



**EVOLUȚIA DEPOZITELOR
LA INSTITUȚIILE DE CREDIT -
BULETINUL SEMESTRIAL AL FONDULUI NR. 1/2007**

Conferință de presă

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

București, 13 noiembrie 2007



- **Prezentarea Buletinului semestrial nr. 1/2007 al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**
- 1. Instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor**
 - 2. Situația financiară și gradul de acoperire a expunerii Fondului**
 - 3. Comportamentul de economisire. Factori cauzali și tendințe**
 - 4. Structura și evoluția depozitelor în sistemul bancar**
 - 5. Factori, condiții, efecte și perspective ale dinamicii depozitelor în sistemul bancar și ale economisirii**
 - 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**

- **Scopul fundamental al Fondului** – garantarea, în condițiile și limitele stabilite prin lege, a depozitelor deținute de persoanele fizice și persoanele juridice la instituțiile de credit, respectiv plata de compensații deponenților garantați ai unei instituții de credit participante la Fond în cazul intrării în faliment a acesteia.
- Începând cu data de 1 ianuarie 2007, plafonul de garantare este egal cu echivalentul în lei al sumei de 20.000 euro.
- În vederea îndeplinirii scopului fundamental al Fondului, resursele sale financiare trebuie dimensionate corespunzător.



Instituții de credit participante

➤ **La sfârșitul lunii iunie 2007**, ca urmare a ieșirii din schemă, de la 1 ianuarie 2007, a sucursalelor din România ale băncilor străine cu sediul în celelalte state ale Uniunii Europene, precum și a fuziunii prin absorbție dintre Banca Comercială HVB Țiriac S.A. și UniCredit România S.A., în schema de garantare a depozitelor din România erau incluse **32 de instituții de credit**, față de 38 la finele anului 2006, din care:

- **30** de bănci, persoane juridice române;
- **1** rețea cooperatistă de credit – actualmente Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP (casa centrală și cooperativele de credit afiliate);
- **1** sucursală a unei bănci străine.

➤ **La 30 septembrie 2007 – 33 de instituții de credit participante la Fond**, ca urmare a includerii în schemă a unei bănci recent înființate, persoană juridică română (Banca Millennium S.A.)

Resursele Fondului

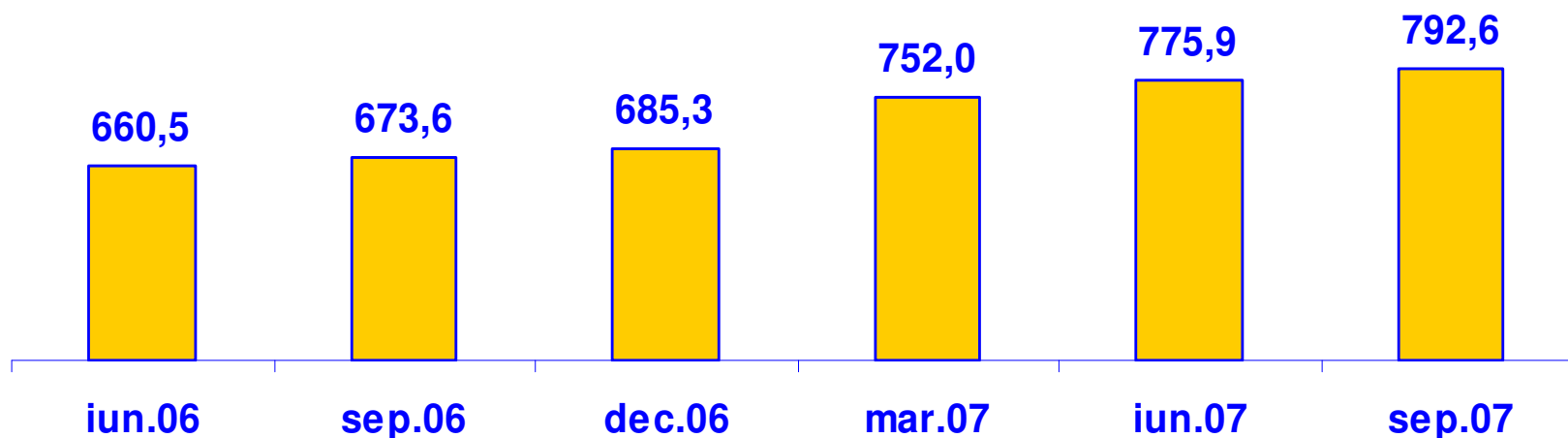
- A) Contribuții ale instituțiilor de credit
 - inițiale
 - anuale
 - anuale majorate
 - speciale
 - B) Încasări din recuperarea creanțelor Fondului
 - C) Împrumuturi
 - de la instituții de credit, societăți financiare, alte societăți
 - obligatare
 - D) Alte resurse – donații, sponsorizări, asistență financiară
 - E) Venituri din investirea resurselor financiare disponibile
 - F) Alte venituri, stabilite conform legii
- **Finanțare mixtă a Fondului:** contribuții ale instituțiilor de credit participante + linii de credit stand-by
 - **Plasarea resurselor financiare ale Fondului:** conform strategiei de expunere aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României

Situația financiară a Fondului

- **În primele 6 luni ale anului 2007**, capitalurile proprii ale Fondului, în sumă de 775,9 mil. lei la 30 iunie 2007, **s-au majorat cu 13,2%** față de 31 decembrie 2006, în timp ce creșterea din **trimestrul trei** al anului 2007 a fost de 2,2%.
- Pe **primele 9 luni ale anului 2007**, capitalurile proprii ale Fondului au înregistrat o variație de **+15,7%**, ajungând la 792,6 mil. lei.

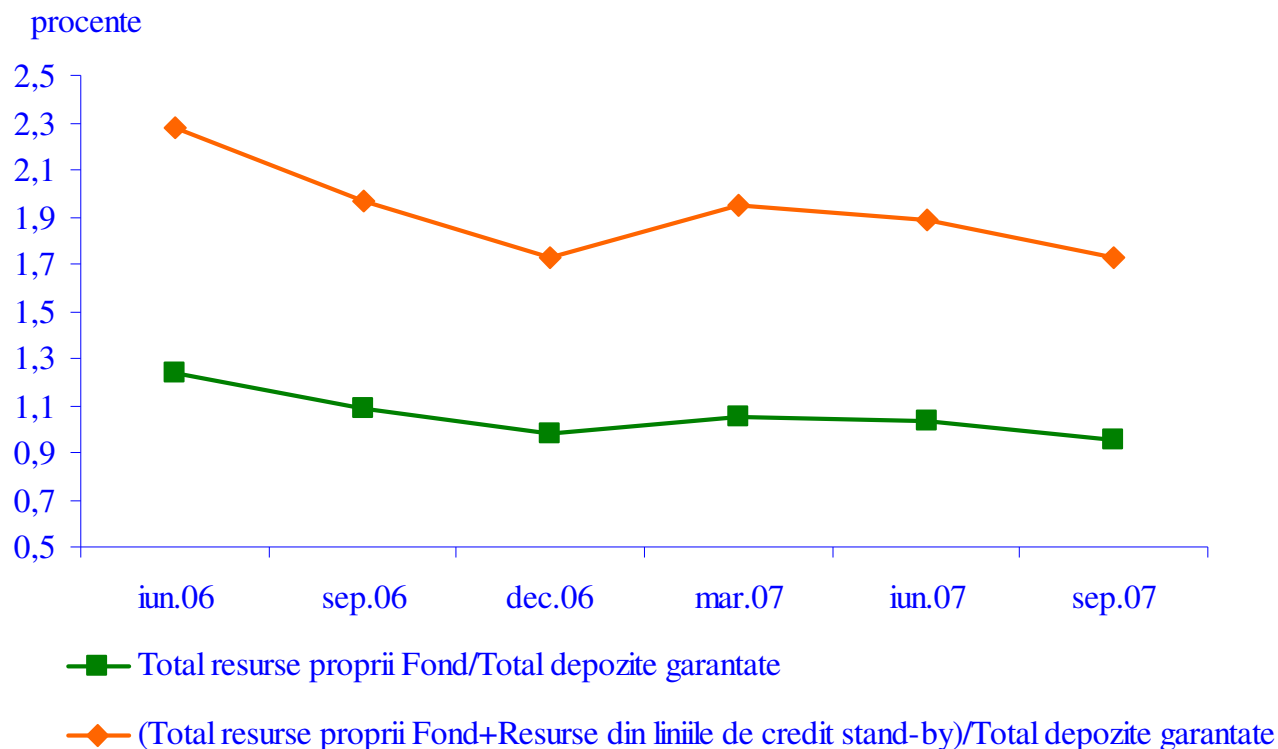
Evoluția capitalurilor proprii ale Fondului

milioane lei; sfârșitul perioadei



- **Veniturile realizate în primul semestru al anului 2007, în sumă totală de 27,3 milioane lei, au fost cu 14% mai mari decât cele obținute în perioada corespunzătoare a anului trecut. Această majorare a avut loc în condițiile reducerii ratei medii a dobânzii la plasamentele Fondului, fiind determinată de creșterea capitalului mediu investit în prima jumătate a anului 2007.**
- **Ca urmare a intrării în faliment a Nova Bank, în luna ianuarie 2007 Fondul a început plățile de compensații în favoarea deponenților garantați ai acestei bănci.**
- **Până în prezent, au fost primite 10 cereri de plată, suma totală corespunzătoare acestora fiind de circa 34 mii lei. Astfel, din numărul deponenților Nova Bank din lista de plată, respectiv 108 persoane fizice și juridice, până la momentul actual au încasat compensații doar 9,26%. Suma aferentă compensațiilor plătite reprezintă 17,2% din suma totală din lista de plată (197,5 mii lei).**

Gradul de acoperire a expunerii Fondului



- La **30 iunie 2007**, gradul de acoperire a expunerii Fondului era de **1,03%**, tendință ascendentă față de 31 decembrie 2006 (0,98%). Evoluția din trimestrul III 2007 indică o diminuare a gradului de acoperire a expunerii, care a ajuns la **0,95%** la **30 septembrie 2007**.
- Adăugând suma totală a liniilor de credit stand-by contractate pentru anul 2007, gradul de acoperire a expunerii Fondului era, **la finele semestrului I 2007**, de **1,89%**, cu 16 puncte de bază mai mare decât la 31 decembrie 2006. Pe parcursul trimestrului III 2007, gradul de acoperire a expunerii a urmat o tendință descendentă, ajungând la **1,73%** la **sfârșitul lunii septembrie 2007**.

- Fondul putea acoperi din resursele sale financiare **la 30 iunie 2007** plățile de compensații în cadrul plafonului de 20.000 euro/deponent pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice și juridice, astfel:
 - individual, la oricare instituție de credit dintr-un număr de 25 de instituții de credit (24 instituții de credit, persoane juridice române, și 1 sucursală a unei bănci străine);
 - simultan, la un număr de 12 instituții de credit (11 instituții de credit, persoane juridice române, și 1 sucursală a unei bănci străine), la fel ca la sfârșitul anului 2006.

- Luând în calcul și suma totală a liniilor de credit stand-by, Fondul putea acoperi la 30 iunie 2007 plățile de compensații în cadrul plafonului de 20.000 euro/deponent pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice și juridice, astfel:
 - individual, la oricare instituție de credit dintr-un număr de 26 de instituții de credit (25 instituții de credit, persoane juridice române, și 1 sucursală a unei bănci străine);
 - simultan, la un număr de 15 instituții de credit (14 instituții de credit, persoane juridice române, și 1 sucursală a unei bănci străine).

- Fondul putea acoperi din resursele sale financiare la data de **30 septembrie 2007** plățile de compensații în cadrul plafonului de 20.000 euro/deponent pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice și juridice, astfel:
 - individual, la oricare instituție de credit dintr-un număr de 24 de instituții de credit (23 instituții de credit, persoane juridice române, și 1 sucursală a unei bănci străine);
 - simultan, la un număr de 12 instituții de credit (11 instituții de credit, persoane juridice române, și 1 sucursală a unei bănci străine).

- Luând în calcul și suma totală a liniilor de credit stand-by, Fondul putea acoperi la data de 30 septembrie 2007 plățile de compensații în cadrul plafonului de 20.000 euro/deponent pentru depozitele garantate ale persoanelor fizice și juridice la același număr de instituții de credit ca și la 30 iunie 2007, cu excepția situației individuale, unde numărul instituțiilor de credit acoperite s-a majorat la 27, din care 26 de instituții de credit, persoane juridice române, și 1 sucursală a unei bănci străine.

- În cazul falimentului uneia dintre instituțiile de credit ale căror depozite garantate nu sunt acoperite în întregime, Fondul are obligația legală de a plăti compensații pentru toți deponenții garantați ai acelei instituții de credit, în acest scop urmând să apeleze și la alte surse financiare până la concurența sumelor necesare efectuării integrale a plăților datorate.

Evoluția volumului total al depozitelor*

	30 iun. 2006	30 sep. 2006	31 dec. 2006	31 mar. 2007	30 iun. 2007	30 sep. 2007
Depozite totale în sistemul bancar (mil. lei)	98.562,2	104.936,8	121.893,2	130.177,4	163.134,7	184.725,1
Depozite totale la sucursalele băncilor străine cu sediul în celelalte state membre ale UE (mil. lei)	8.620,0	6.406,8	7.994,2	6.529,8	7.100,0	8.081,9
Depozite totale la instituțiile de credit participante la Fond** (mil. lei)	89.942,2	98.530,0	113.899,0	123.647,6	156.034,7	176.643,2
Ponderea în total depozite a depozitelor la sucursalele băncilor străine cu sediul în celelalte state membre ale UE (%)	8,7	6,1	6,6	5,0	4,4	4,4

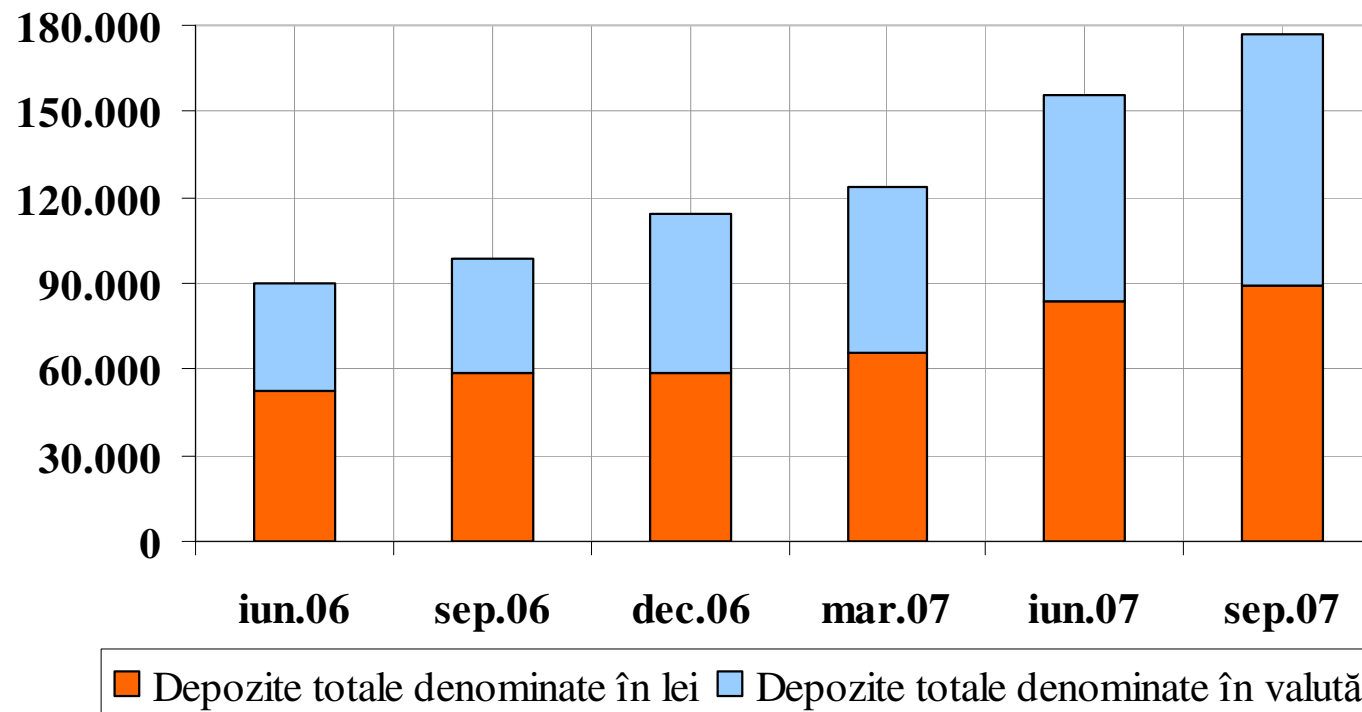
**Depozit = orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, aflate într-un cont bancar de orice tip, inclusiv cont comun, ori din situații tranzitorii provenind din operațiuni bancare și pe care o instituție de credit îl datorează titularului de cont, în conformitate cu condițiile legale și contractuale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

***Sintagma “**instituții de credit participante la Fond**” se referă la instituțiile de credit care au rămas membre ale schemei de garantare a depozitelor din România după 1 ianuarie 2007. Astfel, datele aferente anului 2006 nu includ sucursalele din România ale băncilor străine cu sediul în celelalte state membre ale UE, deși în perioada menționată și acestea participau la Fond.*



Evoluția volumului depozitelor totale la instituțiile de credit participante la Fond

mil. lei; sfârșitul perioadei





Volumul depozitelor totale la instituțiile de credit participante la Fond


➤ La 30 iunie 2007:

- circa **156 miliarde lei (49,8 miliarde euro)**
- ritm de creștere de **73,5%** față de **30 iunie 2006**, când totalul depozitelor a fost de circa **89,9 miliarde lei**
- creșterea în **semestrul I 2007: 37%** (suma totală a depozitelor la 31 decembrie 2006 a fost de circa 113,9 miliarde lei), cu circa 10 p.p. mai mare decât creșterea din ultimele șase luni ale anului 2006

➤ La 30 septembrie 2007:


- circa **176,6 miliarde lei (52,6 miliarde euro)**
- ritm anual de creștere de **79,3%**
- creșterea în **primele nouă luni ale anului: 55,1%**

➤ Ritmul anual de creștere a depozitelor în valută a fost mai rapid decât cel al depozitelor în lei (+92,9% iunie/iunie și +120,2% septembrie/septembrie la depozitele în valută și +59,7% iunie/iunie și +51,6% septembrie/septembrie la depozitele în lei).



Volumul depozitelor totale la instituțiile de credit participante la Fond

- În **semestrul I 2007**, creșterea depozitelor în lei a fost mai accentuată decât cea a depozitelor în valută (+44,1% față de +29,6%), fluxul depozitelor în lei fiind de 1,6 ori mai mare decât cel al depozitelor în valută.
- În **trimestrul III 2007**, situația se inversează, variația trimestrială a depozitelor în valută depășind-o semnificativ pe cea a depozitelor în lei (+21,6% față de +6%). Fluxul depozitelor în valută pe trimestrul III 2007 a fost de 3 ori mai mare decât cel al depozitelor în lei. Astfel, dacă la finele semestrului I 2007, depozitele în lei dețineau o pondere de 53,9% în total depozite, la 30 septembrie 2007 aceasta se diminuase cu 3,4 p.p., ajungând la 50,5%.
- Evoluțiile menționate au făcut ca, **pe primele nouă luni ale anului**, depozitele în valută să crească mai rapid decât cele în lei (+57,6% față de +52,7%).
- **Pe categorii de deponenți**, creșterea depozitelor persoanelor juridice a devansat-o pe cea a depozitelor persoanelor fizice atât în primul semestru al anului 2007 (+49,7% față de +16,8%), cât și în trimestrul III 2007 (+14,8% față de +9,9%).



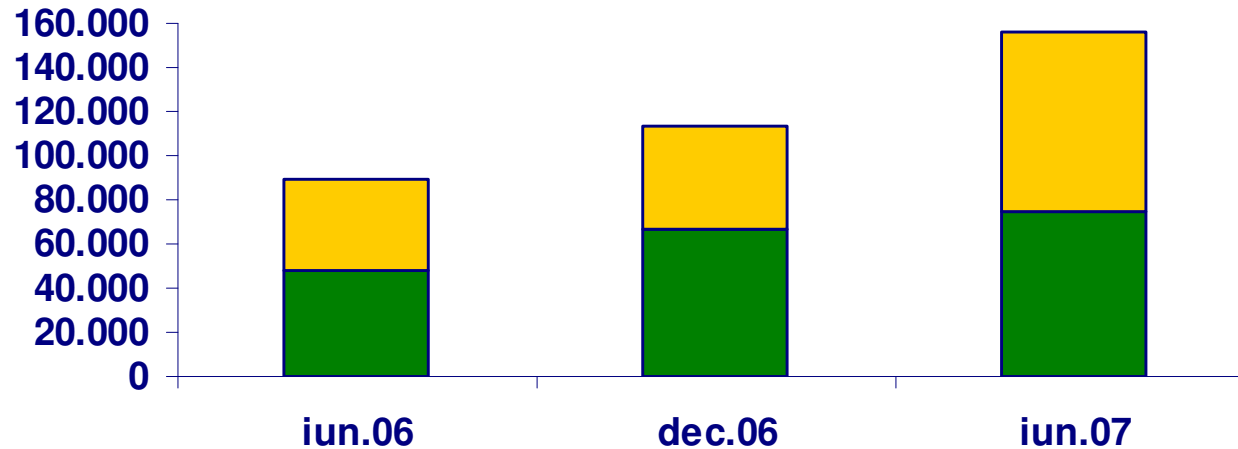
Volumul depozitelor totale la instituțiile de credit participante la Fond

- În ceea ce privește evoluția pe monede a depozitelor celor două categorii de titulari, semestrul I 2007 este caracterizat de majorarea mai rapidă a depozitelor în lei comparativ cu cea a depozitelor în valută. Astfel, dacă depozitele în lei au crescut cu 20,6% în cazul persoanelor fizice și cu 60% în cazul persoanelor juridice, variația semestrială a depozitelor în valută a fost de +12,3% pentru persoanele fizice și de +39,5% pentru persoanele juridice.
- Trimestrul III 2007 a fost caracterizat de o situație diferită, respectiv de o creștere mai accentuată a depozitelor în valută față de depozitele în lei în cazul ambelor categorii de deponenți. Depozitele în lei ale persoanelor fizice au înregistrat o creștere cu 5,1%, în timp ce cele în valută au avut o variație trimestrială de +15,9%. În cazul persoanelor juridice, depozitele în lei s-au majorat cu 6,5%, iar cele în valută au crescut cu 24,2%.



Structura depozitelor din punct de vedere al garantării acestora

milioane RON; sfârșitul perioadei

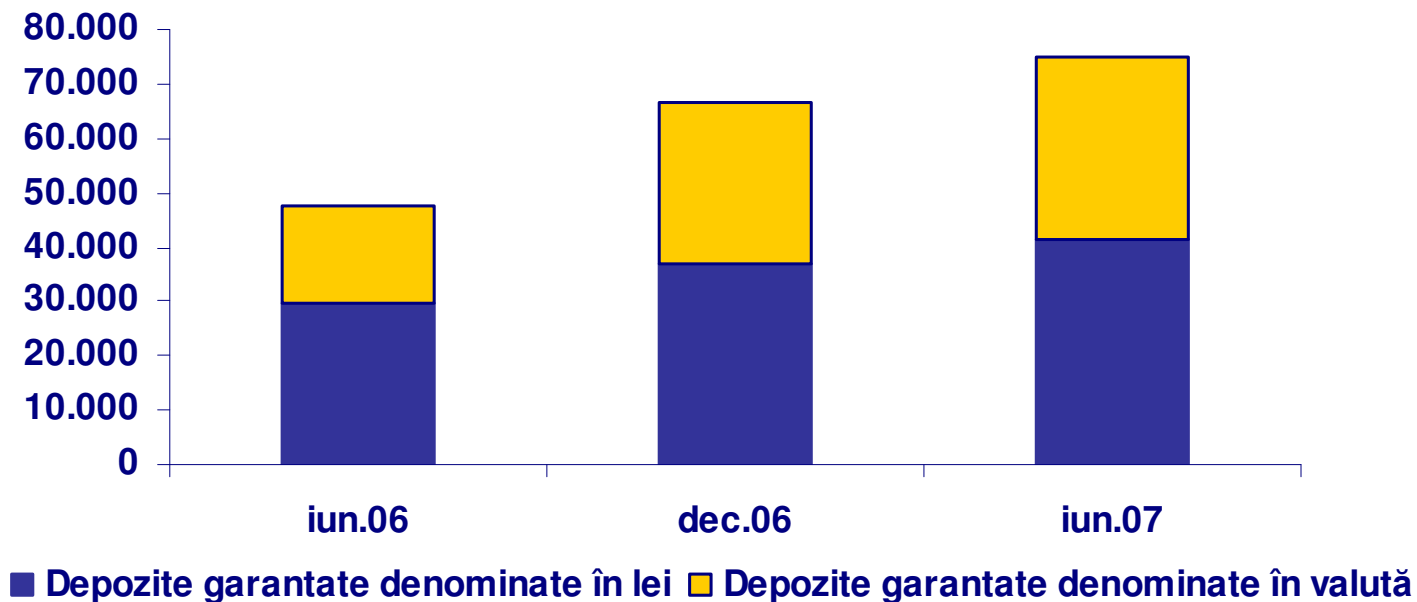


■ Total depozite garantate ■ Total depozite negarantate

- La **30 iunie 2007**, **48,2%** din totalul depozitelor erau **depozite garantate de Fond**, în sumă de **75,2 miliarde lei**, restul reprezentând **depozite negarantate (80,8 miliarde lei)**. Aceasta reprezintă o diminuare semnificativă (cu 10,1 p.p.) față de sfârșitul anului 2006, când ponderea depozitelor garantate în totalul depozitelor era de 58,3%.
- La **30 septembrie 2007**, **47,2%** din totalul depozitelor erau **depozite garantate**, în sumă de **83,4 miliarde lei**, în timp ce **depozitele negarantate** însumau **93,2 miliarde lei**.

Evoluția depozitelor garantate

milioane RON; sfârșitul perioadei

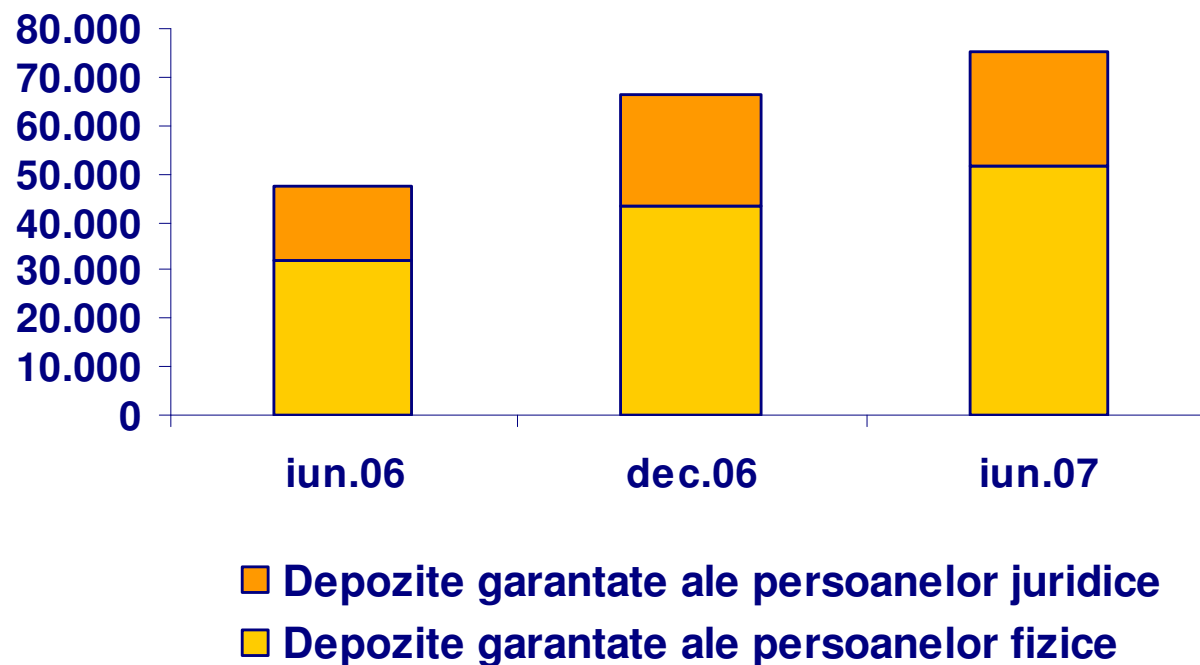


- Ritm anual de creștere: +57,8% (iunie/iunie)
- Variația în semestrul I 2007: +13,2%

- În **primele 6 luni ale anului 2007**, variația semestrială a depozitelor garantate denuminate în lei a fost devansată de cea a depozitelor garantate denuminate în valută (**+12,8%** față de **+13,8%**).
- **Variația în trimestrul III 2007: +10,9%**
- Și în **trimestrul III 2007** s-a manifestat tendința de creștere mai rapidă a valorii totale a depozitelor garantate denuminate în valută față de depozitele garantate denuminate în lei (**+16,1%** față de **+6,7%**).
- La 30 septembrie 2007, ponderea depozitelor garantate denuminate în lei în totalul depozitelor garantate reprezenta 53,2%, iar a celor denuminate în valută 46,8%.

Evoluția depozitelor garantate pe categorii de deponenți

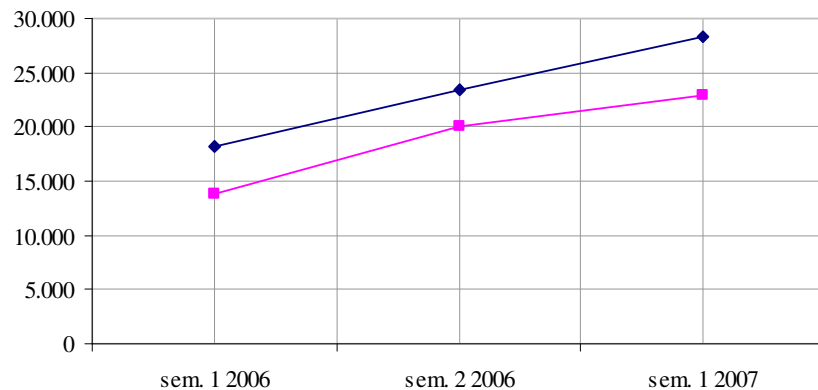
milioane RON; sfârșitul perioadei



- În structura **depozitelor garantate**, cele aparținând **persoanelor fizice** reprezentau **68,2%** la finele lunii iunie 2007.
- **Depozitele garantate ale persoanelor juridice** au înregistrat o creștere mai lentă decât cele ale persoanelor fizice, variația acestora în semestrul I 2007 fiind cu 13,8 p.p. mai mică decât cea a depozitelor garantate ale persoanelor fizice (+4,2% față de +18%).
- Variația pe trimestrul III 2007 a fost de **+9,4%** în cazul depozitelor garantate ale persoanelor fizice și de **+14%** pentru depozitele garantate ale persoanelor juridice.

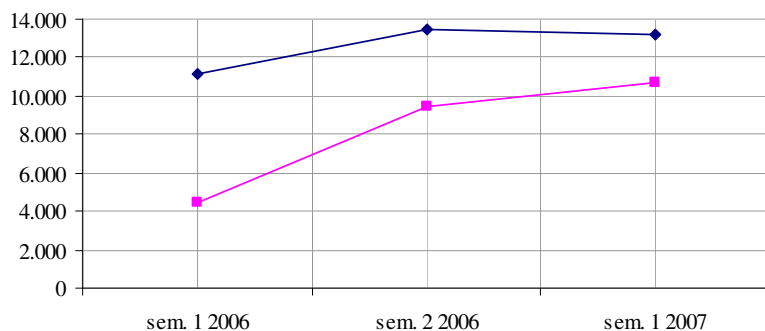
Evoluția depozitelor garantate pe categorii de deponenți

Evoluția depozitelor garantate ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la Fond, pe monede (mil. lei)



—◆— Depozite garantate denuminate în lei —■— Depozite garantate denuminate în valută

Evoluția depozitelor garantate ale persoanelor juridice la instituțiile de credit participante la Fond, pe monede (mil. lei)



—◆— Depozite garantate denuminate în lei —■— Depozite garantate denuminate în valută

➤ Relație inversă în ceea ce privește evoluția depozitelor garantate ale persoanelor fizice și juridice pe monede

➤ Variații în semestrul I 2007:

- depozite garantate ale persoanelor fizice (lei): +21,3%

- depozite garantate ale persoanelor fizice (valută): +14,3%

- depozite garantate ale persoanelor juridice (lei): -1,9%

- depozite garantate ale persoanelor juridice (valută): +13%

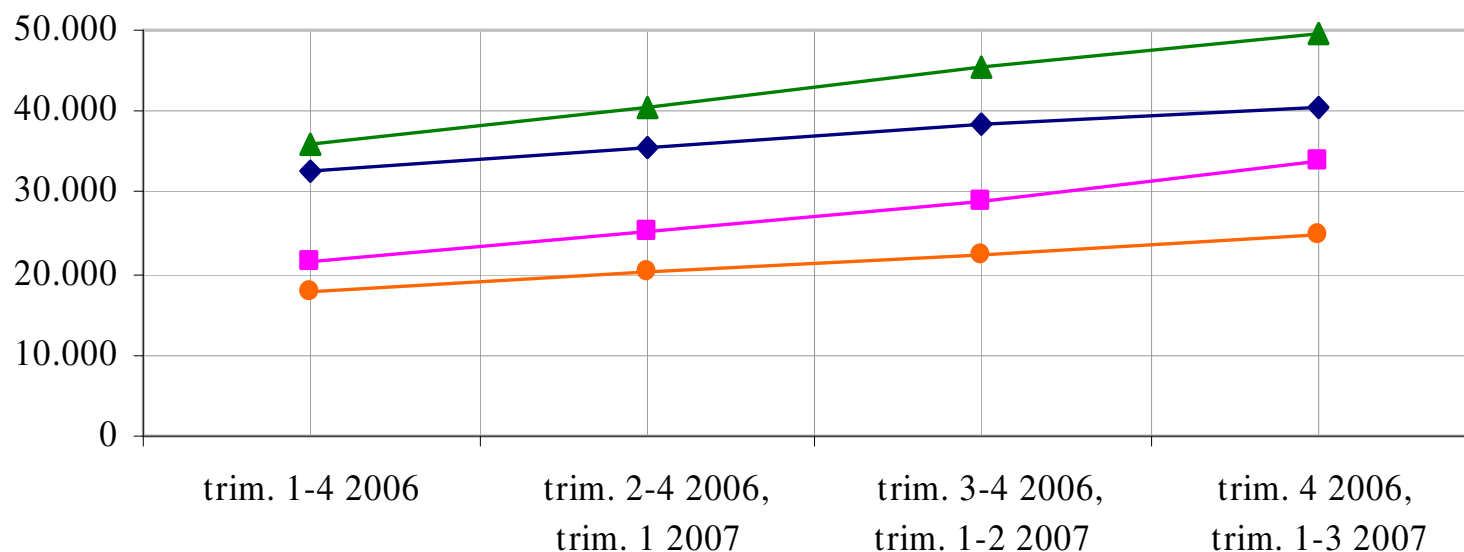
➤ Gap-ul dintre depozitele garantate denuminate în lei și cele denuminate în valută în creștere în cazul persoanelor fizice și în scădere în cazul persoanelor juridice

- În trimestrul III 2007, s-au înregistrat următoarele variații ale depozitelor persoanelor fizice și juridice, pe monede de denominare:
 - depozite garantate denominate în lei ale persoanelor fizice : +5%
 - depozite garantate denominate în valută ale persoanelor fizice: +14,9%
 - depozite garantate denominate în lei ale persoanelor juridice: +10,3%
 - depozite garantate denominate în valută ale persoanelor juridice: +18,6%

- Depozitele garantate denominate în lei își mențin ponderea majoritară în totalul depozitelor garantate pentru ambele categorii de deponenți (53,1% în cazul persoanelor fizice și 53,5% în cazul persoanelor juridice).

Media mobilă a depozitelor garantate

Media mobilă trimestrială, pentru un an, cu pas de un trimestru, pentru depozitele garantate (mil. lei)



◆ Depozite garantate denuminate în lei
▲ Depozite garantate ale persoanelor fizice
■ Depozite garantate denuminate în valută
● Depozite garantate ale persoanelor juridice

➤ Depozitele garantate manifestă o tendință de creștere pe termen mediu, atât pentru cele denuminate în lei, cât și pentru cele denuminate în valută: rata medie trimestrială este de 7,5% pentru depozitele garantate denuminate în lei și de 16,6% pentru depozitele garantate denuminate în valută.

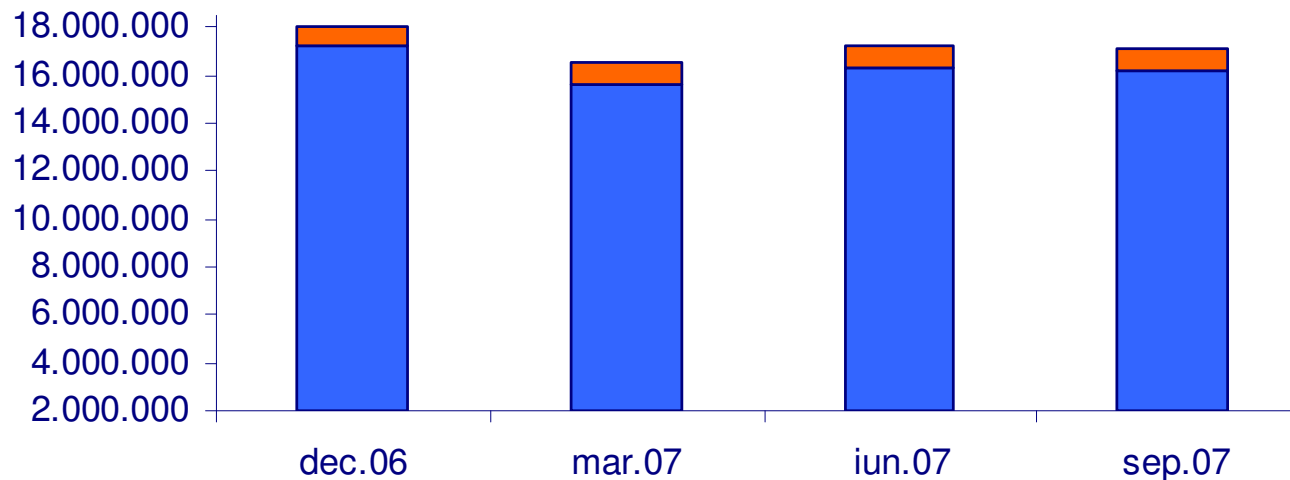
➤ Pe categorii de deponenți, variațiile medii trimestriale sunt relativ apropiate: +11,2% în cazul depozitelor garantate ale persoanelor fizice și +11,3% în cazul depozitelor garantate ale persoanelor juridice.

Numărul titularilor de depozite totale

	31 dec. 2006	31 mar. 2007	30 iun. 2007	30 sep. 2007
Numărul titularilor de depozite totale în sistemul bancar	18.342.637	16.782.690	17.575.703	17.416.677
Numărul titularilor de depozite totale la sucursalele băncilor străine cu sediul în celelalte state membre ale UE	265.962	284.241	310.810	349.151
Numărul titularilor de depozite totale la instituțiile de credit participante la Fond	18.076.675	16.498.449	17.264.893	17.067.526
Ponderea în numărul titularilor de depozite totale în sistemul bancar a numărului titularilor de depozite totale la sucursalele băncilor străine cu sediul în celelalte state membre ale UE în (%)	1,4	1,7	1,8	2,0

Numărul titularilor de depozite

număr deponenți; sfârșitul perioadei



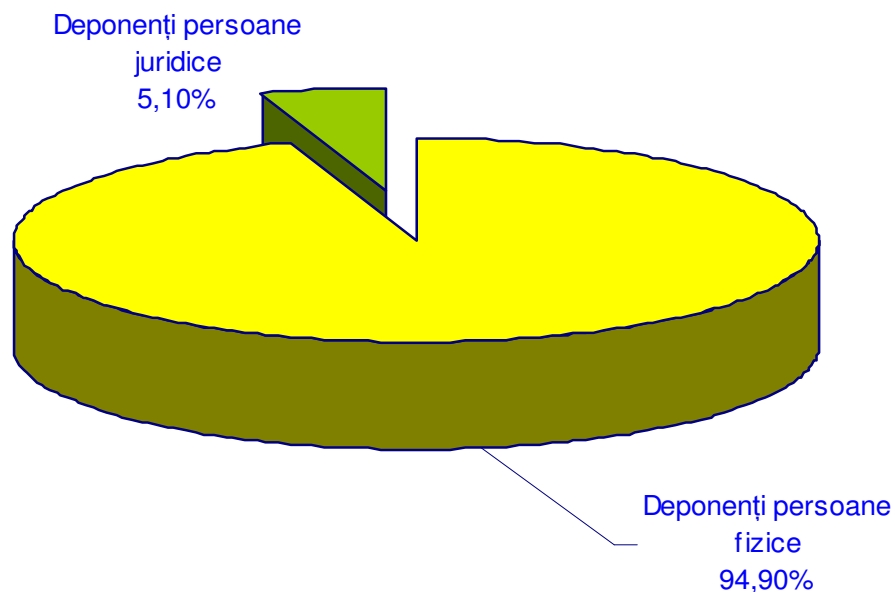
■ Numărul de titulari persoane fizice ■ Numărul de titulari persoane juridice

➤ La **30 iunie 2007**, numărul titularilor de depozite la instituțiile de credit participante la Fond reprezenta circa 98% din numărul titularilor de depozite la toate instituțiile de credit din România, aceeași pondere înregistrându-se și la 30 septembrie 2007. Pe ansamblul instituțiilor de credit participante la Fond, numărul deponenților la 30 iunie 2007 a fost de 17.264.893 persoane, în scădere cu 4,5% față de 31 decembrie 2006, evoluție determinată de reducerea numărului deponenților persoane fizice (-5,2%).

Numărul titularilor de depozite

- La **30 septembrie 2007**, se înregistrau 17.067.526 deponenți, mai puțin cu 1,1% față de 30 iunie 2007 și cu 5,6% față de 31 decembrie 2006.
- În trimestrul III 2007, cea mai accentuată scădere s-a înregistrat în ceea ce privește numărul deponenților persoane juridice (-10,3%), în timp ce numărul deponenților persoane fizice s-a diminuat ușor, cu doar 0,6%.

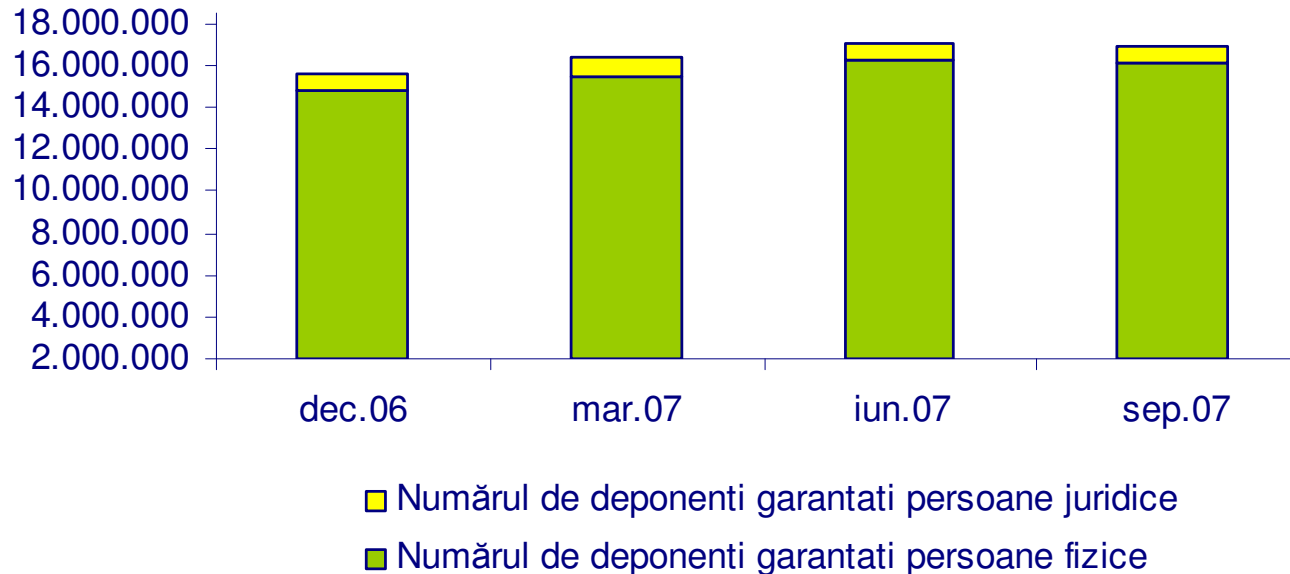
Structura titularilor de depozite la 30 septembrie 2007



- Ponderile la 30 septembrie 2007 sunt aproximativ egale cu cele înregistrate la finele semestrului I 2007.

Numărul titularilor de depozite garantate

număr deponenți; sfârșitul perioadei



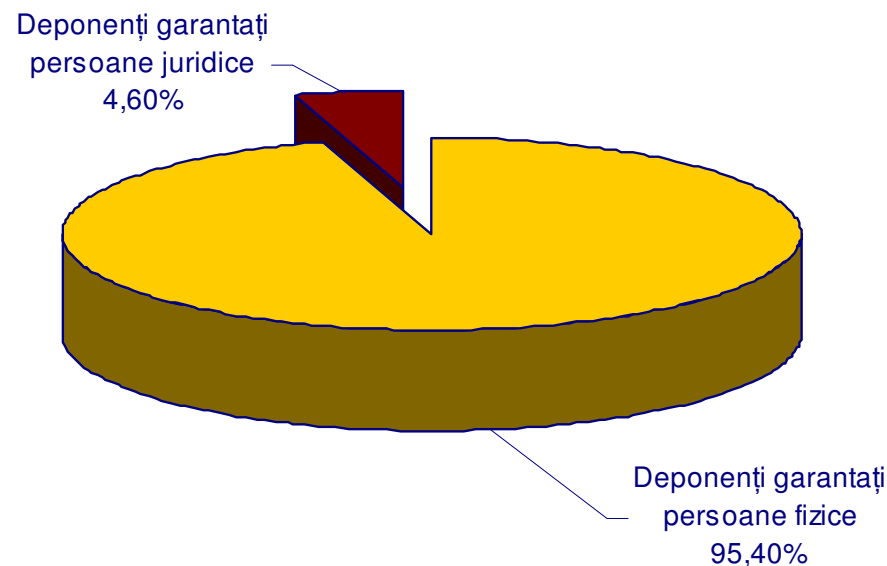
➤ La **30 iunie 2007**, numărul titularilor de depozite garantate a fost de 17.094.733 persoane, în creștere cu 9,7% față de 31 decembrie 2006 (spor absolut de peste 1,5 milioane persoane), evoluție determinată, în principal, de creșterea numărului deponenților garantați persoane fizice (+10%), în timp ce numărul deponenților garantați persoane juridice s-a majorat în semestrul I 2007 cu 3,8%.

➤ Ponderea numărului deponenților garantați în numărul total al deponenților instituțiilor de credit participante la Fond a fost de 99% la finele semestrului I 2007, rămânând constantă și la 30 septembrie 2007.

Numărul titularilor de depozite garantate

- La **30 septembrie 2007**, 16.897.152 deponenți garantați, cu 197.581 deponenți mai puțin față de 30 iunie 2007 (-1,2%).
- În **trimestrul III 2007**, s-a înregistrat o reducere mai rapidă a numărului deponenților garantați persoane juridice (-7%), în timp ce numărul deponenților garantați persoane fizice a cunoscut o diminuare cu 0,9%.

Structura deponenților garantați la 30 septembrie 2007

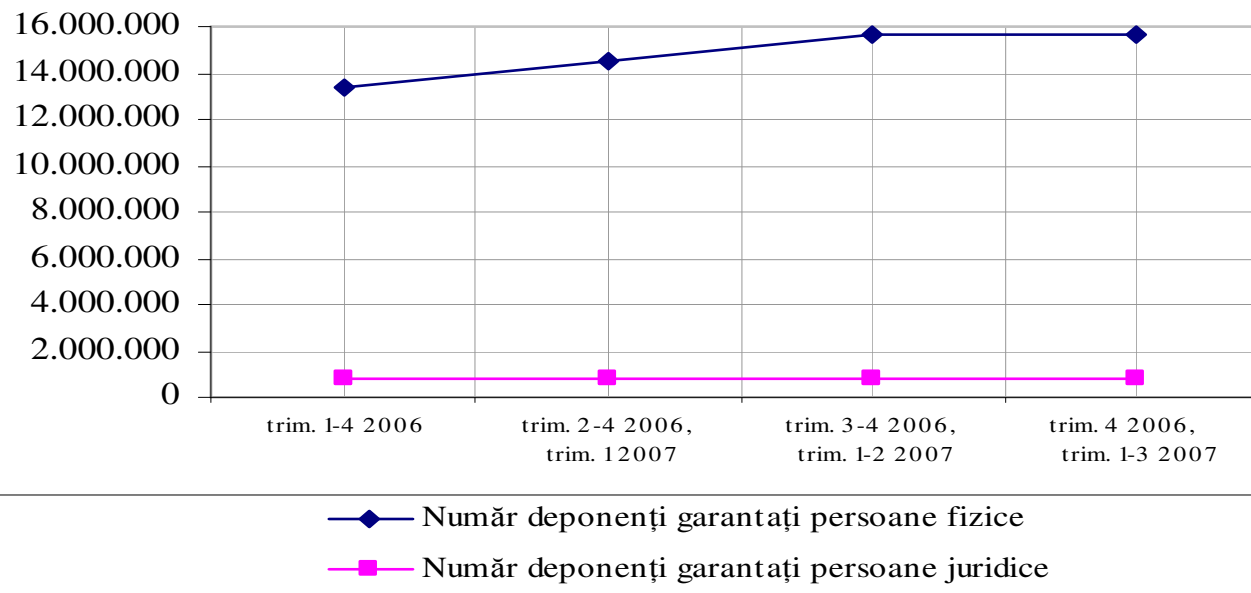


- La **30 iunie 2007**, 99,2% dintre deponenții garantați aveau depozite cu valori mai mici sau egale cu plafonul de garantare (99,4% în cazul persoanelor fizice și 92,2% în cazul persoanelor juridice).

- La **30 septembrie 2007**, 99,1% dintre deponenții garantați aveau depozite cu valori mai mici sau egale cu plafonul de garantare (99,3% în cazul persoanelor fizice și 94,5% în cazul persoanelor juridice).

Media mobilă a numărului deponenților garantați

Media mobilă trimestrială, pentru un an, cu pas de un trimestru, pentru numărul deponenților garantați



➤ Rata medie trimestrială a numărului deponenților garantați este de +5,0%, fiind de +5,4% pentru deponenții garantați persoane fizice și de -1,1% pentru deponenții garantați persoane juridice.

- La **30 iunie 2007, depozitul mediu nominal** la instituțiile de credit participante la Fond era de 9,0 mii lei (+43,5% față de 31 decembrie 2006), în cazul persoanelor fizice fiind de 3,2 mii lei (+23% față de 31 decembrie 2006), în timp ce în cazul persoanelor juridice s-a ridicat la 108,0 mii lei (+38,1% față de 31 decembrie 2006).

- La **finele trimestrului III 2007, depozitul mediu nominal** a ajuns la 10,3 mii lei (+14,4% față de 30 iunie 2007 și +63,5% față de 31 decembrie 2006). Depozitul mediu aferent categoriei deponenților persoane fizice a fost de 3,5 mii lei (+9,4% față de 30 iunie 2007), în timp ce pentru deponenții persoane juridice a ajuns la 138,3 mii lei (+28,1% față de 30 iunie 2007).

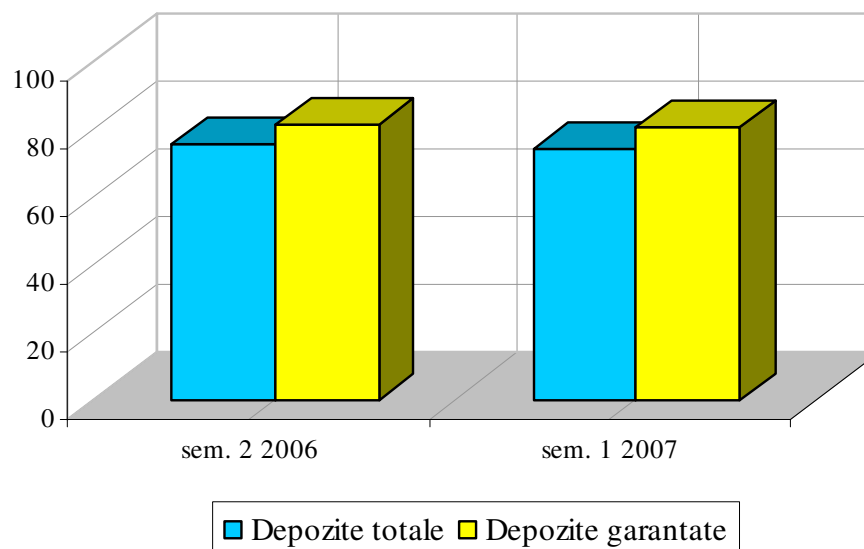
- La **sfârșitul semestrului I 2007**, **depozitul garantat mediu** a fost de 4,4 mii lei (+3,3% față de 31 decembrie 2006), în cazul persoanelor fizice fiind de 3,2 mii lei (+7,2% față de 31 decembrie 2006), în timp ce în cazul persoanelor juridice s-a ridicat la 28,6 mii lei (+0,4% față de 31 decembrie 2006).

- La **30 septembrie 2007**, **depozitul garantat mediu** a fost de 4,9 mii lei (+11,4% față de 30 iunie 2007). Depozitul garantat mediu aferent categoriei deponenților persoane fizice a fost de 3,5 mii lei (+9,4% față de 30 iunie 2007), în timp ce pentru deponenții persoane juridice a ajuns la 35,0 mii lei (+22,4% față de 30 iunie 2007).

Gradul de concentrare a depozitelor totale și a celor garantate

- Gradul de concentrare a depozitelor totale la instituțiile de credit participante la Fond: la sfârșitul semestrului I 2007, 73,7% din volumul total al depozitelor era concentrat în 7 instituții de credit, adică în 21,9% din numărul total al instituțiilor de credit participante la Fond la 30 iunie 2007, reflectând o ușoară reducere a gradului de concentrare față de finele anului 2006
- Gradul de concentrare a depozitelor garantate: la 30 iunie 2007, 81,3% din volumul total al depozitelor garantate era concentrat în 7 instituții de credit

Evoluția valorii ABC a depozitelor (%)




- Gradul de concentrare a titularilor de depozite la instituțiile de credit participante la Fond:
 - semestrul I 2007: 88,35% dintre deponenți erau clienții unui număr de 7 instituții de credit (21,9% din numărul total al instituțiilor de credit participante la Fond la 30 iunie 2007)
- Gradul de concentrare a titularilor de depozite garantate:
 - semestrul I 2007: 88,42% dintre deponenții garantați erau clienții unui număr de 7 instituții de credit (21,9% din numărul total al instituțiilor de credit participante la Fond la 30 iunie 2007)
- Se înregistrează o reducere a concentrării față de 31 decembrie 2006 atât în cazul titularilor de depozite, cât și în cel al titularilor de depozite garantate.
- Calculând și coeficientul normalizat Onicescu-Herfindahl, rezultă o creștere a gradului de omogenizare în ambele situații, ceea ce susține tendința de orientare a structurii pieței bancare către un model monopolistic.

- Depozitul marginal în raport cu PIB în semestrul I 2007 a fost de 27 bani pentru fiecare leu realizat suplimentar în economia națională pe semestrul I 2007.
- Cea mai mare înclinație marginală s-a manifestat la depozitele în lei, respectiv circa 16 bani pentru fiecare leu realizat suplimentar în economia națională, în timp ce în cazul depozitelor în valută aceasta este de 11 bani pentru fiecare leu realizat suplimentar în economia națională.

- Depozitul garantat marginal în raport cu PIB în semestrul I 2007 a fost de 5,6 bani la fiecare leu realizat suplimentar la nivelul PIB
 - cea mai mare înclinație marginală s-a manifestat la depozitele denominate în lei (3 bani pentru fiecare leu realizat suplimentar în economia națională), în timp ce în cazul depozitelor în valută aceasta a fost de 2,6 bani pentru fiecare leu realizat suplimentar în economia națională

- În raport cu economisirea totală, depozitul garantat marginal în semestrul I 2007 a fost de aproape 87 bani pentru fiecare leu economisit suplimentar
 - din cei 87 bani, aproape 78 bani constituie depozite garantate aparținând titularilor persoane fizice, restul de 9 bani reprezentând depozite garantate ale titularilor persoane juridice
 - sub aspectul monedei de denominare, circa 47 bani se regăsesc sub forma depozitelor garantate denominate în lei, iar restul de 40 bani reprezintă depozite garantate denominate în valută



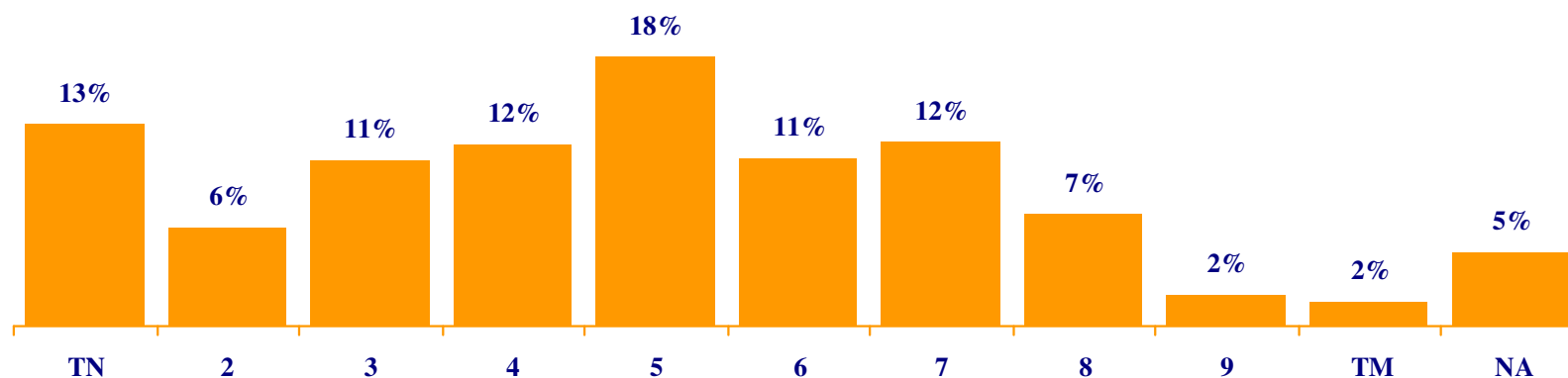
Rezultatele studiului de piață realizat de Metro Media Transilvania pentru Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar cu privire la comportamentul, factorii de influență, evoluția și perspectivele economisirii

- Segmentul de populație vizat: persoanele fizice în vârstă de peste 18 ani, din mediul urban și rural.
- Eșantion: 2.023 subiecți.
- Eroarea maximă tolerată: +/-2,2%.

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

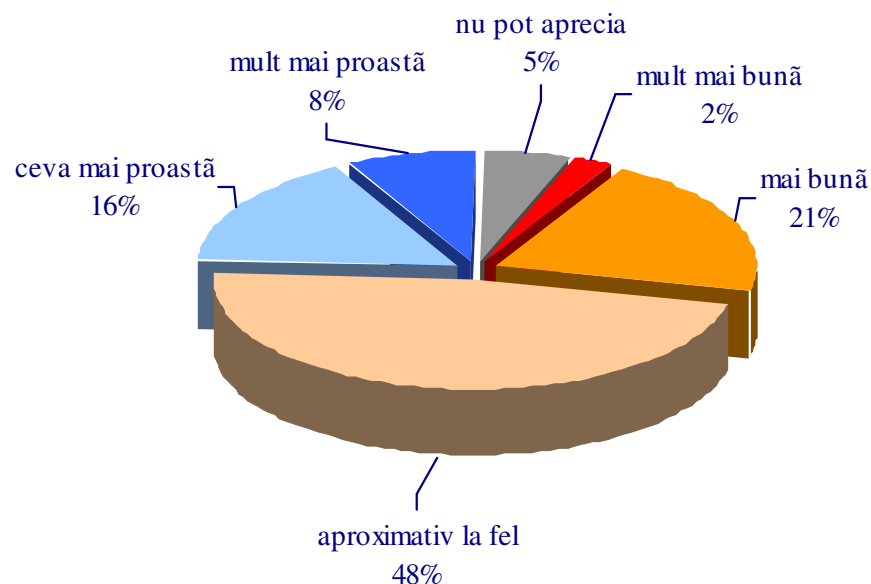
TN = total nemulțumit
TM = total mulțumit
NA= nu pot aprecia



- **Scorurile cele mai mari** sunt obținute în Moldova și Oltenia, în rândul persoanelor cu studii superioare, cu venituri personale și familiale ridicate având un statut ocupațional ridicat.
- La polul opus, **un nivel ridicat de insatisfacție** se înregistrează în rândul persoanelor cu studii elementare, cu un statut ocupațional scăzut, cu venituri personale și ale gospodăriei reduse. Totodată, se constată că respondenții din Banat sunt într-o mai mare măsură nemulțumiți de propria situație financiară în condițiile în care au un venit personal și familial mai ridicat decât cel al respondenților din Moldova și Oltenia.

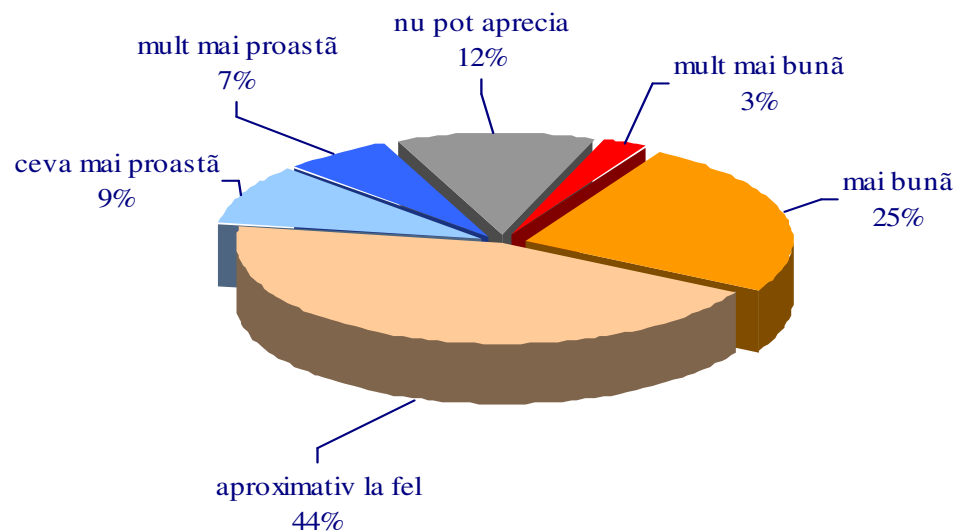
Aspecte generale

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/ nu pot aprecia)?



Ușor mai ridicată a fost proporția subiecților care **au apreciat negativ evoluția situației financiare** din ultimul an, 24% considerând că evoluția s-a înrăutățit, față de 23% care au apreciat că situația financiară a fost mai bună în timp ce 48% au apreciat că aceasta nu s-a modificat.

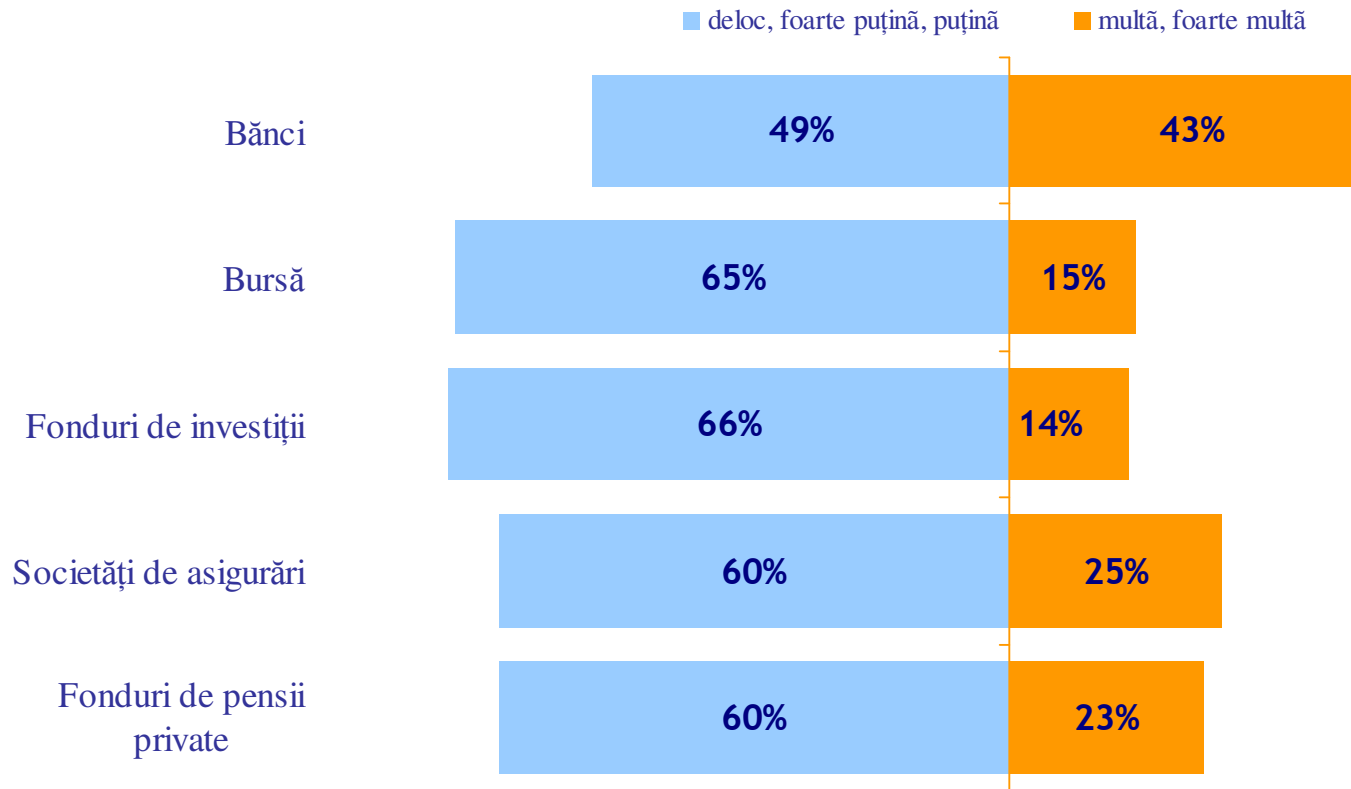
Cum credeți că va fi situația dumneavoastră financiară peste un an comparativ cu cea din prezent (mult mai bună/ mai bună/ aproximativ la fel/ ceva mai proastă/ mult mai proastă/ nu pot aprecia)?



Așteptările pentru anul viitor sunt ușor mai optimiste: 28% prognozează o îmbunătățire în plan financiar față de 16% care estimează că situația financiară personală se va deprecia.

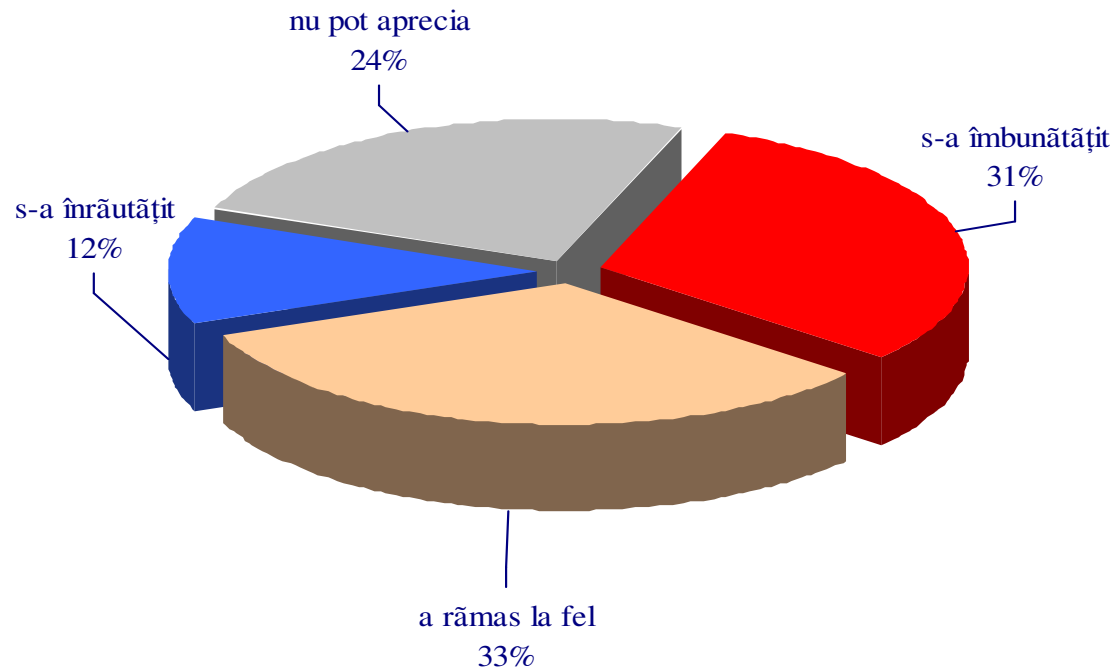
Aspecte generale

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



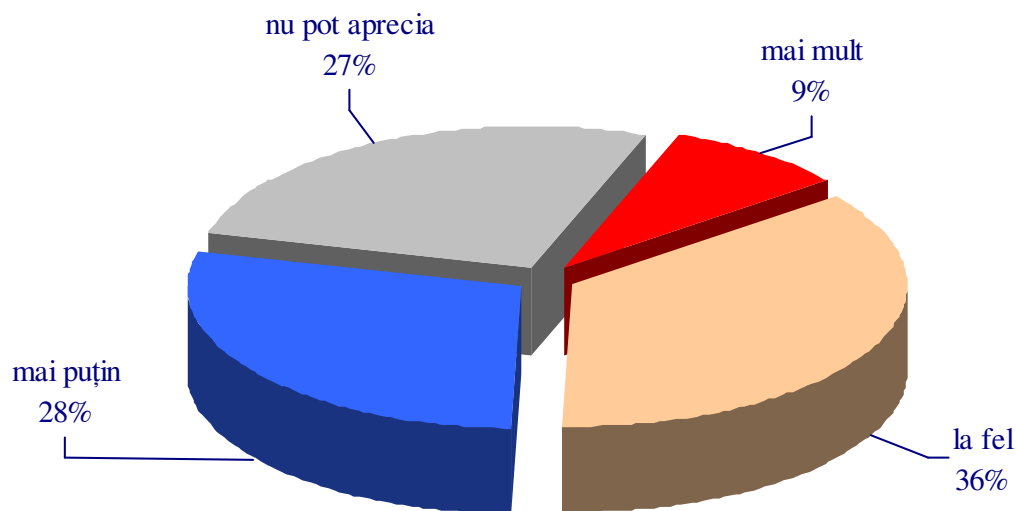
Încrederea “multă și foarte multă” a subiecților variază de la 43% în cazul băncilor până la 14% - 15% în cazul bursei și al fondurilor de investiții. De menționat că încrederea în bursă și fonduri de investiții este de aproape două ori mai mare (24%-26%) în rândul celor care au achiziționat în ultimul an unități de investiții.

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



Stabilitatea sistemului bancar a cunoscut în ultimii doi ani o îmbunătățire în opinia a 31% din cei intervievați, în timp ce 12% apreciază ca aceasta s-a înrăutățit, 33% că s-a menținut la fel, iar 24% nu și-au exprimat nicio opinie.

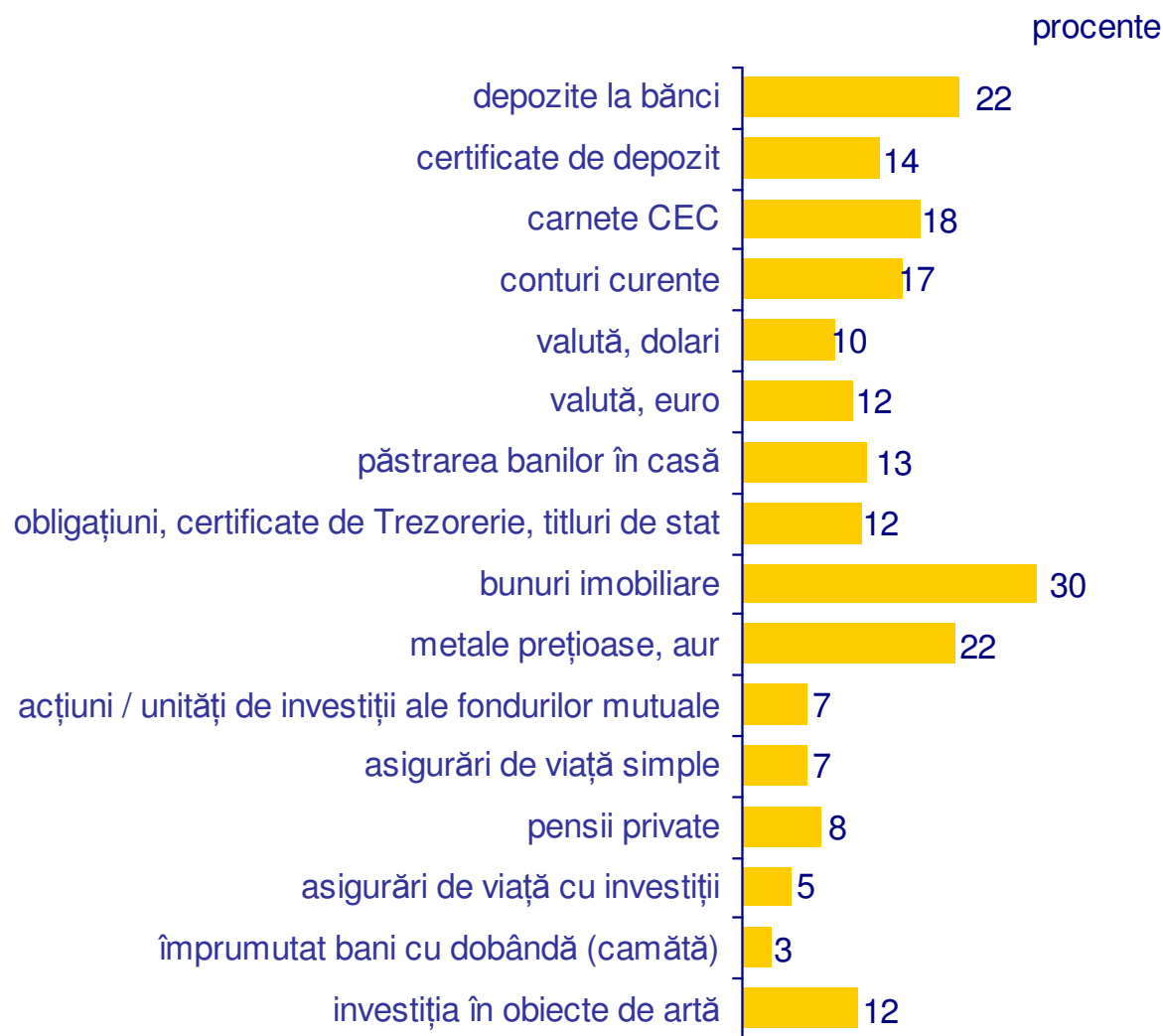
Considerați că odată cu integrarea în Uniunea Europeană veți economisi mai mult, la fel sau mai puțin?



- În opinia majorității respondenților, integrarea României în Uniunea Europeană nu ar încuraja economisirea.
- Majoritatea celor care apreciază că vor economisi mai mult după integrarea României în Uniunea Europeană sunt persoane tinere, salariați, cei de naționalitate română, preponderent transilvăneni și dobrogeni.

Evaluarea siguranței și profitabilității principalelor forme de economisire

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



Atât din punct de vedere al siguranței, cât și al profitabilității, respondenții apreciază ca cele mai sigure și profitabile investițiile imobiliare. La polul opus se situează camăta ca formă de economisire.

Dacă anul acesta ați lichidat un cont sau depozit, ce ați făcut cu suma respectivă de bani?

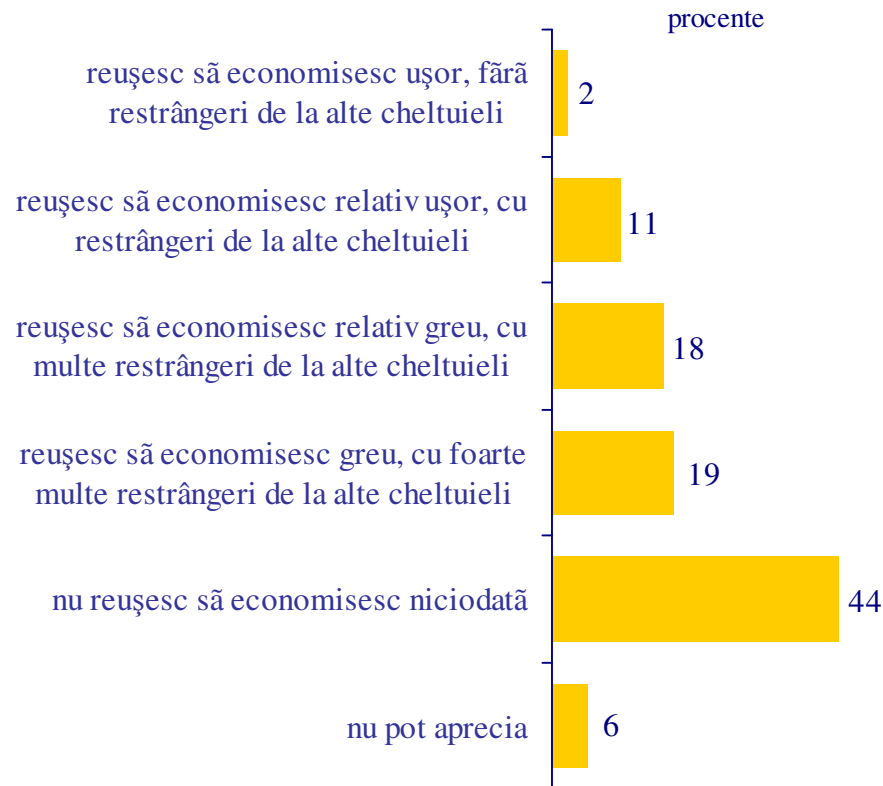


Ponderi calculate pentru categoria respondenților care au lichidat un cont sau depozit.

Dintre cei care au lichidat un cont/depozit în primele șase luni ale anului 2007, 59% au cheltuit banii pe bunuri și servicii, în timp ce 23% i-au depus în alte forme de economisire sau investire.

Economisire

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?



În ce privește efortul depus pentru a economisi, numai 2% dintre ce intervievați admit ca pot economisi fără eforturi foarte mari, un respondent din 9 declară că reușește să economisească relativ ușor, în timp ce 18-19% dintre respondenți consideră că reușesc să economisească greu și foarte greu, iar 44% nu reușesc să economisească.

Economisire

Variante de raspuns	Media venitului personal [lei]	Media venitului gospodăriei/membru [lei]
Reușesc să economisesc ușor	2.191	1.162
Reușesc să economisesc relativ ușor	1.119	738
Reușesc să economisesc relativ greu	883	494
Reușesc să economisesc foarte greu	667	383
Nu reușesc să economisesc niciodată	519	359

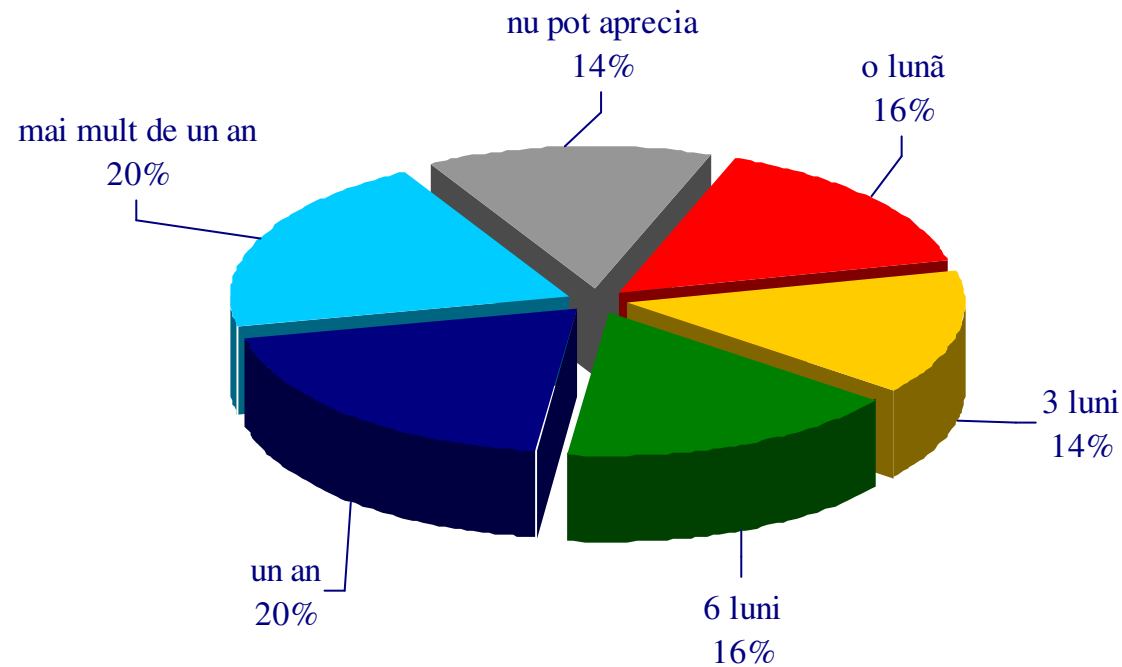
Regiune	Raportul dintre numărul celor care reușesc să economisească ușor și relativ ușor și cei care nu reușesc să economisească niciodată
București	59%
Dobrogea	57%
Transilvania	44%
Crișana-Maramureș	42%
Banat	30%
Muntenia	22%
Moldova	16%
Oltenia	13%

Economisire

Care sunt principalele motive pentru care economisiți bani?

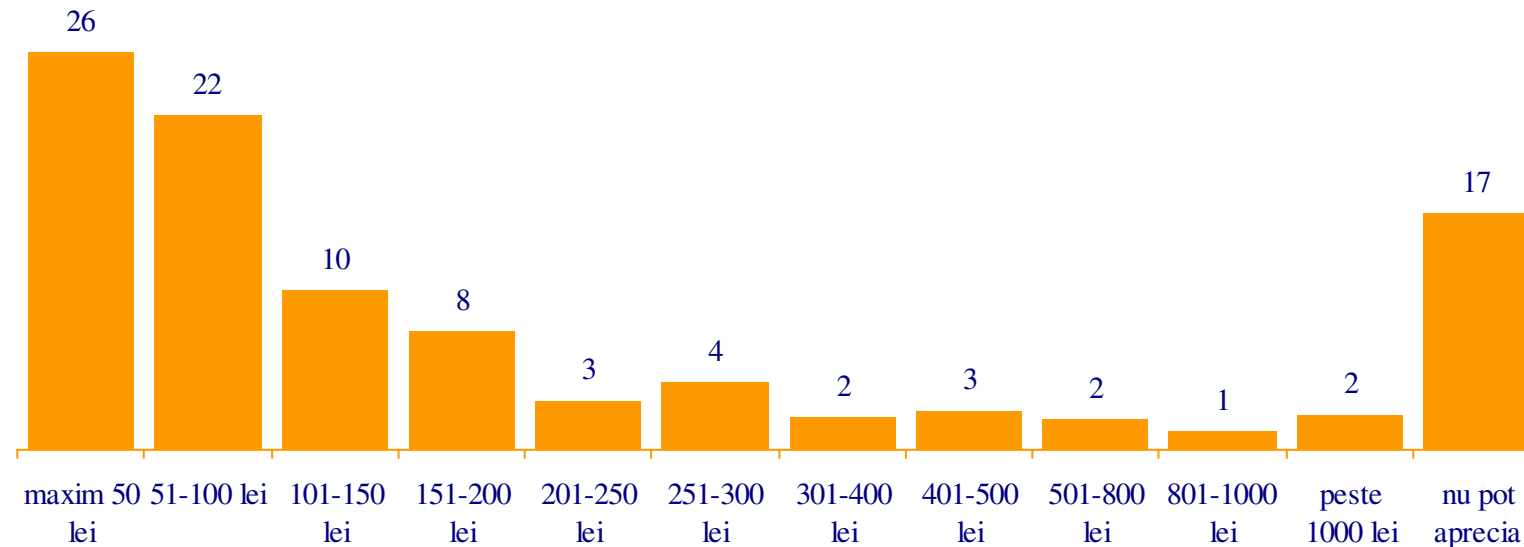


Pe ce perioadă preferați să economisiți?



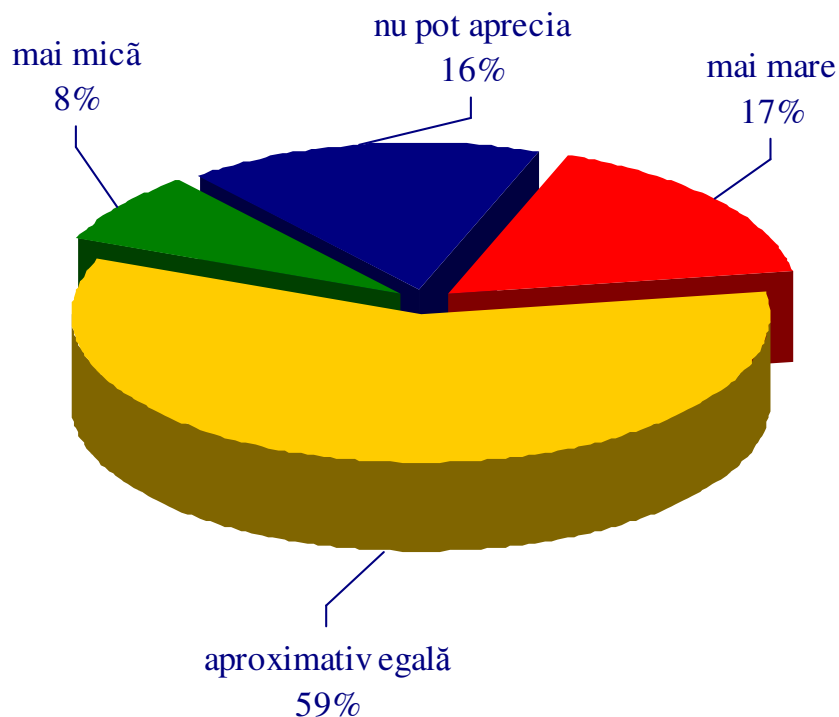
În privința perioadei de economisire remarcăm o distribuție relativ uniformă a ponderilor pentru cele 5 perioade avute în vedere, valorile variind de la 14% la 20%.

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



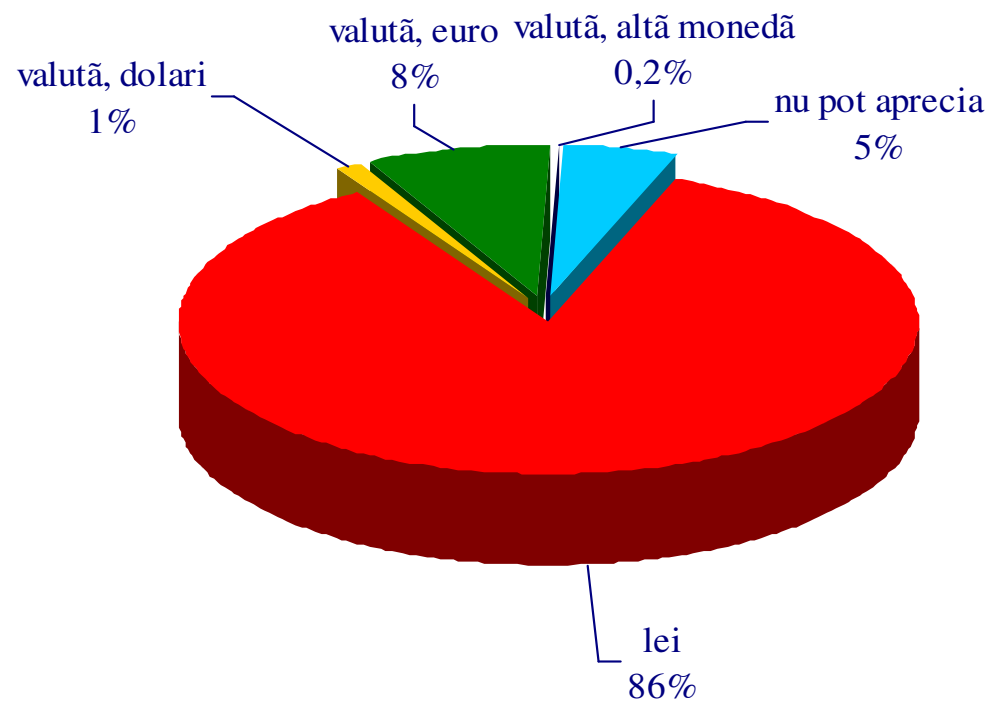
Sumele economisite lunar se încadrează, în cazul a aproape jumătate dintre cei care economisesc, până la plafonul de 100 lei, numai 5% dintre cei care economisesc reușind să pună deoparte mai mult de 500 lei.

Comparativ cu 2006, în 2007 ați reușit să economisiți lunar, în medie, o sumă de bani mai mare, mai mică sau aproximativ egală?



Față de 2006, tendința este de creștere a sumelor economisite, cei care reușesc să economisească mai mult adăugând lunar, în medie, circa 260 lei față de suma economisită anul trecut, în timp ce cei care economisesc mai puțin față de anul trecut și-au redus economiile lunare, în medie, cu aproximativ 120 lei.

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

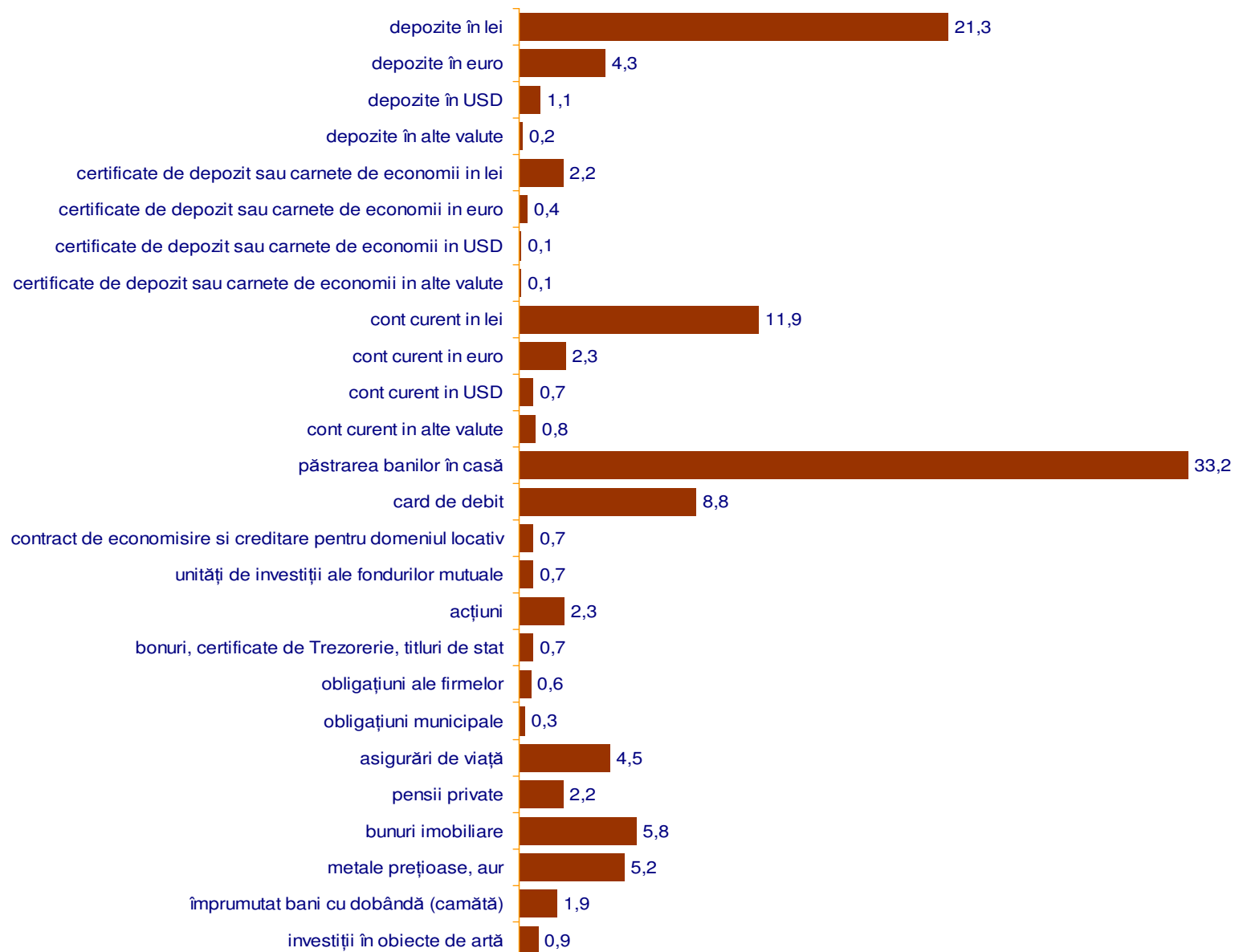


Preferințele de economisire vizează într-o mai mare măsură leul, în detrimentul celorlalte valute.

Economisire

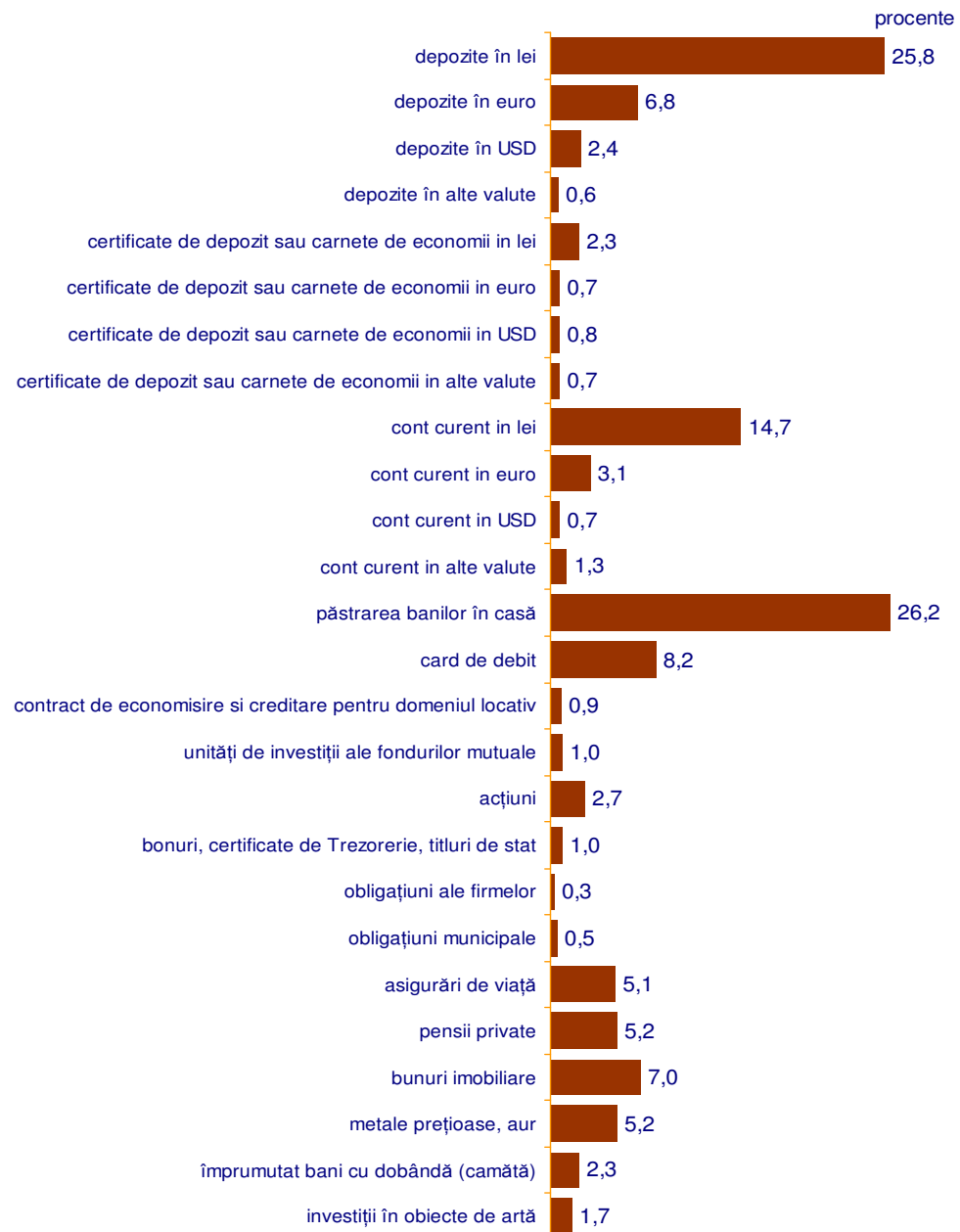
Ce forme de economisire ați utilizat în ultimul an?

procente



Economisire

Ce forme de economisire intenționați să utilizați în următorul an?



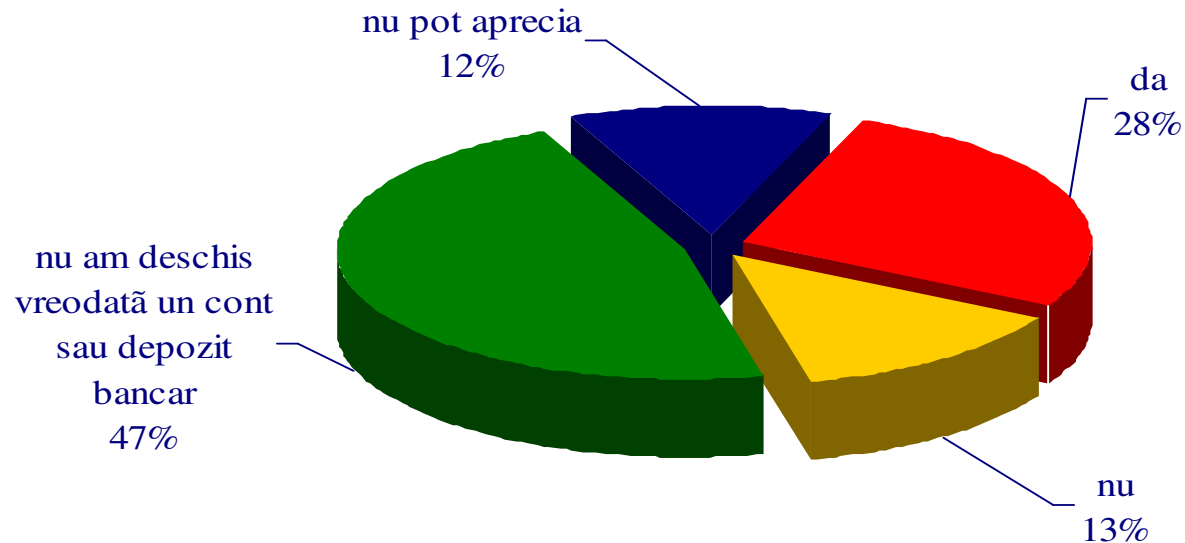
- **Principalele forme de economisire în ultimul an** au fost păstrarea banilor în casă, folosită de o treime dintre români (33%), urmată de depozitele bancare în lei, utilizate de 21% dintre cei intervievați, și conturile curente în lei, menționate de 11% dintre subiecți.
- **Instrumentele bancare în lei** sunt utilizate de circa 28% dintre cei intervievați. Instrumentele financiare în valută indică orientarea românilor spre euro, în detrimentul dolarului american sau al altor valute.
- Instrumentele de economisire în lei sunt alese într-o mai mare măsură de cei care reușesc să economisească ușor și relativ ușor, de cei care fac economii pe termen lung și de cei cu venituri ale gospodăriei foarte mari (peste 1.000 lei/membru).
- Cei care preferă într-o mai mare măsură **depunerile în euro** fac parte din aceleași categorii, la care se adaugă și cei cu venituri ale gospodăriei mari (751-1.000 lei/membru) și cei din Crișana-Maramureș.
- **Depunerile în dolari americani** sunt regăsite într-o mai mare măsură în rândul celor cu venituri ale gospodăriei mari și foarte mari, care economisesc ușor și relativ ușor, precum și în rândul dobrogenilor.
- În ceea ce privește **perspectivele de economisire pentru anul viitor**, circa 43% din intervievați au declarat că intenționează să utilizeze un produs bancar (depozit la termen, certificat de depozit sau cont curent) denominat în lei, 10,6% vor efectua depuneri în euro, în timp ce 3,9% vor economisi în dolari americani, iar 2,6% în alte valute.

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



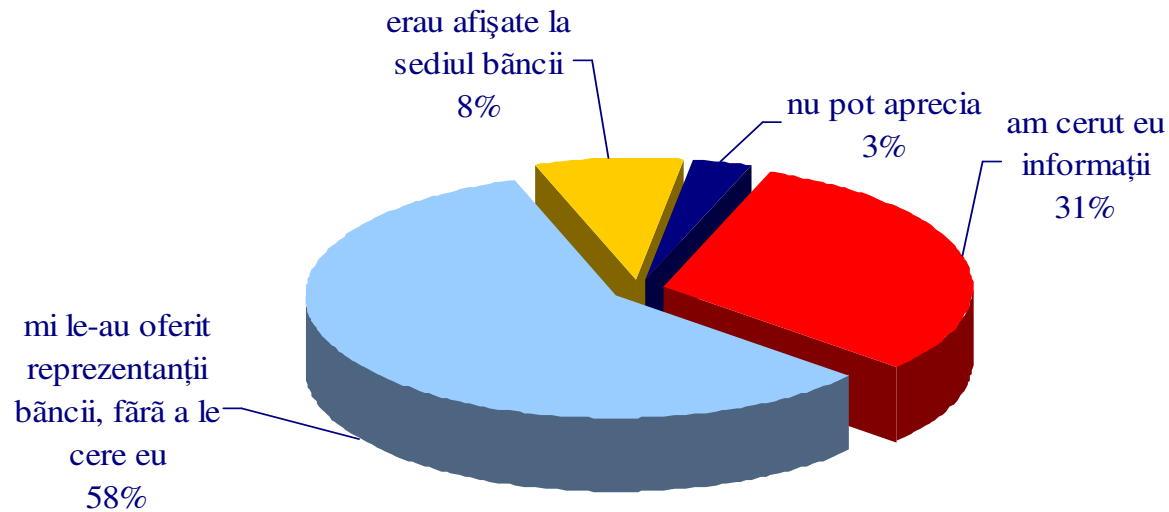
Datele ne indică o importanță mai ridicată a unor criterii de evaluare pragmatică a riscurilor și beneficiilor (nivelul dobânzilor, garanțiile/siguranța oferite de bancă, mărimea comisioanelor practicate) în raport cu publicitatea, recomandările făcute de o altă persoană sau alte criterii secundare (diversitatea serviciilor oferite de bancă, existența unor sedii în apropiere).

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



- Rezultatele studiului ne indică o informare slabă a subiecților în ceea ce privește garantarea depozitelor bancare.
- Dintre respondenții care au deschis un cont/depoziț bancar (53% din numărul total al celor intervievați), mai mult de jumătate (28%) au primit informații despre garantarea sumelor depuse.

Cum ați intrat prima dată în posesia acestor informații?

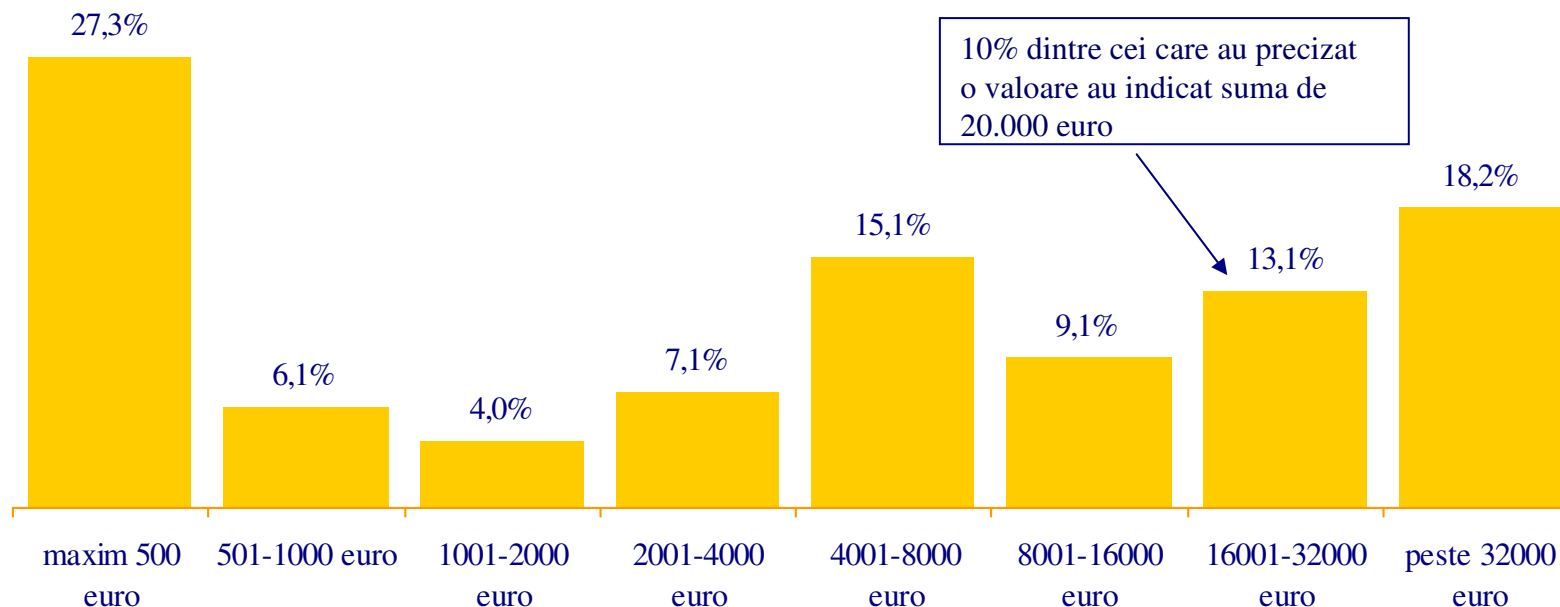


Ponderi calculate pentru categoria respondenților care au cunoștință de garantarea depunerilor lor

În cele mai multe situații (58%), aceste informații au fost oferite de reprezentanții băncii, fără a fi cerute în prealabil de către clienți, în timp ce în 31% din cazuri informațiile au fost solicitate de către depunători.

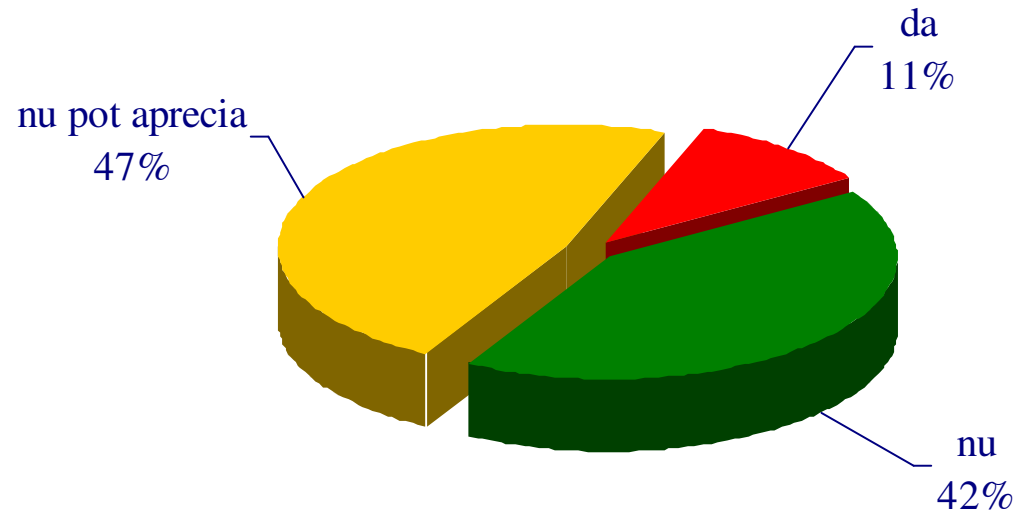
Garantarea depozitelor bancare

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



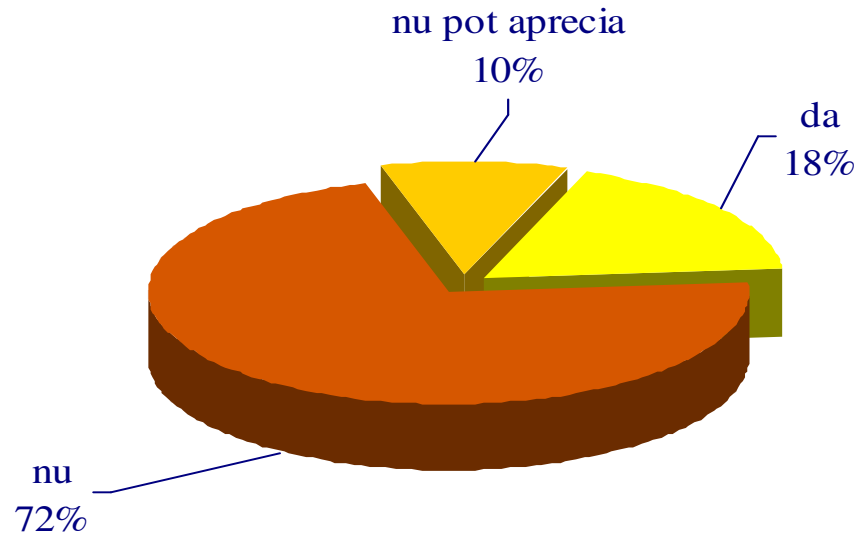
- În privința plafonului de garantare, numai 5% dintre cei intervievați au declarat că știu care este valoarea acestuia.
- Din rândul celor care au afirmat că ar cunoaște valoarea plafonului de garantare, numai 10% au răspuns corect, indicând suma de 20.000 euro.

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



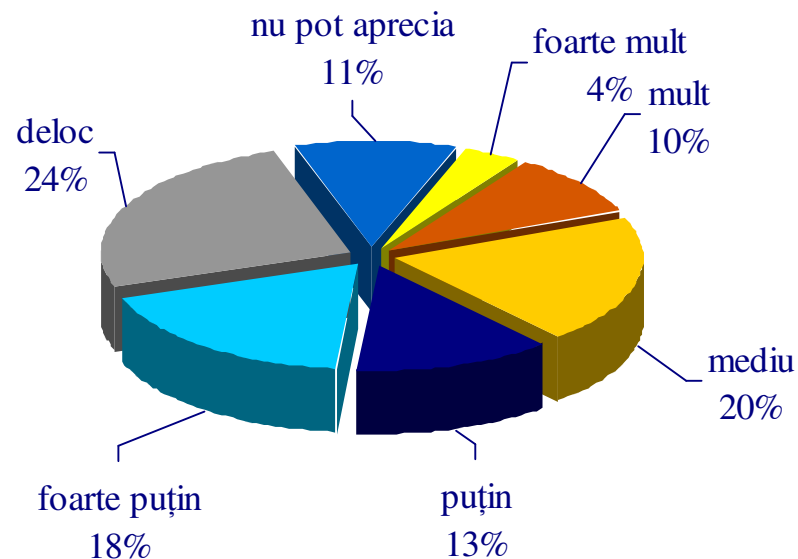
Numai un respondent din 9 a declarat că există o instituție care se ocupă de garantarea depozitelor bancare, în timp ce 42% au răspuns negativ, iar 47% nu au putut oferi un răspuns clar în această privință.

Ați auzit de Fondul de Garantare a Depozitelor
în Sistemul Bancar?



- Numai 10% dintre cei care au știut de existența unei instituții de garantare a depozitelor bancare au știut numele corect al acesteia, cea mai frecventă confuzie fiind cu Banca Națională a României.
- Notorietatea asistată a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar este de circa 18% din totalul celor intervievați, fiind mai ridicată în rândul celor cu venituri mari, cu studii superioare și cu un statut ocupațional ridicat.

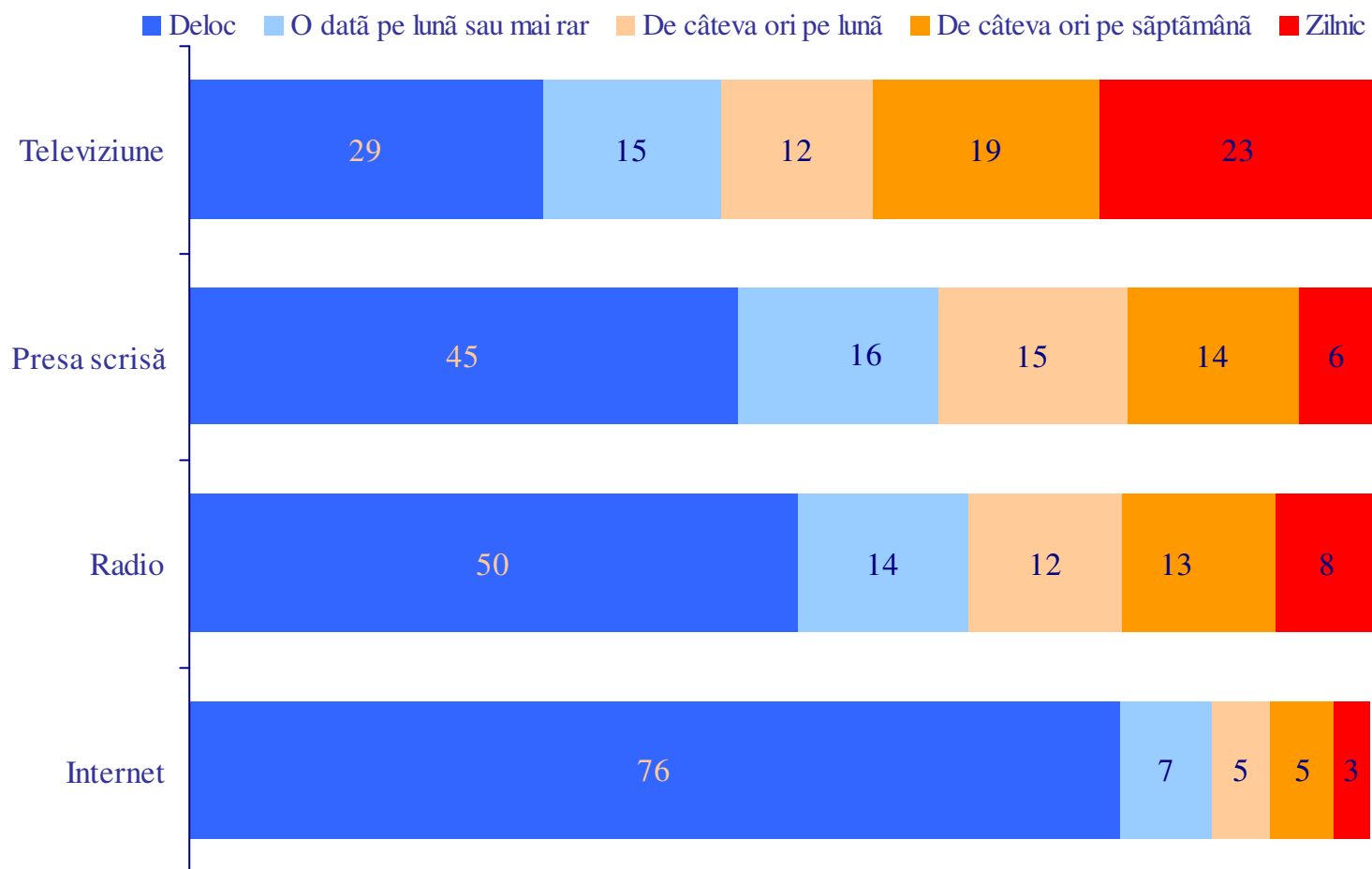
În ce măsură vă interesează informații privind depozitele bancare, dobânzile, garantarea depozitelor, alte forme de economisire/ investire?



Interesul pentru piața bancară se asociază într-o mare măsură cu efortul de economisire perceput – cu cât indivizii economisesc mai ușor, cu atât devin mai interesați de modalitățile formale, instituționalizate de economisire.

Informare

Cât de des vă informați în privința problemelor economico-financiare din următoarele surse?



Se constată că informațiile despre instrumentele bancare provin cel mai des din emisiunile televizate, 23% dintre respondenți aflând zilnic informații despre piața bancară de la televiziune.

Surse de venit

Care au fost sursele de venit personale în 2006?

procente



Procente calculate la nivelul întregului eșantion

Principala sursă de venit a celor intervievați a fost salariul (43%), urmat de pensia pentru vechime în muncă (23%), cea de handicap, boală, veteran, urmaș (8%) și pensia CAP (5%).

Surse de venit

Care au fost sursele de venit ale gospodăriei în 2006?



Procente calculate la nivelul întregului eșantion

La nivelul gospodăriei crește ponderea pentru sursele provenind din salariu (62%), pensie pentru: vechime în muncă (33%), handicap, boală (12%) sau de CAP (8%).



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