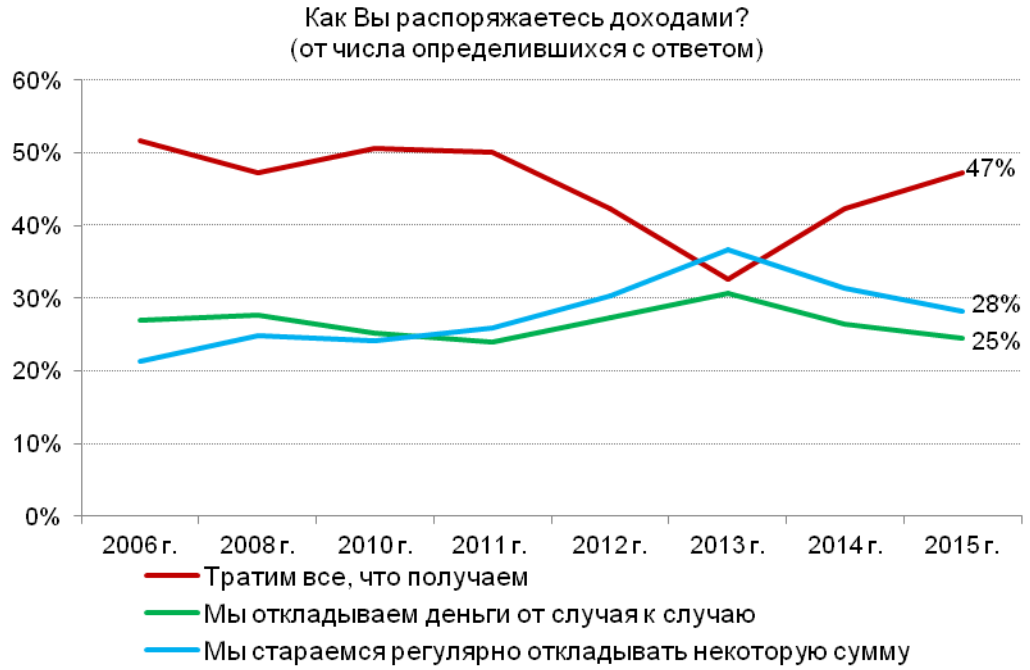
Инвестиционное поведение россиян 2006- 2015 гг.

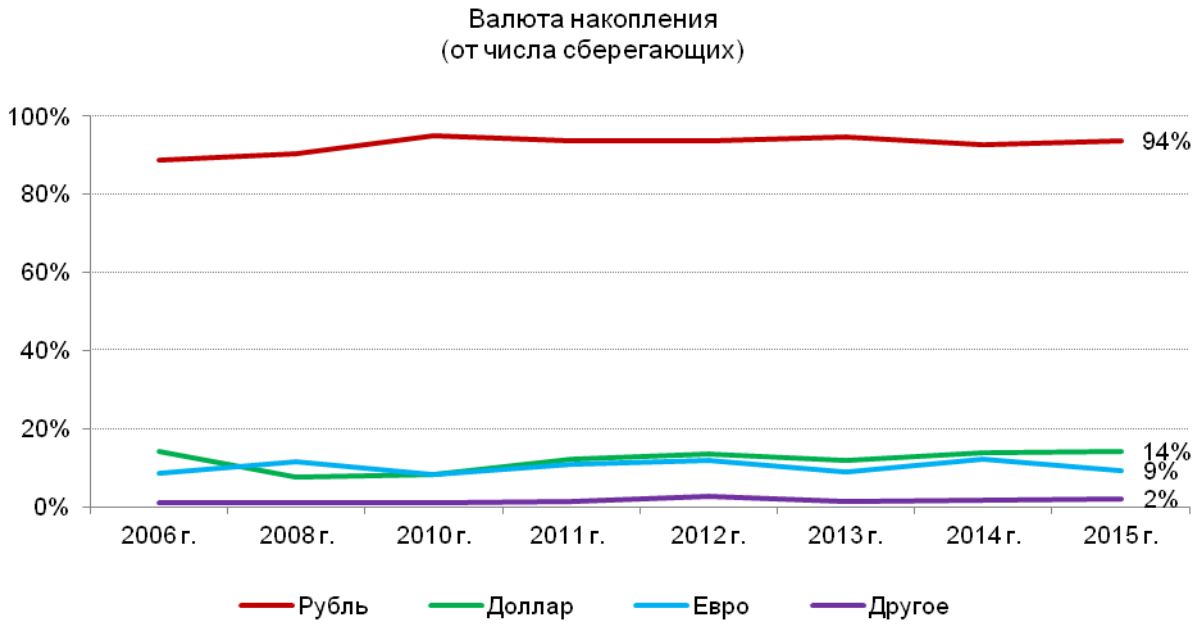
Центр стратегических исследований (ЦСИ) РОСГОССТРАХа с 2006 года проводит исследования, посвященные поведению россиян на рынке финансовых услуг. Полученные ряды данных позволяют определить, в каком направлении изменяются инвестиционные и кредитные настроения населения России. Последнее исследование было проведено в феврале-марте 2015 года в 37 крупных городах России, в исследовании приняли участие 7802 респондента.

1. Сегодня 58% россиян верят в долгосрочную надежность финансовой системы. Несмотря на кризисную ситуацию в российской экономике, уверенность в надежности финансовой системы остается на высоком уровне.

2. Доля населения, делающего сбережения снизилась на 5 п.п. и составляет 53%. При этом только 28% семей регулярно откладывают некоторую сумму. Норма сбережений увеличивается с ростом дохода населения и уровня образования. Склонность к сберегательному поведению ослабляется с возрастом, так среди молодежи (18-30 лет) делают сбережения 67%, а среди лиц старшего возраста – более 50 лет, только 42%.



3. Несмотря на значительное ослабление рубля по отношению к иностранной валюте, абсолютное большинство россиян (94%), как и прежде, отдают предпочтение рублю при выборе валюты вклада. Иностранную валюту чаще других предпочитают мужчины, лица среднего возраста 40-50 лет, имеющие высокий доход.



4. Основной целью сбережений, как и прежде, остается страховая функция: 41% семей откладывают средства на случай непредвиденных обстоятельств – аварий, болезни, несчастного случая. Несколько увеличилось число россиян, делающих сбережения для поддержки детей – 19%. Каждый шестой россиянин делает сбережения с целью покупки недвижимости, год назад об этом говорил каждый пятый.

Цели накопления (от числа делающих сбережения)								
	2006 г.	2008 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
На случай непредвиденных обстоятельств - болезни, аварии, несчастные случаи	46%	31%	28%	34%	29%	33%	36%	41%
Для поддержки детей	15%	16%	12%	12%	16%	12%	13%	19%
На покупку квартиры	11%	15%	15%	16%	20%	17%	19%	17%
На путешествие, отдых	10%	15%	14%	16%	18%	22%	15%	16%
На старость, накопить к пенсии	20%	12%	8%	10%	19%	10%	11%	14%
На ремонт квартиры, дома, дачи	8%	13%	10%	8%	15%	14%	10%	12%
На лечение, оздоровительные мероприятия	10%	9%	6%	8%	11%	10%	8%	11%
Для того, чтобы получить образование - на оплату обучения				7%	10%	10%	8%	9%
На покупку дома, загородного дома, дачи	4%	6%	4%	6%	9%	8%	6%	8%
На покупку автомобиля	7%	11%	11%	11%	12%	13%	10%	8%
Для получения дополнительного дохода за счет инвестирования накоплений	3%	3%	2%	3%	5%	6%	5%	7%
На покупку крупной бытовой техники (стиральной машины, холодильника), электроники, мебели	9%	9%	7%	6%	7%	8%	4%	5%
На покупку мелкой бытовой техники (утюг, печь СВЧ и т.п.)				4%	4%	6%	4%	4%
Другое		9%	15%	6%	4%	4%	5%	4%

5. За последние годы существенных изменений в наборе инструментов, который используется населением для формирования накоплений, не произошло. Первые места с большим отрывом, как и ранее, занимают наличные деньги и рублевые банковские вклады.
   В 2014 году, на фоне внешнеполитического кризиса и высокой волатильности курса рубля возрос интерес к валютным вкладам, однако в 2015 г. интерес вновь снизился.
   Проникновение таких инвестиционных инструментов, как ПИФы и ценные бумаги, остается сегодня на очень низком уровне. Пониженные темпы роста экономики сдерживают капитализацию фондового рынка, что делает инвестиции в ценные бумаги менее привлекательными.

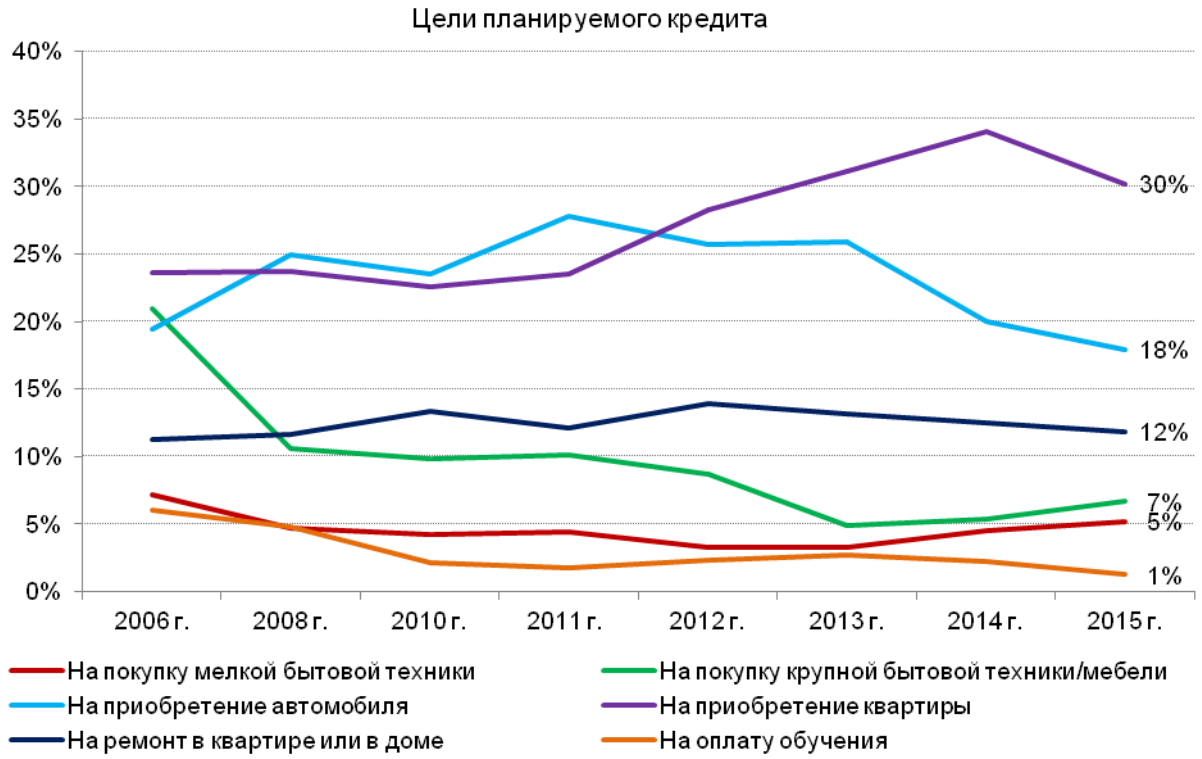
Вид сбережений (от числа делающих сбережения)								
	2006 г.	2008 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Банковский вклад в рублях	62%	55%	61%	61%	62%	64%	63%	61%
Наличные деньги	28%	34%	35%	32%	33%	32%	31%	32%
Вложения в недвижимость с целью дальнейшей перепродажи	6%	5%	4%	6%	7%	4%	8%	10%
Банковский вклад в валюте	7%	7%	7%	9%	9%	9%	11%	9%
Вложения в собственный бизнес	4%	5%	3%	6%	7%	5%	5%	6%
Золото, драгоценности, антиквариат	1%	2%	2%	3%	3%	2%	3%	3%
Ценные бумаги (акции, облигации и т.д.)	3%	2%	2%	2%	4%	2%	2%	1%
Накопительное страхование	1%	1%	1%	2%	1%	1%	1%	1%
ПИФ (Паевой инвестиционный фонд)	1%	2%	1%	1%	2%	1%	1%	1%
Другое		3%	2%	2%	1%	2%	3%	2%

6. Средний срок, на который россияне сегодня готовы доверить средства банку или инвестиционной компании, составляет сегодня 1,6 года. В 2008 году россияне были готовы инвестировать средства в финансовую систему в среднем на 3,1 года.

7. Среди тех, кто хочет впервые начать сберегать или расширить перечень используемых инвестиционных инструментов, наибольшей популярностью пользуются все те же рублевые банковские депозиты и наличные деньги. Одинаковы по популярности вложения в недвижимость с целью дальнейшей перепродажи и вложения в собственный бизнес..

Дополнительные инструменты для сбережений, которыми потребители намерены воспользоваться в ближайшие месяцы (от общего числа респондентов)								
	2006 г.	2008 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Банковский вклад в рублях	10%	11%	13%	12%	12%	10%	10%	12%
Наличные деньги	5%	5%	6%	6%	7%	4%	5%	7%
Вложения в недвижимость с целью дальнейшей перепродажи	4%	6%	3%	5%	6%	3%	7%	6%
Вложения в собственный бизнес	2%	4%	2%	5%	5%	3%	4%	6%
Банковский вклад в валюте	1%	1%	1%	2%	1%	1%	2%	2%
Золото, драгоценности, антиквариат	0,4%	1%	1%	2%	1%	1%	1%	1%
Накопительное страхование	1%	1%	1%	1%	1%	0,5%	0,4%	1%
Ценные бумаги (акции, облигации и т.д.)	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	0,4%
ПИФ (Паевой инвестиционный фонд)	1%	1%	0,4%	0,4%	0,2%	0,5%	0,2%	0,1%
Другое		1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%

8. Привлекательность кредитов для населения в последние годы постоянно снижается. Население предпочитает копить деньги, а не брать кредиты на крупные покупки. В 2015 году доля семей, планирующих взять кредит, снизилась на 5 п.п. Очевидно, что в условиях повышения ключевой процентной ставки и значительного роста инфляции кредиты стали менее выгодным способом повышения качества жизни



9. В 2014 году каждый третий россиянин (32%) имеет кредитную карту. Пользование кредитной картой не зависит от того, как человек распоряжается деньгами: люди, откладывающие часть доходов и те, которые тратят все, что зарабатывают, прибегают к использованию кредитных карт в

равной мере. Среди владельцев кредитных карт 27% пользуются ими по крайней мере раз в месяц или чаще того.