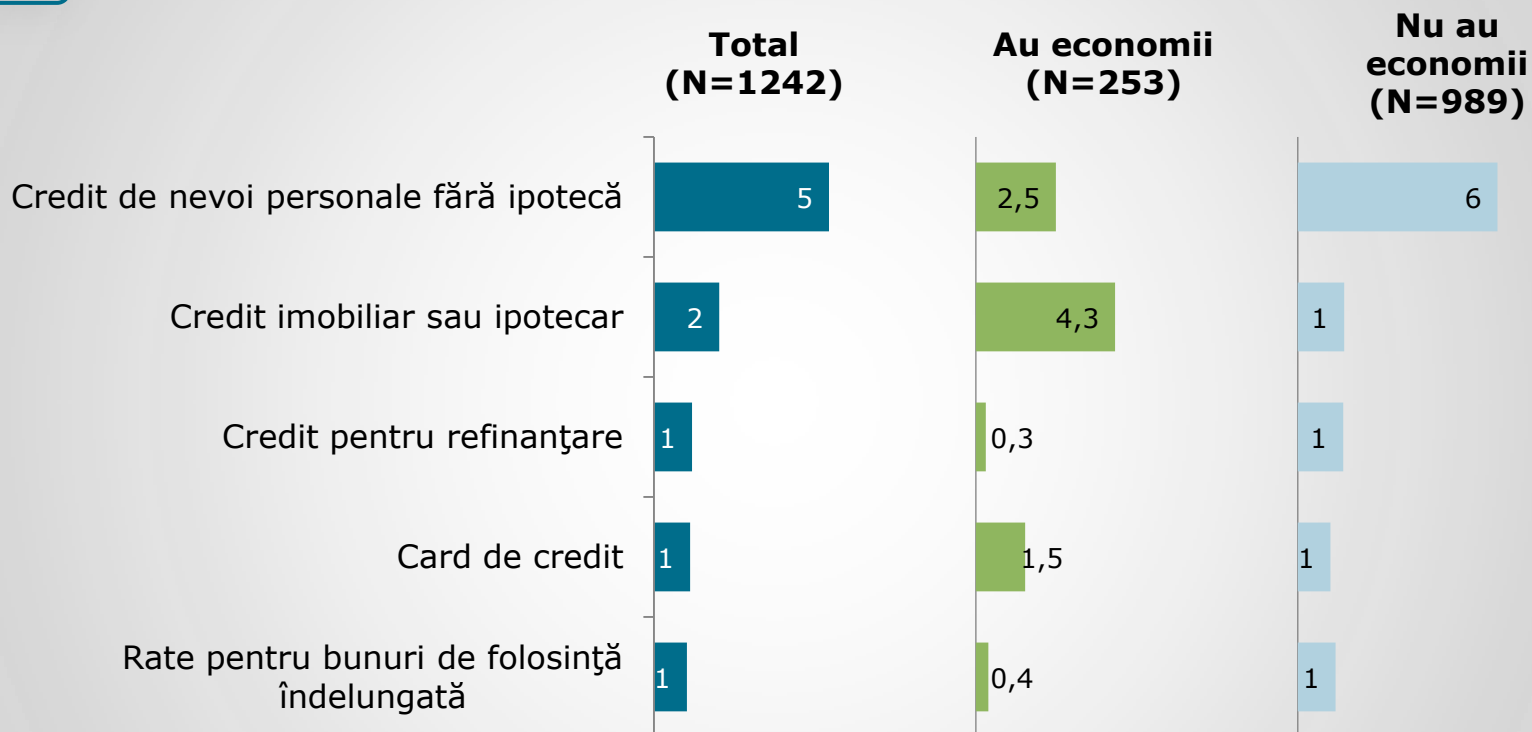
Q73. Pe care dintre următoarele tipuri de credite le aveți? *Răspuns multiplu, asistat.*

Q73a. În ce monedă ați luat creditul? *Răspuns multiplu, asistat.*

**Precizie scazuta din cauza bazei mici de respondenti*

Intenția de a achiziționa credite

%



Graficul prezintă mențiunile a cel puțin 1% din totalul respondenților

Q76. Intenționați ca în următoarele 12 luni să luați vreunul dintre aceste tipuri de credite?

Răspuns multiplu, asistat.

* 88% dintre respondenți au declarat că nu intenționează ca în următoarele 12 să achiziționeze un anumit tip de credit.

Sumar

- Cardurile de debit sunt cele mai frecvent detinute produse bancare
- Romanii economisesc de regula sume mici, pe termen scurt, in numerar.
- Comportament de informare despre banci mai degraba ad-hoc, atunci cand au nevoie de un produs financiar-bancar.
- Nivel de informare incomplet in ceea ce priveste garantarea depozitelor
- Creditele de nevoi personale sunt cele mai des utilizate credite

Mulțumim pentru atenție!



95 Siret Street, 1st Floor, District 1, 012152, Bucharest, Romania

Ph: +40-21-224 66 00, Fax: +40-21-224 66 11

Email: contact@mercury.ro

www.facebook.com/mercuryresearch

www.mercury.ro