

ИНДЕКС СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РОССИЯН

РЕЗУЛЬТАТЫ 4-Й ВОЛНЫ ИССЛЕДОВАНИЯ (ВЕСНА 2024)

МОСКВА, МАЙ 2024

СОДЕРЖАНИЕ

- 3 Об исследовании
- 5 Рейтинг отраслей экономики для инвестирования
- 14 Индекс и его компоненты в динамике
- 28 Инвестиционная, сберегательная грамотность и поведение (Субиндекс 1)
- 41 Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций (Субиндекс 2)
- 46 Отсутствие барьеров на пути к регулярным вложениям (Субиндекс 3)
- 52 Перспективы развития рынка сбережений и инвестиций по мнению россиян (Субиндекс 4)

ОБ ИССЛЕДОВАНИИ



ЦЕЛЬ

Представить обществу, государственным институтам и предпринимателям актуальную информацию об уровне сберегательно-инвестиционной активности населения



ЗАДАЧИ

- измерить общероссийские значения Индекса сберегательно-инвестиционной активности и его субиндексов среди разных подгрупп населения;
- оценить динамические изменения показателей за разные волны проекта;
- выявить портреты групп населения с разным уровнем сберегательно-инвестиционной активности;
- выявить особенности сберегательных и инвестиционных установок женщин;
- выявить сберегательно-инвестиционную активность россиян разных поколений;
- составить рейтинг отраслей экономики для инвестиций.



ДИЗАЙН ИССЛЕДОВАНИЯ

МЕТОД СБОРА ДАННЫХ

личное формализованное интервью с использованием планшета (ТАPI)

ВЫБОРКА

1600 граждан России. Выборка репрезентирует население РФ старше 18 лет по полу, возрасту, типу населенного пункта (город или село) и федеральному округу. Максимальный размер статистической погрешности – 2,45%.

ВОЛНЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

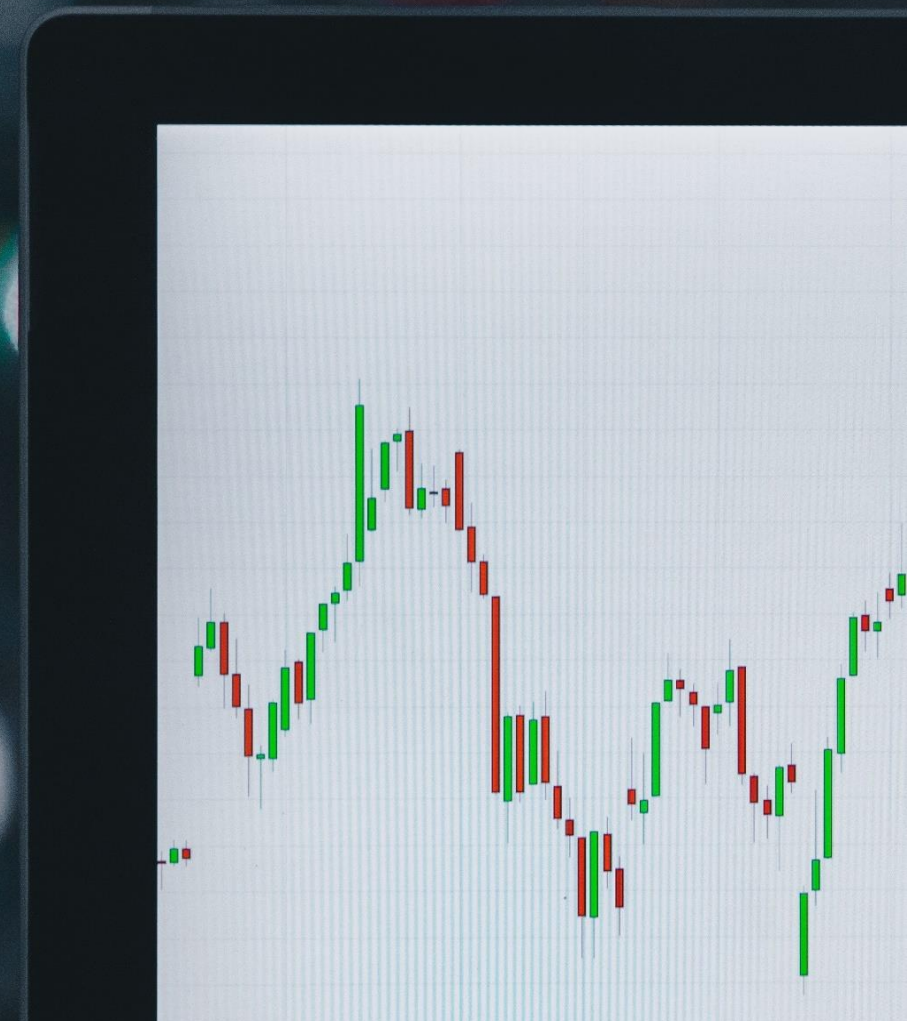
1 волна – Август, 2023

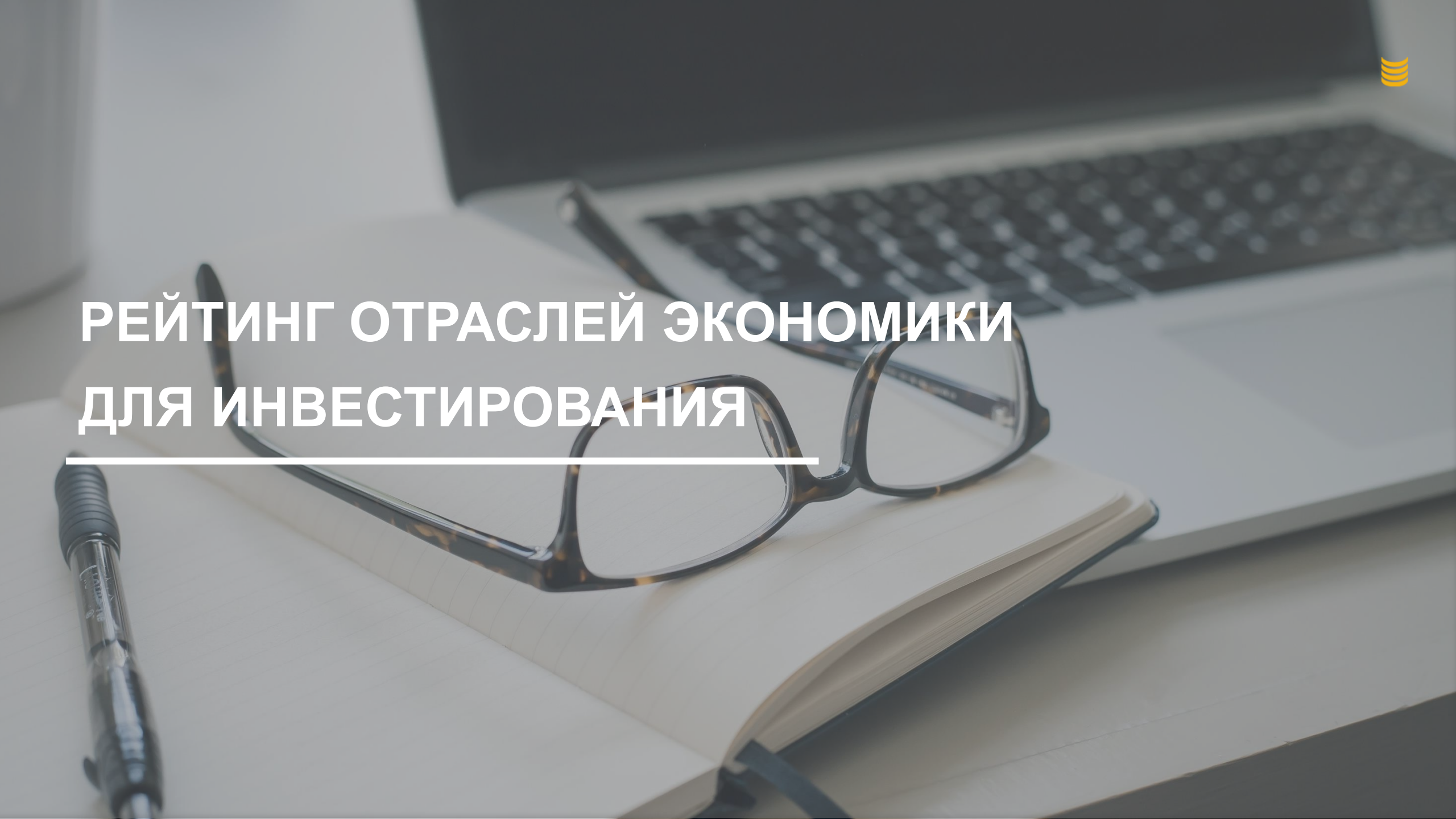
2 волна – Ноябрь, 2023

3 волна – Февраль, 2024

4 волна – Май, 2024

В данном отчете показано сравнение между двумя последними волнами исследования.





РЕЙТИНГ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ
ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



РЕЙТИНГ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



В текущей волне исследования было изучено отношение россиян к инвестированию в разные сферы экономики.

В данном разделе представлены следующие результаты исследования среди россиян::

- ✓ Рейтинг **доступных** для инвестирования отраслей
- ✓ Рейтинг **надежных** для инвестирования отраслей
- ✓ Рейтинг **перспективных** для инвестирования отраслей
- ✓ Рейтинг **приоритетных** для экономики страны отраслей
- ✓ Готовность инвестировать в **облигации российских компаний** для поддержания отечественного производства

ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ОТРАСЛИ



46%

россиян считают, что инвестировать в компании из **нефтегазовой отрасли** можно с минимальными знаниями и вложениями.

Женщины проявили большую аккуратность в выборе доступных для инвестирования отраслей: они отмечали меньшее, чем мужчины, количество разных сфер и в целом чаще затруднялись с ответом.

РЕЙТИНГ ДОСТУПНЫХ ОТРАСЛЕЙ (ИНВЕСТИРОВАТЬ В КОМПАНИИ ИЗ ЭТИХ ОТРАСЛЕЙ МОЖНО С МИНИМАЛЬНЫМИ ЗНАНИЯМИ И ВЛОЖЕНИЯМИ)



ВОПРОС «ВКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ МОЖНО В ЦЕННЫЕ БУМАГИ КОМПАНИЙ ИЗ РАЗЛИЧНЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ. КАКИЕ ИЗ ОТРАСЛЕЙ, НА ВАШ ВЗГЛЯД, ЯВЛЯЮТСЯ САМЫМИ ДОСТУПНЫМИ ДЛЯ РОССИЯН – ТО ЕСТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ В КОМПАНИИ ИЗ ЭТИХ ОТРАСЛЕЙ МОЖНО С МИНИМАЛЬНЫМИ ЗНАНИЯМИ И ВЛОЖЕНИЯМИ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

НАДЕЖНЫЕ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ОТРАСЛИ



40%

россиян считают **нефтегазовую отрасль** одной из самых надёжных для инвестирования.

Среди россиян **присутствуют сомнения какие отрасли можно назвать надёжными** – более четверти населения (28%) не смогли назвать ни одну надёжную отрасль (17% затруднились с ответом, еще 11% ответили, что никакие отрасли не являются надёжными).

Тех, кто не может определить надёжные отрасли больше среди женщин, бумеров (60+), людей без высшего образования, неработающих и **неинвесторов**.

РЕЙТИНГ НАДЕЖНЫХ ОТРАСЛЕЙ (ЗАЩИЩЕНЫ ОТ РИСКОВ, ПОЗВОЛЯЮТ ПОЛУЧИТЬ ЗАПЛАНИРОВАННЫЙ ДОХОД И НЕ ПОТЕРЯТЬ ВЛОЖЕННЫЕ СРЕДСТВА)



ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ОТРАСЛИ



46%

россиян считают **нефтегазовую отрасль** наиболее перспективной для инвестирования.

В целом среди россиян наблюдается распространенность убеждения, что «Россия – нефтедобывающая страна», и это является сильной стороной отечественной экономики, поэтому именно нефтегазовую отрасль называют самой доступной, надежной и перспективной для инвестирования.

РЕЙТИНГ ПЕРСПЕКТИВНЫХ ОТРАСЛЕЙ (МОГУТ ПРИНЕСТИ НАИБОЛЬШУЮ ПРИБЫЛЬ)



ВОПРОС «КАКИЕ ИЗ ОТРАСЛЕЙ ЯВЛЯЮТСЯ, НА ВАШ ВЗГЛЯД, НАИБОЛЕЕ ПЕРСПЕКТИВНЫМИ – МОГУТ ПРИНЕСТИ НАИБОЛЬШУЮ ПРИБЫЛЬ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

ОБЩИЙ РЕЙТИНГ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



В тройку лидеров среди отраслей вошли нефтегазовая промышленность, строительство и банковский сектор.

Как наименее доступные, надежные и перспективные были оценены розничная и оптовая торговля, сфера транспорта и хранения, а также легкая промышленность.

	Место в общем рейтинге*	Доступность	Надежность	Перспективность
Нефть и газ	1	1	1	1
Строительство	2	2	3	2
Банковский сектор	3	3	2	5
Оборонно-промышленный комплекс	4	5	4	4
Информационные технологии и связь	5	6	5	3
Сельское хозяйство	6	4	6	8
Тяжелая промышленность	7	10	7	7
Туристическая сфера, гостиницы, рестораны	8	9	10	6
Пищевая промышленность	9	8	8	9
Розничная или оптовая торговля	10	7	9	10
Транспорт и хранение	11	11	11	11
Легкая промышленность	12	12	12	12

РЕЙТИНГ ПОСТРОЕН НА РАСЧЕТЕ СРЕДНЕГО ЗНАЧЕНИЯ МЕЖДУ ПОЗИЦИЯМИ В РЕЙТИНГЕ ПО ВОПРОСАМ О ДОСТУПНОСТИ, НАДЕЖНОСТИ, ПЕРСПЕКТИВНОСТИ И ПРИОРИТЕТНОСТИ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ.

ПРИОРИТЕТНЫЕ ДЛЯ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ ОТРАСЛИ



44%

россиян считают **оборонно-промышленный комплекс** наиболее приоритетной отраслью экономики для нашей страны в настоящее время.

Вопрос о приоритетных отраслях вызвал намного меньше сомнений среди россиян – 90% смогли назвать хотя бы одну приоритетную для экономики страны отрасль, также у лидирующих отраслей (оборонной и нефтегазовой промышленности) намного меньший отрыв от других сфер. «Важное для страны» населению легче определить, чем выбрать в какие отрасли инвестировать, что говорит о слабой информированности и непогруженности в сферу инвестиций.

РЕЙТИНГ ПРИОРИТЕТНЫХ ДЛЯ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ ОТРАСЛЕЙ ПО МНЕНИЮ РОССИЯН

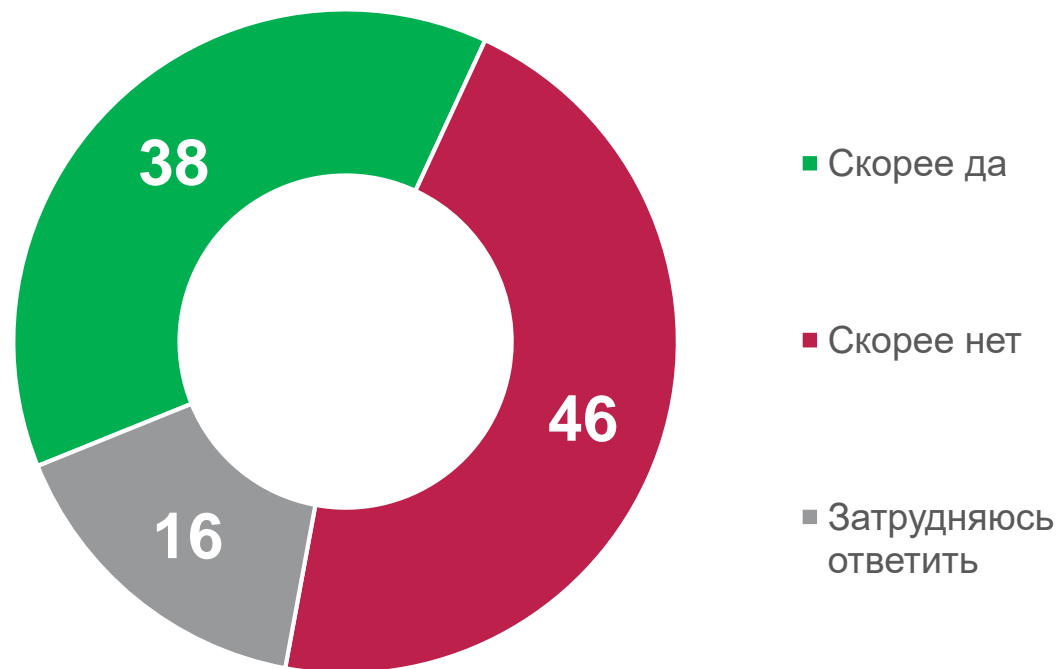


ВОПРОС «НА ВАШ ВЗГЛЯД, КАКИЕ ОТРАСЛИ СЕЙЧАС ДОЛЖНЫ БЫТЬ В ПРИОРИТЕТЕ ДЛЯ ЭКОНОМИКИ НАШЕЙ СТРАНЫ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

ГОТОВНОСТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ В ОБЛИГАЦИИ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ ДЛЯ ПОДДЕРЖАНИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА



38%



россиян заинтересованы в облигациях российских компаний. Инвесторы готовы инвестировать в такие облигации заметно чаще – 55%.

Мужчины в большей степени заинтересованы в таких облигациях, чем женщины (43% против 34%).

Зумеры и **миллениалы** демонстрируют большую заинтересованность в облигациях российских компаний (54% и 42% соответственно), а **бумеры** настроены скептически по отношению к ним (54% не стали бы рассматривать возможность вложения денег в облигации российских компаний).

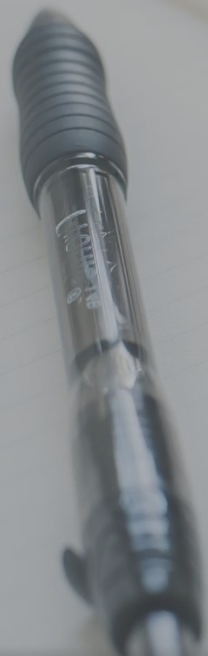
ВОПРОС «СЕЙЧАС НА РЫНКЕ ИНВЕСТИЦИЙ ВСЁ ЧАЩЕ ОБСУЖДАЮТСЯ ОБЛИГАЦИИ (ЗАЙМЫ У НАСЕЛЕНИЯ) НА РАЗВИТИЕ ВАЖНЫХ ДЛЯ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ ОТРАСЛЕЙ. ЕСЛИ ВЫ БУДЕТЕ ИНВЕСТИРОВАТЬ, ТО РАССМОТРИТЕ ЛИ ВОЗМОЖНОСТЬ ВЛОЖЕНИЯ ДЕНЕГ В ОБЛИГАЦИИ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ, ЧТОБЫ ПОДДЕРЖАТЬ ОТЕЧЕСТВЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ

- Нефтегазовая отрасль экономики, по мнению россиян, является самой доступной, надёжной и перспективной для инвестиций.
- Большинство россиян считает, что оборонно-промышленный комплекс сейчас должен быть в приоритете для российской экономики. Эту идею в большей степени поддерживает старшее поколение, городские жители и россияне с высшим образованием.
- Выбор приоритетной отрасли для экономики вызвал меньше сомнений, чем выбор отраслей для инвестирования - при определении доступных, надежных и перспективных сфер значительные доли населения затруднились с ответом или не смогли выбрать хотя бы одну сферу. Такое поведение говорит о низком понимании россиянами рынка инвестиций, что также подтверждается большей активностью инвестирующих россиян при выборе отраслей.
- Более трети россиян заинтересованы в облигациях российских компаний, при этом молодёжь и мужчины выражают более высокую заинтересованность в них. Каждый шестой (16%) россиянин затруднился с ответом о готовности рассмотреть вложение денег в облигации российских компаний. Наименьшую заинтересованность в облигациях отечественных компаний выражает старшее поколение.



РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗМЕРЕНИЯ ИНДЕКСА



Индекс сберегательно-инвестиционной активности россиян (ИСИАР) отражает уровень вовлеченности российского населения в сферу сбережений и инвестиций, а также готовность делать сбережения и инвестиции в будущем.

Индекс разработан для того, чтобы в наглядном виде представить обществу, государственным институтам и предпринимателям актуальную информацию о текущих настроениях россиян в отношении инвестиций и сбережений.

Периодичность проведения измерений Индекса – четыре раза в год. Регулярные замеры позволяют отслеживать динамику ИСИАР и своевременно фиксировать основные тренды его изменений. Прогнозы о дальнейших колебаниях уровня сберегательно-инвестиционной активности россиян, формирующиеся на основе точных данных, способствуют принятию грамотных управленческих решений и, в конечном итоге, повышению устойчивости российской экономики.

Максимальное значение, которое может принимать индекс, составляет 100 пунктов (п.). Каждый субиндекс включает ряд показателей (см. слайд 6), каждый из которых включает соответствующий ему блок вопросов. Каждый субиндекс вносит равный вклад в Индекс и входит в него с весовым коэффициентом 0,25.

ИСИАР включает 4 ключевых компонента:

- | | |
|--------------------|---|
| СУБИНДЕКС 1 | Инвестиционная, сберегательная грамотность и поведение |
| СУБИНДЕКС 2 | Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций |
| СУБИНДЕКС 3 | Отсутствие барьеров на пути к регулярным вложениям |
| СУБИНДЕКС 4 | Перспективы развития рынка сбережений и инвестиций по мнению россиян |

СУБИНДЕКС 1

Инвестиционная и сберегательная грамотность и поведение

- Знания россиян об инвестиционных продуктах и базовых способах сбережения финансовых и нефинансовых активов (в т.ч. знание базовых правил сбережения и инвестирования, знание базовых терминов сферы сбережений и инвестиций)
- Стратегия распоряжения доходами (установка на сбережение и инвестирование)

СУБИНДЕКС 2

Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций

- Доверие банкам, инвестиционным компаниям

СУБИНДЕКС 3

Отсутствие барьеров на пути к регулярным вложениям

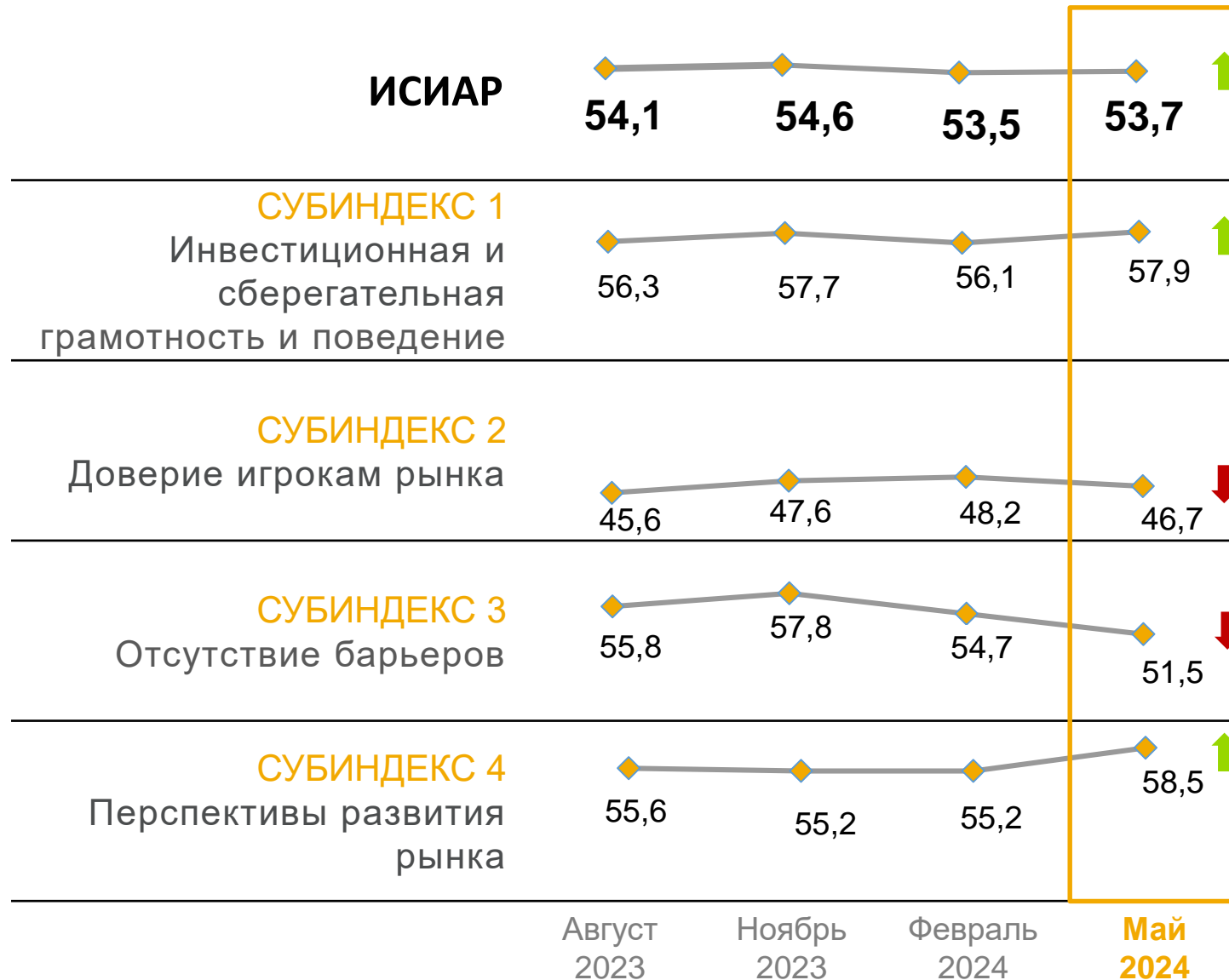
- Распространенность мифов об инвестициях
- Представление о минимальной сумме инвестиций
- Умение отличить финансовую пирамиду

СУБИНДЕКС 4

Перспективы развития рынка сбережений и инвестиций по мнению россиян

- Оценка текущей ситуации в сфере инвестиций
- Установки на сбережение и достижение доходности вложений в долгосрочной перспективе

ЗНАЧЕНИЯ ИСИАР И ЕГО КОМПОНЕНТОВ



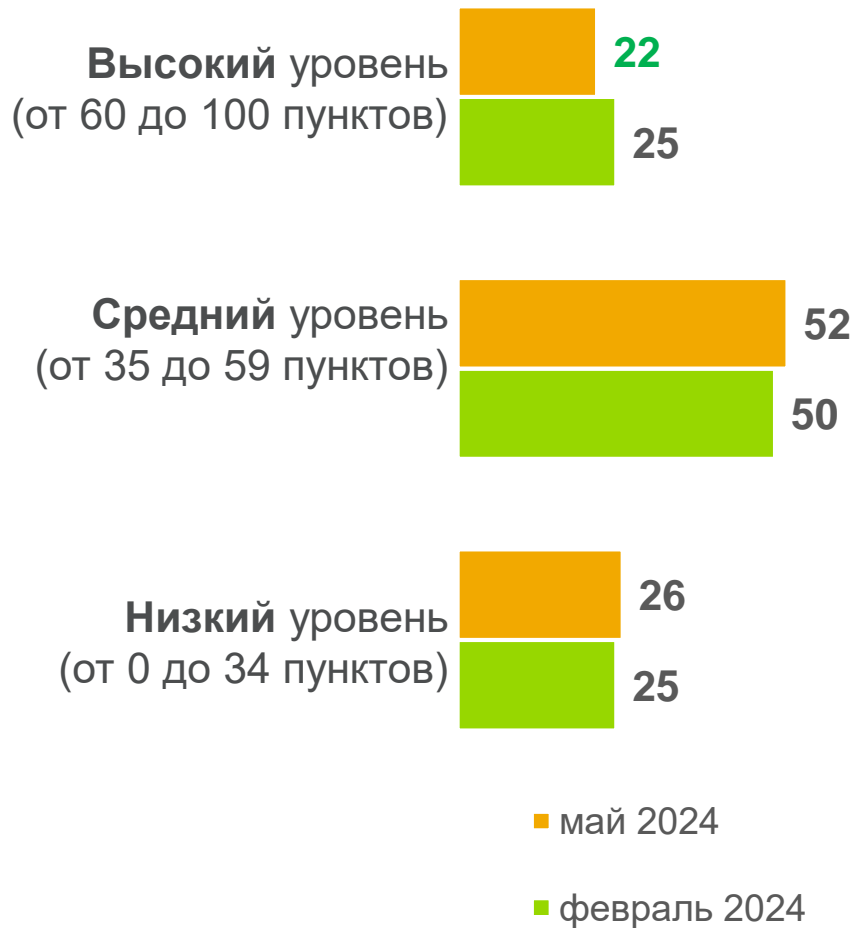
- По результатам четвертой волны замера ИСИАР его значение составило 53,7 пунктов из 100 возможных. Индекс за год проявил **стабильность** и не продемонстрировал резких изменений.
- Рост на 0,2 пункта относительно прошлой волны исследования произошел за счет повышения инвестиционной и сберегательной грамотности и более позитивной оценки перспектив развития рынка.

ДИНАМИКА КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В %



Показатель	Август 2023	Ноябрь 2023	Февраль 2024	Май 2024	Изменение п.п. от 1-й волны	Тенденция
Хранение сбережений в форме наличных или счета в банке	21	22	26	25	+ 4	Растет число россиян, сберегающих «бездоходными» способами
Доверие банкам	70	74	80	81	+ 11	Доверие банкам растет
Доверие брокерским компаниям	21	21	16	13	- 8	Доверие брокерским компаниям падает
Знание видов инвестирования	88	89	86	86	- 2	Стабильность показателя
Опыт инвестирования	17	14	17	15	- 2	Стабильность показателя
Планирование инвестировать	20	19	23	20	0	Стабильность показателя
Позитивная оценка ситуации в сфере сбережений и инвестиций в стране	13	12	13	15	+ 2	Стабильность показателя
Позитивный прогноз ситуации в сфере сбережений и инвестиций на 3 месяца	25	19	15	12	- 13	Сокращение количества негативных оценок будущей ситуации на рынке
Патерналистские установки в отношении сбережений и инвестирования	51	50	54	60	+ 9	Растет число россиян, рассчитывающих на государство в сфере сбережений и инвестиций

ГРУППЫ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ ПО УРОВНЮ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ



Россияне с **высоким уровнем** чаще встречаются среди:

- мужчин (26% против 19% среди женщин)
- **зумеров и миллениалов** (36% и 33% против 22% в среднем по выборке)
- жителей **города** (24% против 15% среди сельчан)
- имеющих незаконченное высшее или **высшее образование** (30% против 17% среди граждан без высшего)
- **работающих** (28% против 10% среди неработающих)
- с очень **высоким достатком** (45% против 22% в среднем по выборке)

Россияне со **средним уровнем** чаще встречаются среди:

- **женщин** (55% против 48% среди мужчин)
- имеющих незаконченное высшее или **высшее образование** (57% против 49% среди граждан без высшего)
- **граждан со средним достатком** (58% против 52% в среднем по выборке)

Россияне со **низким уровнем** чаще встречаются среди:

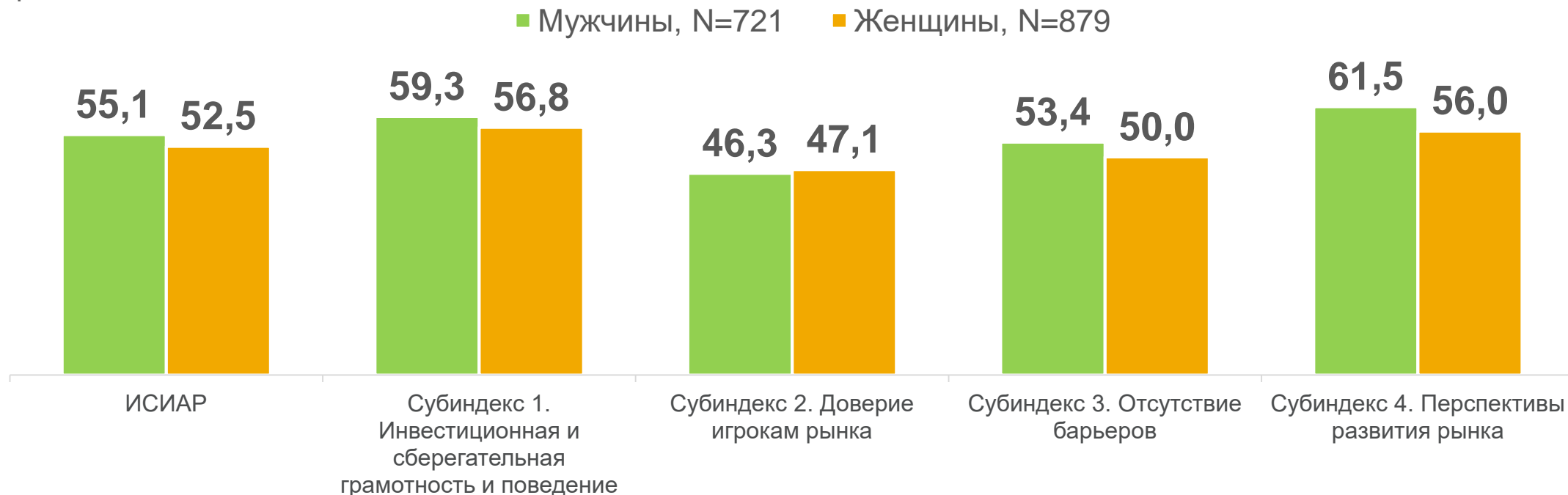
- **бумеров** (44% против 26% в среднем по выборке)
- жителей **села** (33% против 24% среди горожан)
- **людей без высшего образования** (32% против 15% среди граждан с высшим)
- **неработающих** (36% против 21% среди работающих)
- граждан с очень **низким уровнем достатка** (72% против 26% в среднем по выборке)

* Здесь и далее цветом выделены значимые отличия между двумя последними волнами исследования: зеленым – показатель в последней волне выше, чем в предыдущей, красным - ниже, чем в предыдущей. Отличия между волнами рассчитаны на уровне значимости 95%. Отсутствие указанных цветов означает отсутствие статистически значимой динамики между двумя волнами исследования и сохранение показателя на прежнем уровне.

ЗНАЧЕНИЯ ИНДЕКСА И ЕГО КОМПОНЕНТОВ СРЕДИ МУЖЧИН И ЖЕНЩИН

Среди мужчин-россиян в феврале 2024 года значение индекса сберегательно-инвестиционной активности составило 55,1 пункта (+0,1 с февраля 2024 г.), а среди женщин – 52,5 пункта (+0,2).

Мужчины выше оценивают перспективы развития рынка, среди них меньше распространены мифы об инвестировании, и они демонстрируют несколько более высокую инвестиционно-сберегательную грамотность, однако доверие игрокам рынка – банкам и инвестиционным компаниям – выше среди женщин.

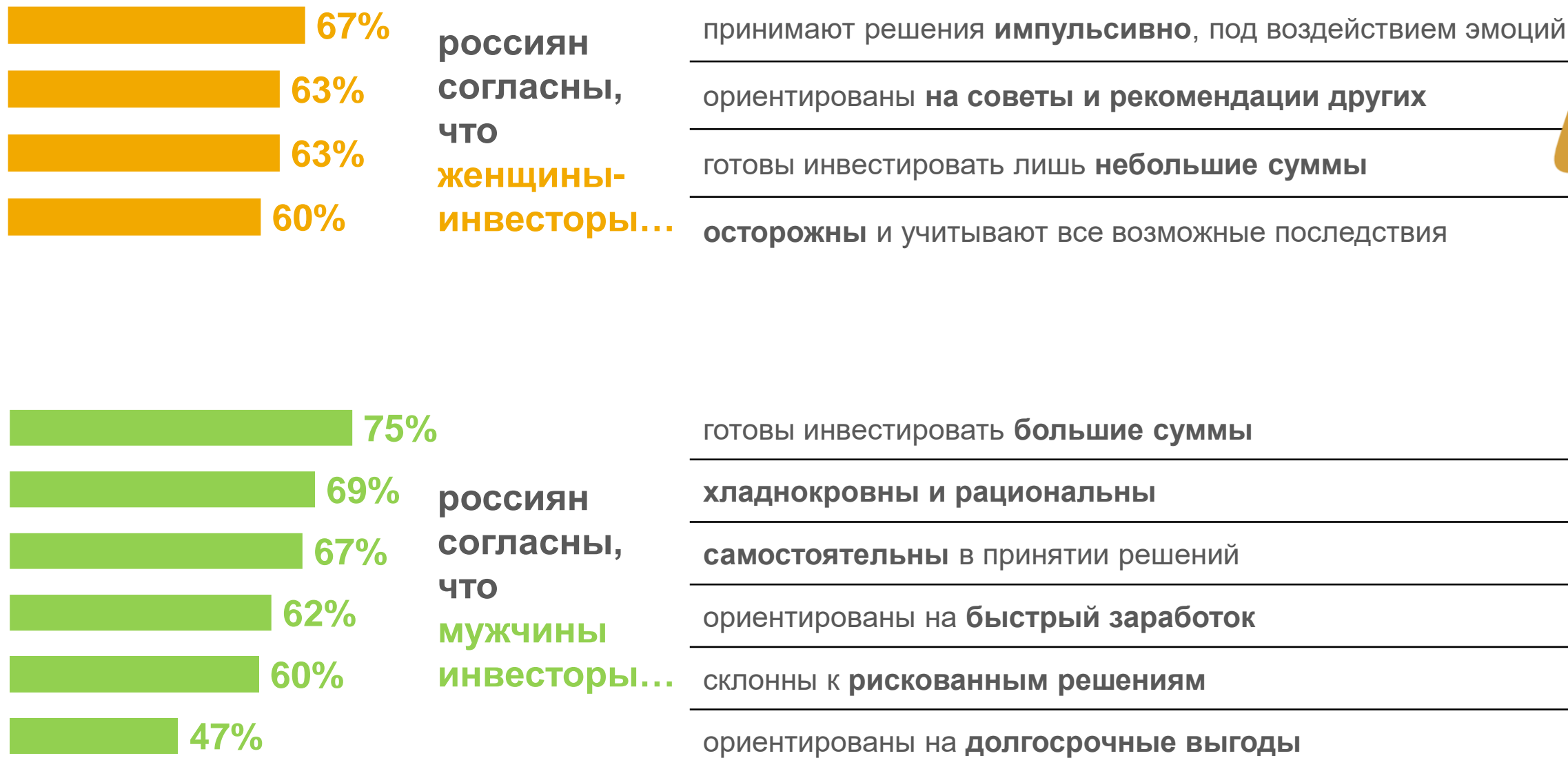


ГЕНДЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ

- ✓ Женщины чаще мужчин **осведомлены** о таких видах инвестиций, как взносы в негосударственные пенсионные фонды (26% против 22% среди мужчин) и накопительное страхование жизни (27% против 21%), однако они **реже инвестируют** – 11% за последний год имели опыт в инвестировании (против 19% среди мужчин). Если женщина инвестирует, то она чаще делает это с целью формирования капитала на **пенсию или крупную покупку**.
- ✓ Женщины более **осторожны**, они чаще мужчин **не** начинают инвестировать ввиду страха потерять деньги (26% против 22% среди мужчин) и отсутствия доверия инвестиционным продуктам (19% против 14%). Также женщины реже называют крупные суммы в качестве минимально необходимых для инвестиций (7% против 11% среди мужчин назвали сумму более 500 тыс. руб.)
- ✓ Женщины **реже мужчин правильно отвечают** на вопросы о знании базовых терминов и правил инвестирования. Например, правильное определение облигаций дают 34% женщин (против 41% среди мужчин), про необходимость брокерского счета для совершения сделок на бирже знают 51% женщин (среди мужчин 63%).
- ✓ Женщины чаще отмечают **важность образования**: они чаще мужчин полагают, что нужно специальное экономическое образование, чтобы успешно инвестировать (такого мнения придерживаются 62% женщин и 56% мужчин), чаще думают, что первым шагом на пути к инвестированию должно стать прохождение образовательного курса по инвестициям (43% против 33%).
- ✓ Женщины чаще уповают на **государство** как на защитника их накоплений: более половины (63%) согласны с утверждением, что «безопасность сбережений и инвестиций должно обеспечивать государство, они не должны об этом думать» (доля согласных среди мужчин – 56%).
- ✓ Женщины чаще мужчин склонны **доверять банкам** (84% против 78% среди мужчин), однако реже доверяют брокерским компаниям (11% против 15%). Низкий уровень доверия связан со сравнительно меньшим опытом пользования услугами других, помимо банковских, организаций: страховых компаний (13% против 20% среди мужчин), брокерских компаний (1% против 5%), микрофинансовых организаций (2% против 4%).



ГЕНДЕРНЫЕ СТЕРЕОТИПЫ ОБ ИНВЕСТОРАХ

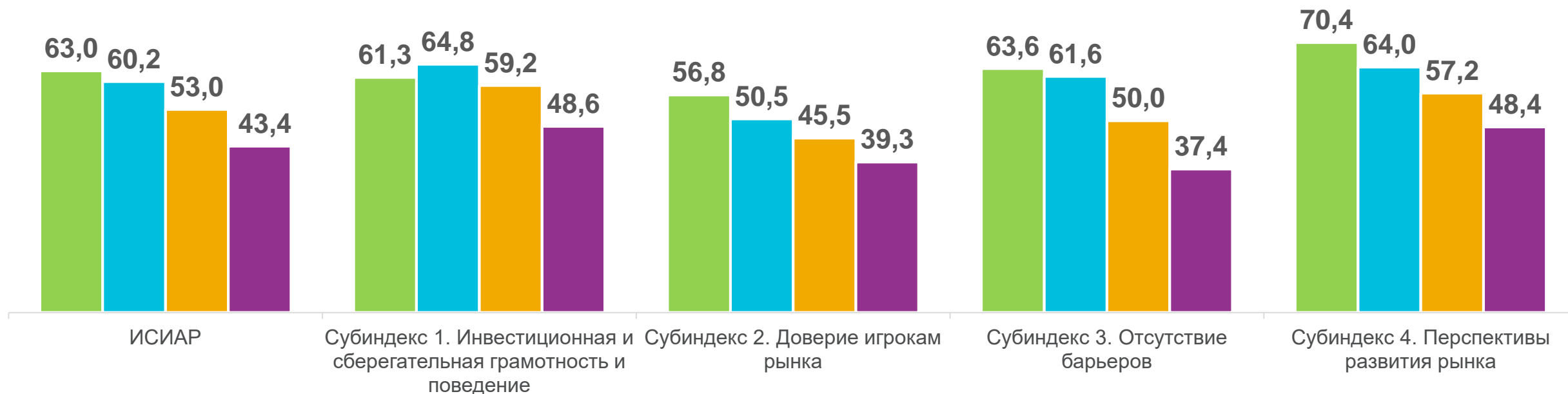


ЗНАЧЕНИЯ ИНДЕКСА И ЕГО КОМПОНЕНТОВ СРЕДИ РАЗНЫХ ПОКОЛЕНИЙ РОССИЯН

Среди представителей разных поколений самый высокий уровень сберегательно-инвестиционной активности выявлен у **зумеров** – молодежи в возрасте до 27 лет, а самый низкий у **бумеров** – граждан в возрасте 60 лет и старше.

Зумеры чаще других доверяют банкам и инвестиционным компаниям, реже разделяют мифы об инвестициях и чаще позитивно оценивают будущее рынка инвестиций. Однако инвестиционная и сберегательная грамотность выше у **миллениалов**.

■ Зумеры (18-27 лет), N=183 ■ Миллениалы (28-43 года), N=363 ■ "X" (44-59 лет), N=371 ■ Бумеры (60+ лет), N=440



ОСОБЕННОСТИ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РОССИЙСКОЙ МОЛОДЕЖИ

Поколение «зумеров» (18-27 лет):

- чаще остальных хранит сбережения в форме **инвестиций** (18% против 11% в среднем среди имеющих сбережения);
- чаще пользуется услугами **брокерских компаний** (7% против 3% в среднем) и чаще имеет брокерский счет (15% против 8%);
- чаще **доверяет банковским, страховым и брокерским организациям** (88%, 57%, 25% против 81%, 45% и 13% в среднем соответственно);
- в среднем лучше поколения «X» и бумеров **осведомлено о базовых понятиях и правилах инвестирования**, например, 47% знает определение облигации (против 37% в среднем);
- за последние 12 месяцев чаще других поколений покупало **акции, золото и иностранную валюту** (11%, 7%, 9% против 5%, 3% и 4% в среднем соответственно);
- **реже верит в мифы** об инвестировании, например, 54% знают, что можно инвестировать любую сумму, даже менее 25 тыс. рублей (против 40% в среднем по выборке);
- чаще **инвестирует ради высоких доходов, новых знаний, чувства азарта и повышения личного статуса** (61%, 40%, 21%, 16% против 38%, 21%, 10%, 8% в среднем среди инвестирующих соответственно)
- чаще **не инвестирует ввиду отсутствия желания и времени** (20% и 13% против 15% и 9% в среднем среди не инвестирующих соответственно).

Поколение «миллениалов» / «Y» (28-43 года):

- лучше всех **осведомлено о всех видах инвестирования**, за последние 12 месяцев чаще других поколений покупало акции, иностранную валюту и управляло своим депозитным портфелем с целью максимизации доходности (7%, 7%, 4% против 5%, 4% и 2% в среднем соответственно);
- среди него чаще встречаются **«сберегающие»**, нежели «потребители» и «фаталисты» (27% против 22% в среднем по выборке), соответственно миллениалы чаще имеют сбережения (51% против 46%);
- чаще остальных **копит в «бездоходных» формах**: наличные и беспроцентный счет в банке (31% против 25% в среднем среди имеющих сбережения);
- чаще выплачивало разные виды **кредитов и займов** в прошедшем году (48% против 37% в среднем по выборке);
- чаще пользуется **услугами банковских и страховых организаций** (89% и 23% против 84% и 16% в среднем соответственно);
- чаще **доверяет банковским, страховым и брокерским организациям** (85%, 57%, 15% против 81%, 45% и 13% в среднем соответственно);
- в среднем лучше поколения «X» и бумеров **осведомлено о базовых понятиях и правилах инвестирования**, например, 67% знают определение акции (против 60% в среднем по выборке) и др.;
- чаще **инвестирует, чтобы сберечь доходы от инфляции и сформировать капитал на крупную покупку** (47 и 37% против 41% и 30% в среднем среди инвестирующих);
- чаще **не инвестирует ввиду недостатка знаний и опыта** (34% против 30% в среднем среди не инвестирующих);

ОСОБЕННОСТИ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РОССИЯН **СРЕДНЕГО И СТАРШЕГО ВОЗРАСТА**

Поколение «X» (44-59 лет):

- чаще зумеров и миллениалов предпочитает хранить **сбережения на вкладе в банке под проценты** (62% против 23% среди зумеров и 44% среди миллениалов);
- чаще выплачивало разные виды **кредитов и займов** в прошедшем году (42% против 37% в среднем по выборке);
- чаще пользуется услугами **страховых организаций** (21% против 16% в среднем);
- чаще **не инвестирует ввиду отсутствия лишних денег** (56% против 51% в среднем среди не инвестирующих);
- **чаще разделяет мифы** об инвестировании, например, полагают, что для инвестирования нужна большая свободная сумма денег (70% против 64% в среднем по выборке), что нельзя самостоятельно освоить азы инвестирования (34% против 29% в среднем по выборке) и др.;

Поколение «бумеров» (60 лет и старше):

- среди них чаще **встречаются «фаталисты»**, нежели «сберегающие» и «потребители» (44% против 35% в среднем по выборке);
- чаще зумеров и миллениалов предпочитает хранить **сбережения на вкладе в банке под проценты** (66% против 23% среди зумеров и 44% среди миллениалов);
- чаще **не доверяет банкам и страховым компаниям** (24%, 53%, 25% против 81%, 45% и 13% в среднем соответственно);
- чаще других возрастных групп **затрудняется с ответом** на вопросы о базовых понятиях и правилах инвестирования;
- **чаще разделяет мифы** об инвестировании, например, полагает, что для инвестирования нужна большая свободная сумма денег (71% против 64% в среднем по выборке), специальное экономическое образование (75% против 59% в среднем по выборке);
- реже **планирует инвестировать** в будущем (9% против 20% в среднем по выборке);
- чаще **инвестирует, чтобы сформировать дополнительный капиталом на пенсии** (48% против 31% в среднем среди инвестирующих);
- чаще **не инвестирует ввиду отсутствия лишних денег, страха «попасть на удочку мошенникам» и недоверия** (61%, 24% и 21% против 51%, 19% и 17% в среднем среди не инвестирующих соответственно);

ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ



Россияне полагают, что **можно инвестировать в любом возрасте:**

- две трети россиян (65%) считают, что инвестирование не только для молодых;
- 63% полагают, что в старшем возрасте есть все возможности для инвестирования.

Однако большинство россиян (75%) считают, что **старшее поколение должно более осторожно распоряжаться накоплениями, чем молодое поколение.**

СУЖДЕНИЯ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ В МОЛОДОМ И ЗРЕЛОМ ВОЗРАСТЕ

Инвестирование – это только для молодых



Начинать инвестировать лучше в зрелом возрасте, когда больше знаний и возможностей



Начинать инвестировать в зрелом возрасте бесполезно, возможности уже упущены



Старшее поколение должно более осторожно распоряжаться накоплениями, чем молодежь



■ Скорее согласны ■ Скорее не согласны ■ Затруднились с ответом

ВОПРОС «Я ЗАЧИТАЮ НЕСКОЛЬКО СУЖДЕНИЙ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ, СВЯЗАННЫХ С ВОЗРАСТОМ. ОЦЕНИТЕ, ВЫ СКОРЕЕ СОГЛАСНЫ ИЛИ СКОРЕЕ НЕ СОГЛАСНЫ С НИМИ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

ЗНАЧЕНИЯ ИНДЕКСА И ЕГО КОМПОНЕНТОВ СРЕДИ ЖИТЕЛЕЙ ГОРОДОВ И СЕЛ

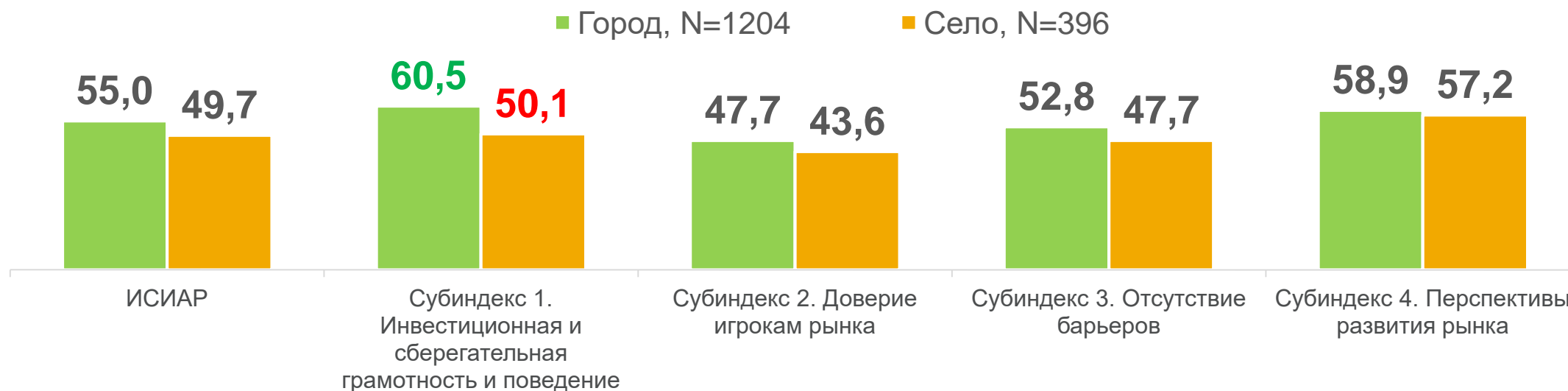
Среди жителей сельской местности зафиксировано значение индекса сберегательно-инвестиционной активности в 49,7 пунктов (+1 с февраля 2024 г.), что на 5,3 пункта ниже уровня среди городского населения. Жители сел отличаются ощутимо более низкой инвестиционной и сберегательной грамотностью.

Особенности сберегательно-инвестиционной активности в сельской местности:

- чаще горожан не знают правильный ответ или **затрудняются с ответом** на вопросы о базовых понятиях и правилах инвестирования;
- **реже доверяют банкам** (76% против 82% среди горожан), т.к. реже пользуются их услугами: среди сельчан 79% имеют опыт пользования услугами банков против 88% среди горожан;

Особенности сберегательно-инвестиционной активности в городах:

- чаще **имеют сбережения** (48% против 37% среди жителей села);
- чаще **имеют кредиты** (40% против 29%);
- чаще **имеют опыт инвестирования** (17% против 10%);
- лучше **информированы о разных способах инвестирования** (88% знают хотя бы один способ против 79% среди сельчан).

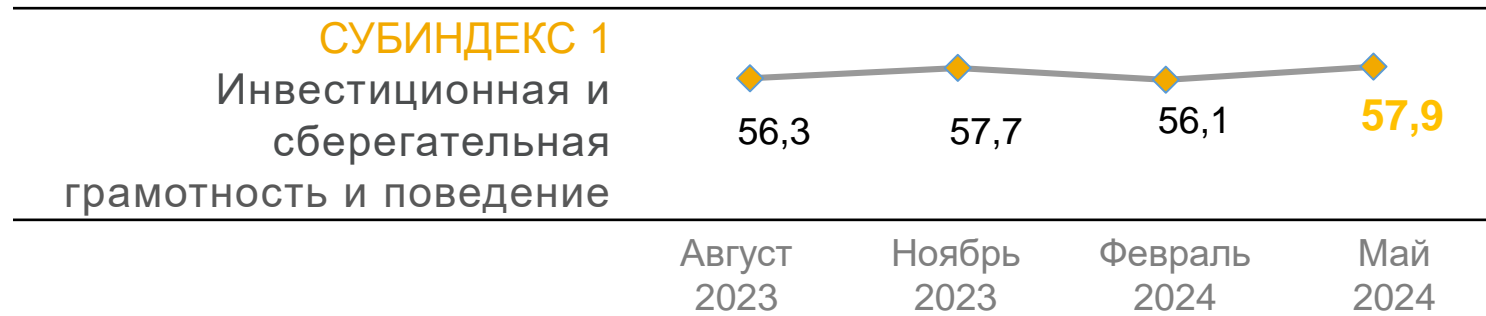


ИНВЕСТИЦИОННАЯ, СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ПОВЕДЕНИЕ (СУБИНДЕКС 1)

В этом разделе рассмотрены следующие вопросы:

- ✓ Ключевые **стратегии накопления**: «сберегающие», «потребители» и «фаталисты»
- ✓ Наличие **сбережений** и форма их хранения
- ✓ Наличие **кредитов и займов**
- ✓ Базовые **принципы** инвестирования и сбережения
- ✓ Знание базовых **терминов**
- ✓ Знание **способов** инвестирования и **опыт** их использования за последние 12 месяцев
- ✓ Наличие **брокерского счета**
- ✓ **Причины отсутствия** инвестиций

ИНВЕСТИЦИОННАЯ, СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ПОВЕДЕНИЕ В ДИНАМИКЕ



По результатам четвертой волны исследования значение субиндекса 1 «Инвестиционная и сберегательная грамотность и поведение» составило 57,9 пункта из 100 возможных, что на 1,8 п. выше, чем в феврале 2024.

Рост произошёл за счет увеличения доли населения, имеющего сбережения.

ТРИ КЛЮЧЕВЫЕ СТРАТЕГИИ: «СБЕРЕГАЮЩИЕ», «ПОТРЕБИТЕЛИ» И «ФАТАЛИСТЫ»



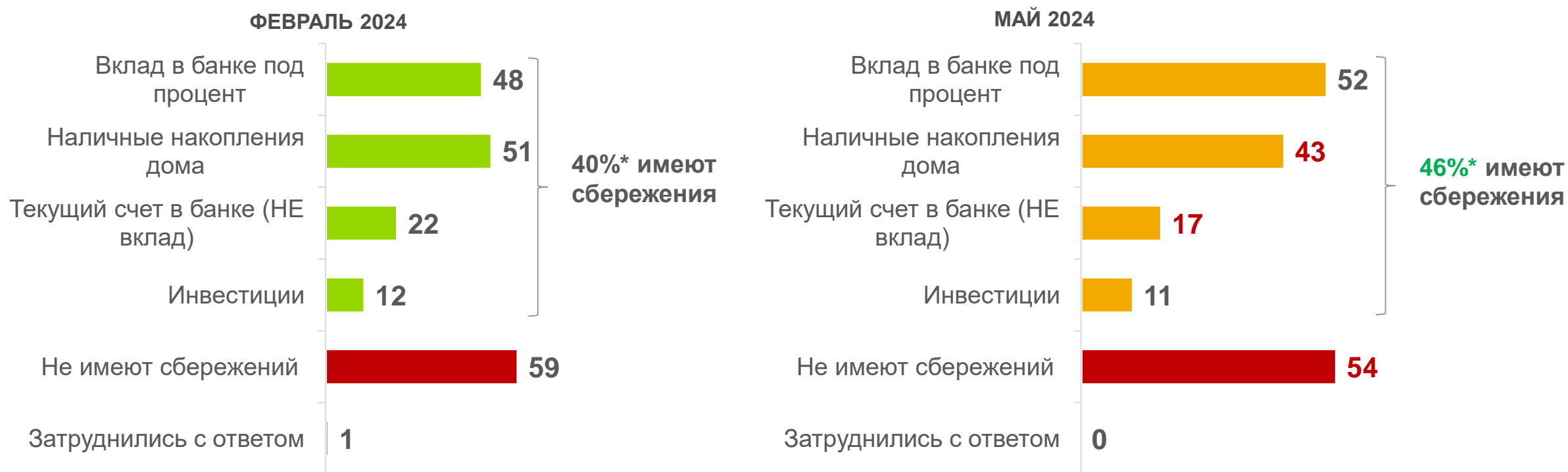
При анализе результатов исследования используются не только социально-демографические характеристики респондентов, но и сегментация по сберегательному поведению. Россияне условно разделены на «сберегающих», «потребителей» и «фаталистов» в зависимости от предпочитаемой стратегии поведения.

Доля «потребителей» за квартал выросла на 5 п.п., в то время как доля «фаталистов» снизилась на 6 п.п., что говорит о распространении более ответственного поведения в ведении бюджета.

НАЛИЧИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ И ФОРМА ИХ ХРАНЕНИЯ



46% россиян в мае 2024 г. имеют накопления. За прошедший квартал **доля имеющих накопления возросла на 6 п.п.** Почти треть россиян копит способами, предполагающими определённую доходность: имеют вклад в банке или инвестиции (27%, доля выбравших варианты ответа «вклад в банке под процент» или «инвестиции»*), причем эта доля выросла на 5 п.п. Ещё четверть россиян (25%, доля выбравших варианты ответа «наличные накопления дома» или «текущий счет в банке»*) имеют сбережения в «бездоходных» формах.



ВОПРОС «В КАКОЙ ФОРМЕ ВЫ ХРАНИТЕ ВАШИ СБЕРЕЖЕНИЯ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В МАЕ =1600, N В ФЕВРАЛЕ =1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

* НЕ равно сумме соответствующих вариантов ответа, т.к. респондент мог выбрать несколько вариантов

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ



37% в мае 2024 имеют кредиты
37% в феврале 2024 и займы

Имеют кредиты чаще миллениалы и представители поколения «X», горожане, население с высшим образованием, имеющие пару, работающие и граждане со средним доходом. **Мужчины** чаще берут автокредиты, чем женщины.

ВИДЫ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У РОССИЯН ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ



ВОПРОС «КАКИЕ ВИДЫ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ ВАМ ПРИХОДИЛОСЬ ОФОРМЛЯТЬ ИЛИ ВЫПЛАЧИВАТЬ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В МАЕ =1600, N В ФЕВРАЛЕ =1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И СБЕРЕЖЕНИЯ



Более половины россиян знают базовые принципы инвестирования и сбережения.



ВОПРОС «Я ЗАЧИТАЮ НЕСКОЛЬКО СУЖДЕНИЙ О СБЕРЕЖЕНИЯХ И ИНВЕСТИЦИЯХ. НА ВАШ ВЗГЛЯД, КАКИЕ ИЗ УТВЕРЖДЕНИЙ ЯВЛЯЮТСЯ ИСТИННЫМИ, А КАКИЕ ЛОЖНЫМИ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В МАЕ =1600, N В ФЕВРАЛЕ =1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

ЗНАНИЕ БАЗОВЫХ ТЕРМИНОВ



60% в мае 2024 верно определяют
57% в феврале 2024 понятие **акций**

37% в мае 2024 знают, что такое
35% в феврале 2024 **облигации**

37% в мае 2024 знают определение
37% в феврале 2024 **ПИФа**

Миллениалы лучше других поколений **осведомлены о базовых понятиях и правилах инвестирования**, например, 67% знают определение акции.

Правильно соотносят термины и определения чаще жители городов, работающие россияне, имеющие пару, население с высшим образованием, кредитующиеся, россияне с доходами выше среднего.

ЗНАНИЕ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



86% в мае 2024 знают хотя бы один способ
86% в феврале 2024 инвестирования

Россияне стали проявлять более высокий уровень осведомленности о **корпоративных облигациях** – по сравнению с февралем 2024 года рост составил 3 п.п.

Мужчинам чаще известны такие способы инвестирования, как покупка акций и гособлигаций, **женщины** больше осведомлены о негосударственных пенсионных фондах и накопительном страховании жизни.

Миллениалы чаще знают почти о всех способах инвестирования, обратная ситуация наблюдается среди **бумеров**.

ВОПРОСЫ «Я ЗАЧИТАЮ НЕСКОЛЬКО СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ - ВЛОЖЕНИЯ КАПИТАЛА ЦЕЛЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ДОХОДА. КАКИЕ ИЗ НИХ ВАМ ИЗВЕСТНЫ КАК СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, ДАЖЕ ЕСЛИ ВЫ САМИ ИМИ НЕ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В МАЕ =1600, N В ФЕВРАЛЕ =1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА НЕ РАВНА 100%.

СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫЕ ЗНАЮТ РОССИЯНЕ



■ май 2024
■ февраль 2024

35

ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РАЗНЫХ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫМИ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ РОССИЯНЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ

15% в мае 2024

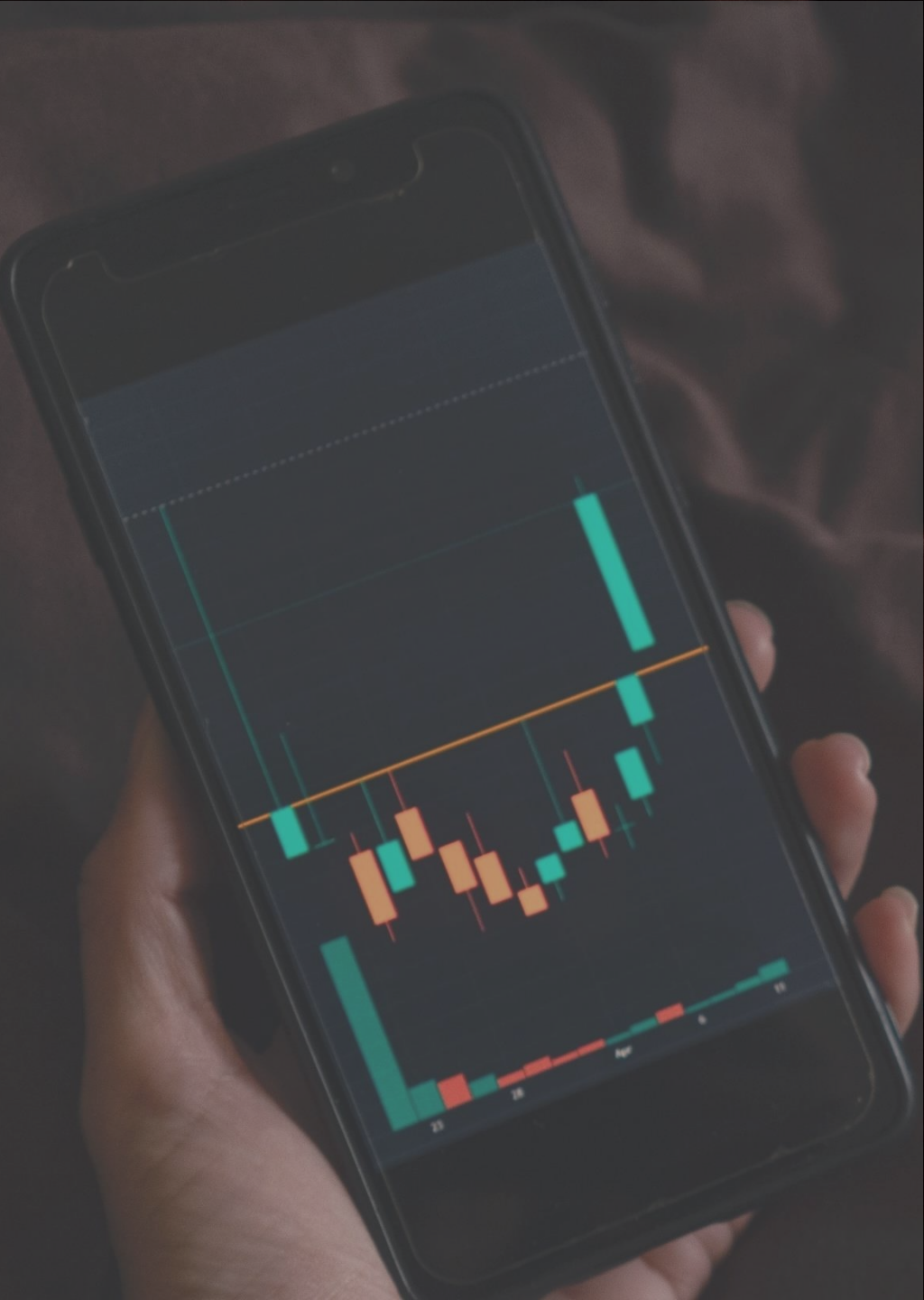
**17% в феврале
2024**

имеют опыт инвестирования
за последний год

Мужчины чаще покупают акции и иностранную валюту, а женщины в целом реже делали инвестиции – 11% против 19% среди мужчин.

Зумеры за последние 12 месяцев чаще других поколений покупали акции, золото и иностранную валюту (11%, 7%, 9% против 5%, 3% и 4% в среднем соответственно).

Способы инвестирования	Май 2024, в %	Февраль 2024, в %
Покупка акций	5	5
Покупка иностранной валюты	4	4
Покупка золота и драгоценных металлов	3	3
Покупка недвижимости	2	3
Управление своим депозитным портфелем	2	4
Вложения в ПИФы или в биржевые фонды	1	1
Накопительное страхование жизни	1	2
Покупка крупного движимого имущества	1	1
Взносы в негосударственные пенсионные фонды	1	2
Покупка гособлигаций	1	1
Покупка антиквариата и предметов искусства, коллекционирования	1	1



НАЛИЧИЕ БРОКЕРСКОГО СЧЕТА



9% россиян

имеют действующий брокерский счет. В феврале доля владельцев таких счетов составляла 8% (изменение статистически незначимо).

Владельцами и **активными пользователями** брокерских счетов чаще являются мужчины, зумеры и миллениалы, горожане, имеющие высшее образование, работу и достаток выше среднего, пассивный доход (что, вероятно, взаимосвязано), имеющие кредиты, «сберегающие».

Не имеют брокерского счета, но собираются его открыть 4% россиян, чаще хотят это сделать мужчины, зумеры, сельские жители, россияне с высоким достатком, имеющие нерегулярный доход, а также те, у кого есть сбережения.

БАРЬЕРЫ К ИНВЕСТИРОВАНИЮ



59%

неинвестирующих россиян не имеет возможности этим заняться из-за отсутствия свободных денег.

Также в топ-3 барьеров к инвестированию вошли недостаток знаний и страх потерять деньги.

«Сберегающих» чаще останавливает страх мошенничества в вопросах инвестирования.
«Потребителей» – недостаток знаний, страх больших рисков, отсутствие времени.
«Фаталистов» – отсутствие лишних денег.

ВОПРОС «ПОЧЕМУ ВЫ НЕ ИНВЕСТИРУЕТЕ? ЧТО ВАС ОСТАНАВЛИВАЕТ?», В % ОТ ТЕХ, КТО НЕ ИМЕЕТ ОПЫТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ, N В МАЕ =1361, N В ФЕВРАЛЕ =1335, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

БАРЬЕРЫ К ИНВЕСТИРОВАНИЮ
(СРЕДИ НЕИНВЕСТИРУЮЩИХ РОССИЯН)



ШАГИ К ИНВЕСТИРОВАНИЮ



45%

россиян, не имеющих опыта инвестирования, считают, что в первую очередь необходимо пройти образовательные курсы.

Также в топ-3 первых шагов к инвестированию входят консультации знакомых и финансовых советников.

КАК НАЧНУТ ИНВЕСТИРОВАТЬ РОССИЯНЕ, КОТОРЫЕ ЕЩЕ НЕ ИНВЕСТИРОВАЛИ*



ВОПРОС «КАКИЕ ШАГИ, НА ВАШ ВЗГЛЯД, НУЖНО ПРЕДПРИНЯТЬ В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ, ЧТОБЫ НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ?» В % ОТ ТЕХ, КТО НЕ ИМЕЕТ ОПЫТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ, N=1361, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

* ВОПРОС НЕ ЗАДАВАЛСЯ В ПРЕДЫДУЩИЕ ВОЛНЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ

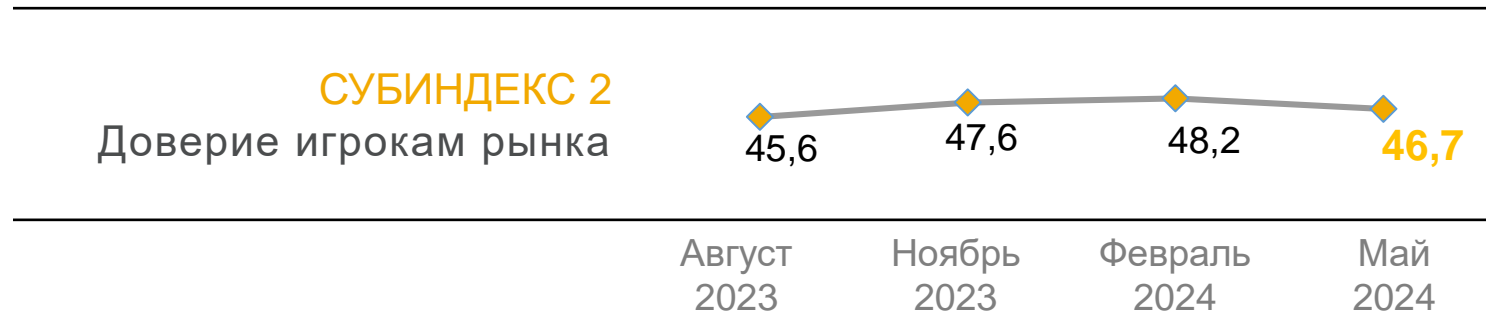
- Среди россиян наблюдается рост потребительской стратегии финансового поведения – доля тех, кто сначала тратит часть дохода, а затем откладывает остаток средств, выросла на 5 п.п. и составила 42%, одновременно произошло снижение доли «фаталистов» на 6 п.п. (до 35%). Таким образом, **среди россиян выросла доля тех, у кого есть сбережения**, в мае она составила 46% (рост на 6 п.п.).
- Доля **кредитующихся россиян осталась неизменной**. Кредитная карта остаётся самой популярной формой займа среди россиян, ею пользуется каждый пятый (23%).
- Более половины россиян знают базовые принципы инвестирования и сбережения, более трети правильно соотносят термины и определения. Наблюдаются также поколенческие различия в знании терминов (зумеры больше осведомлены об облигациях, миллениалы – об акциях, поколение X – о ПИФах).
- Уровень осведомленности россиян о различных способах инвестирования и доля пользующихся ими сохраняется на прежнем уровне (86% и 15% соответственно). Покупка акций, валюты и драгметаллов – наиболее популярные способы инвестирования.
- Образовательные курсы и тематические информационные ресурсы могли бы помочь россиянам начать инвестировать, около трети россиян (30%) отмечают, что не инвестируют из-за недостатка знаний.

ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ (СУБИНДЕКС 2)

В этом разделе рассмотрены следующие вопросы:

- ✓ Доверие населения банкам
- ✓ Доверие населения инвестиционным компаниям
- ✓ Доверие банкам и инвестиционным компаниям среди имеющих опыт пользования их услугами

ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА В ДИНАМИКЕ



По результатам четвертой волны исследования значение субиндекса 2 «Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций» составило 46,7 пунктов из 100 возможных, что на 1,5 п. ниже, чем в феврале 2024.

Падение произошло за счет падения доверия инвестиционным компаниям.

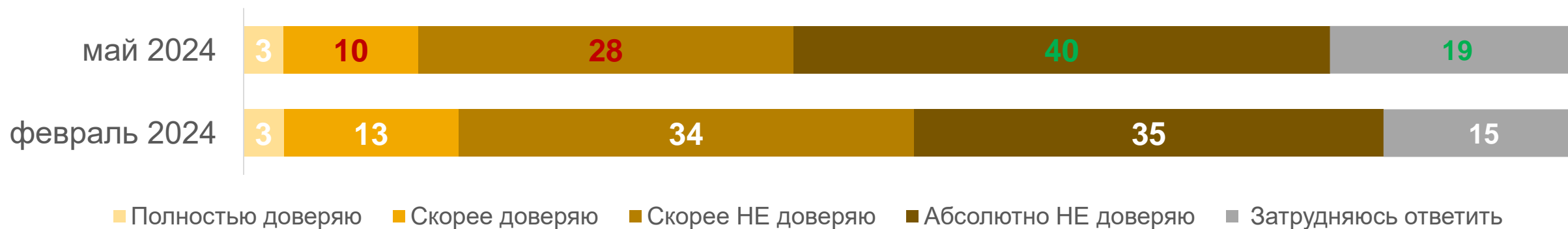
ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ



ДОВЕРИЕ К БАНКАМ



ДОВЕРИЕ К ИНВЕСТИЦИОННЫМ КОМПАНИЯМ



ВОПРОС «СКАЖИТЕ, НАСКОЛЬКО ВЫ ДОВЕРЯЕТЕ СЛЕДУЮЩИМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ? ОЦЕНИТЕ СТЕПЕНЬ СВОЕГО ДОВЕРИЯ КАЖДОЙ НАЗВАННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ШКАЛЕ ОТ 1 ДО 4, ГДЕ 1 – АБСОЛЮТНО НЕ ДОВЕРЯЕТЕ, А 4 – ПОЛНОСТЬЮ ДОВЕРЯЕТЕ», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В МАЕ =1600, N В ФЕВРАЛЕ =1600

ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ: В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОПЫТА ПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГАМИ



ДОВЕРИЕ БАНКАМ

среди всех россиян (N=1600)



среди пользующихся услугами банков (N=1370)



■ Полностью доверяю ■ Скорее доверяю ■ Скорее НЕ доверяю ■ Абсолютно НЕ доверяю ■ Затрудняюсь ответить

ДОВЕРИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ КОМПАНИЯМ

среди всех россиян (N=1600)



среди пользующихся услугами брокеров (N=42)



■ Полностью доверяю ■ Скорее доверяю ■ Скорее НЕ доверяю ■ Абсолютно НЕ доверяю ■ Затрудняюсь ответить

ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ

- **Доверие россиян банкам** осталось на прежнем уровне – им в разной степени доверяют 80% населения, в то же время за прошедший квартал увеличилась доля тех, кто доверяет им полностью (+5 п.п.). Банкам чаще доверяют женщины, зумеры и миллениалы, городские жители, россияне с высшим образованием, занятые, с достатком выше среднего, придерживающиеся сберегательной или потребительской стратегии накоплений.
- **Доля россиян, доверяющих инвестиционным компаниям в 3 раза ниже, чем доля доверяющих банкам.** В настоящее время среди россиян не сложился имидж инвестиционных компаний как организаций, которым можно доверять, что напрямую влияет на пользование их услугами. В настоящее время низкий уровень доверия формируется из-за низкой осведомлённости населения о деятельности таких компаний.
- **Недоверие россиян инвестиционным компаниям** также осталось на прежнем уровне – им в разной степени не доверяют 68%. Однако наблюдается увеличение тех, кто в крайней степени не доверяет этим организациям с 35% до 40% (+5 п.п.) и сокращение доли доверяющих с 16% до 13% (-3 п.п.), что повлияло на падение показателя субиндекса в мае 2024 г. **Брокерским компаниям** в большей степени доверяют мужчины, зумеры и миллениалы, россияне с достатком выше среднего, а также уровень доверия выше среди инвесторов.

ОТСУТСТВИЕ БАРЬЕРОВ НА ПУТИ

К РЕГУЛЯРНЫМ ВЛОЖЕНИЯМ (СУБИНДЕКС 3)

В этом разделе рассмотрены следующие вопросы:

- ✓ Мифы об инвестировании
- ✓ Минимальная сумма для инвестирования
- ✓ Умение отличить финансовую пирамиду

ОТСУТСТВИЕ БАРЬЕРОВ НА ПУТИ К РЕГУЛЯРНЫМ ВЛОЖЕНИЯМ В ДИНАМИКЕ



По результатам четвертой волны исследования значение субиндекса 3 «Отсутствие барьеров на пути к регулярным вложениям» составило 51,5 пунктов из 100 возможных, что на 3,2 п. ниже, чем в феврале 2024, и говорит о росте числа людей, имеющих барьеры для инвестирования.

Падение произошло за счет большей распространенности мифов об инвестировании и сокращении доли правильных ответов о минимальном размере инвестиции.

МИФЫ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ



59% в мае 2024

56% в феврале 2024

скорее согласны с утверждением, что для успешных инвестиций необходимо обладать специальным **экономическим образованием**

60% в мае 2024

54% в феврале 2024

уповают на **государство**, вменяя ему обеспечение сохранности сбережений и инвестиций

53% в мае 2024

48% в феврале 2024

скорее согласны, что занятие инвестициями отнимает **много времени**

Мифы распространены чаще среди:

- ✓ женщин
- ✓ поколения «X» и бумеров
- ✓ не работающих граждан
- ✓ имеющих пару
- ✓ населения с достатком ниже среднего
- ✓ без образования

ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РОССИЯН О МИНИМАЛЬНОЙ СУММЕ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



64% в мае 2024

64% в феврале 2024

скорее согласны с утверждением «чтобы стать инвестором, нужна большая свободная сумма денег».

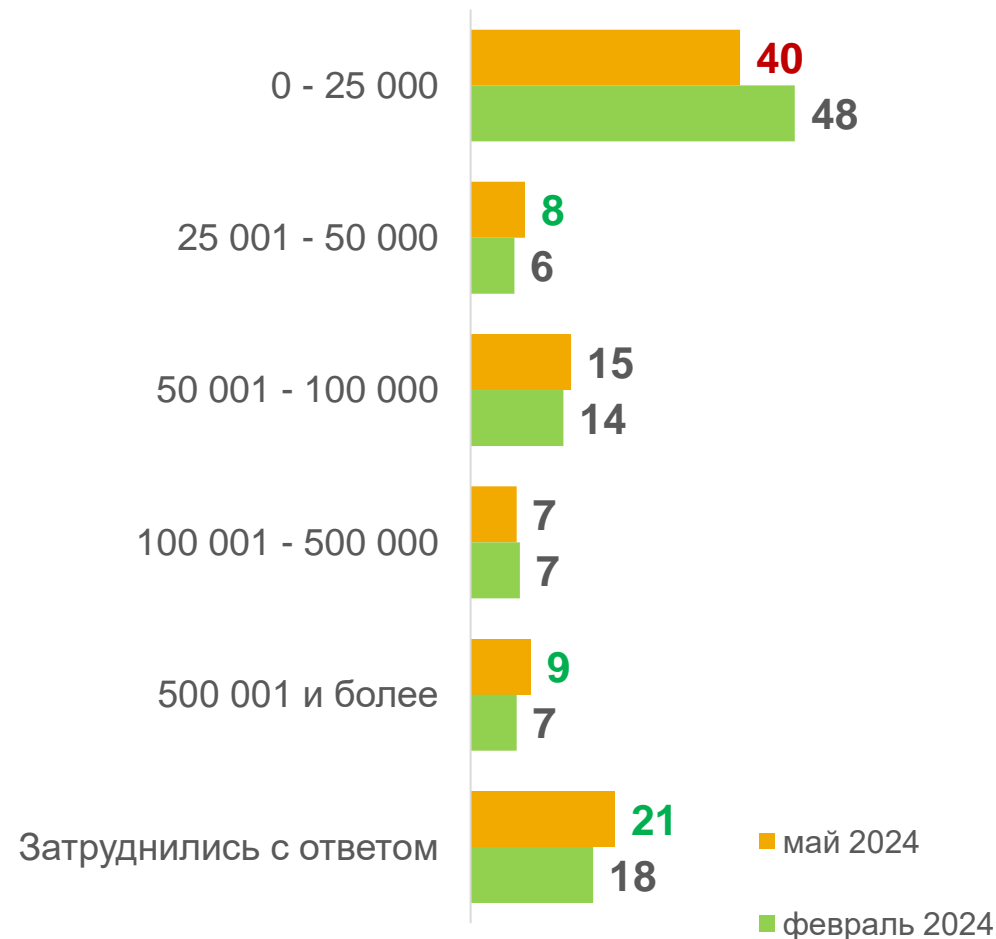
30 000 руб. в мае 2024

10 000 руб. в феврале 2024

медианное значение, которое считают минимальным для инвестирования.

Сумму до 25 тыс. рублей чаще называют зумеры и миллениалы, россияне, имеющие высшее образование, работающее население, кредитующиеся и «сберегающие».

МИНИМАЛЬНАЯ СУММА ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, В РУБЛЯХ



ВОПРОС «КАК ВЫ СЧИТАЕТЕ, КАКУЮ МИНИМАЛЬНУЮ СУММУ В РУБЛЯХ МОЖНО ИНВЕСТИРОВАТЬ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В МАЕ =1600, N В ФЕВРАЛЕ =1600

СПОСОБНОСТЬ РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ



66% в мае 2024

61% в феврале 2024

называют комбинацию из правильного и неправильных ответов на вопрос о том, что является финансовой пирамидой. Таким образом, россиянам пока сложно однозначно распознать финансовую пирамиду, не путая ее с другими финансовыми организациями. Такое неумение отличить добросовестную организацию от не являющейся таковой, безусловно, не способствует упрочению позиций инвестиционных компаний.

Чаще всего россияне путают финансовую пирамиду с ПИФом, сообщающем о 35% доходности паев за предыдущий год. Можно предположить, что население отождествляет высокие проценты с недобросовестностью организации.

ВЫБОР ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ВЛОЖЕНИЯ ДЕНЕГ



ВОПРОС «ПРЕДСТАВЬТЕ, ВАМ НЕОБХОДИМО ПРИНЯТЬ РЕШЕНИЕ О ВЛОЖЕНИИ ДЕНЕГ, И ПРИ ИЗУЧЕНИИ СУЩЕСТВУЮЩЕГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ НА РЫНКЕ ВЫ ОБНАРУЖИЛИ НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ. КАКОЙ ИЗ ВАРИАНТОВ, С ВАШЕЙ ТОЧКИ ЗРЕНИЯ, МОЖЕТ ОКАЗАТЬСЯ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДОЙ», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В МАЕ =1600, N В ФЕВРАЛЕ =1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ

- Среди россиян пока стабильно распространены **мифы о сфере инвестиций**: более половины населения полагает, что для инвестирования необходимо специальное образование (59%), требуется много времени (53%) и большая сумма денег (64%). В сравнении с февралем 2024 г. повысилась доля россиян, разделяющих разные мифы об инвестировании.
- Более трети россиян (40%) имеет верное представление, что для инвестирования достаточно любой минимальной суммы. Однако столько же (39%) полагает, что **меньше 25 тыс. рублей нельзя инвестировать**, необходима более крупная сумма. Сокращение доли правильных ответов о минимальном размере инвестиции на 8 п.п. стало одной из причин падения субиндекса.
- Более половины россиян (66%) могут перепутать добросовестную финансовую организацию с **финансовой пирамидой**, что отрицательно сказывается на имидже инвестиционных компаний.

Несмотря на информированность о базовых понятиях и «правилах игры» на рынке сбережений и инвестиций и распространенность установок на долгосрочные накопления, россиян на пути к росту инвестиционной активности «тормозят» различные мифы и заблуждения: убеждение о недоступности инвестиций для не имеющих специального образования, свободного времени и достаточной суммы, позволяющей начать инвестировать. С учетом распространенности подобных представлений среди россиян будет сохраняться доля тех, кто имеет все необходимое, чтобы начать инвестировать, но не начинает этого делать в силу заблуждений.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ ПО МНЕНИЮ РОССИЯН (СУБИНДЕКС 4)

В этом разделе рассмотрены следующие вопросы:

- ✓ Оценка ситуации в сфере сбережений и инвестиций
- ✓ Планируемые способы инвестирования
- ✓ Установки на сбережение и достижение доходности в долгосрочной перспективе

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ ПО МНЕНИЮ РОССИЯН (СУБИНДЕКС 4)



По результатам четвертой волны замера значение субиндекса 4 «Перспективы развития рынка сбережений и инвестиций по мнению россиян» составило 58,5 пунктов из 100 возможных, что на 3,3 п. выше, чем в феврале 2024 г.

Рост произошел за счет распространения благоприятных для инвестирования установок среди россиян, а также сокращения доли россиян, прогнозирующих ухудшение ситуации.

ОЦЕНКА СИТУАЦИИ В СФЕРЕ СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ ГЛАЗАМИ РОССИЯН



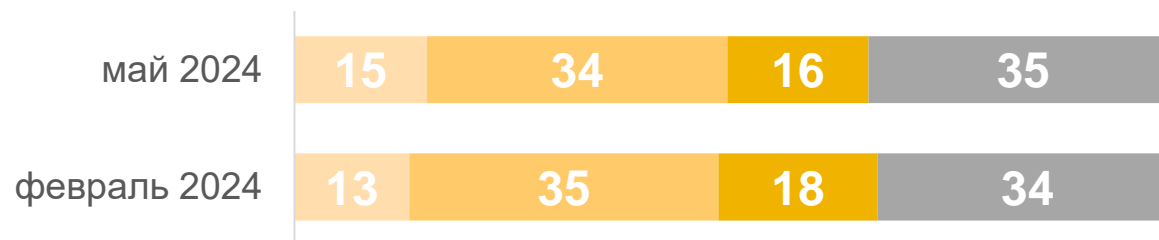
55%

россиян считают, что ситуация в сфере сбережений и инвестиций в стране улучшится или останется без изменений в ближайшие 3 месяца, аналогичного мнения в отношении прошедших трех месяцев придерживается 49% россиян.

Позитивные изменения чаще отмечают **мужчины** и **зумеры**, а **миллениалы** чаще склонны занимать нейтральную позицию. **«Сберегающие»** в большей степени позитивны, **«потребители»** – нейтральны, **«фаталисты»** – пессимистичны.

За прошедший квартал на 3 п.п. сократилась доля россиян, прогнозирующих ухудшение ситуации.

ОЦЕНКА ИЗМЕНЕНИЯ СИТУАЦИИ ЗА ПРОШЕДШИЕ 3 МЕС.



ПРОГНОЗ ИЗМЕНЕНИЯ СИТУАЦИИ В БЛИЖАЙШИЕ 3 МЕС.



ВОПРОСЫ «ДАВАЙТЕ ПОГОВОРИМ О ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ В СФЕРЕ СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ В НАШЕЙ СТРАНЕ. НА ВАШ ВЗГЛЯД, КАК ИЗМЕНИЛАСЬ СИТУАЦИЯ В СФЕРЕ ИНВЕСТИЦИЙ ЗА ПРОШЕДШИЕ 3 МЕСЯЦА?», «ПО ВАШИМ ОЦЕНКАМ, КАК ИЗМЕНИТСЯ СИТУАЦИЯ В СФЕРЕ ИНВЕСТИЦИЙ В БЛИЖАЙШИЕ 3 МЕСЯЦА?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В МАЕ =1600, N В ФЕВРАЛЕ =1600

ПЛАНИРУЕМЫЕ СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫМИ РОССИЯНЕ ПЛАНИРУЮТ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ В БЛИЖАЙШИЕ 12 МЕСЯЦЕВ

20% в мае 2024 планируют
23% в феврале 2024 инвестировать
в ближайший год

Наиболее популярный инвестиционный продукт, который в планах на приобретение у населения – **акции**. Доля желающих их приобрести выше среди мужчин, зумеров, миллениалов, кредитующихся, «сберегающих» и среди уже активных инвесторов.

Также в тройку лидеров вошли: покупка недвижимости и иностранной валюты (данный способ инвестирования популярнее среди **мужчин**).

Помимо акций **зумеры** чаще планируют покупать валюту и драгметаллы, а **миллениалы** – недвижимость, драгметаллы и управлять своим депозитным портфелем.

Способы инвестирования	Май 2024, в %	Февраль 2024, в %
Покупка акций	7	7
Покупка недвижимости	5	6
Покупка иностранной валюты	4	6
Покупка золота и драгоценных металлов	4	4
Управление своим депозитным портфелем	3	3
Накопительное страхование жизни	2	1
Покупка государственных облигаций	2	1
Взносы в негосударственные пенсионные фонды	2	2
Покупка крупного движимого имущества	1	3
Вложения в ПИФы или в биржевые фонды	1	1
Покупка антиквариата и предметов искусства, коллекционирования	1	1
Покупка корпоративных облигаций	1	0
Передача капитала в доверительное управление	0	1
Нет планов делать сбережения, инвестиции	80	77



УСТАНОВКИ НА СБЕРЕЖЕНИЕ И ДОСТИЖЕНИЕ ДОХОДНОСТИ В ДОЛГОСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ

Более половины россиян имеют благоприятные для инвестирования установки: имеют долгосрочные финансовые цели и верят, что долгосрочные вложения увеличат доход.

В то же время 56% предпочли бы потратить деньги, нежели сберечь их на длительный срок. Каждый четвертый (25%) говорит, что ему проще взять кредит на нужные вещи или цели, чем накопить средства самостоятельно. Такая установка и делает людей «фаталистами», отказывающимися от формирования накоплений.

БЛАГОПРИЯТНЫЕ УСТАНОВКИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

58% в мае 2024
55% в феврале 2024

имеют долгосрочные финансовые цели, которые стараются достичь

56% в мае 2024
51% в феврале 2024

согласны, что чем **дольше** сберегать и инвестировать, тем **больше** денег можно получить через несколько лет

НЕБЛАГОПРИЯТНЫЕ УСТАНОВКИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

56% в мае 2024
59% в феврале 2024

больше нравится тратить деньги, чем сберегать их на длительный срок

25% в мае 2024
24% в феврале 2024

трудно копить деньги, предпочитают взять кредит на нужные вещи или цели

ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ

- Россияне чаще **оценивают ситуацию** в сфере инвестиций как стабильную: более трети населения считает, что за последние три месяца ситуация осталась без изменений, и в будущие три месяца ситуация также не изменится.
- Значительная доля населения (треть) **затрудняется оценить** как текущую ситуацию, так и спрогнозировать будущее рынка инвестиций, что говорит о слабой информированности о развитии данной области. Низкая осведомленность о рынке инвестиций является серьезным барьером к старту инвестиционной деятельности.
- Каждый пятый **планирует в будущем году инвестировать**.
- Больше половины россиян разделяют неблагоприятную для инвестирования установку и говорят о том, что им **больше нравится тратить деньги**, чем сберегать их на длительный срок.

Распространение верных сберегательных и инвестиционных установок будет способствовать снижению тревожности и росту качества жизни в целом. Крайне важно, чтобы сфера инвестиций стала понятной, знакомой, росла убежденность в её стабильном развитии.

МЫ ИССЛЕДУЕМ – ВЫ ПРИУМНОЖАЕТЕ!

Оставайтесь в курсе! Интересная аналитика – у вас в почте. Подписывайтесь на сайте nafi.ru



Исследование выполнено в соответствии со стандартами качества ISO 20252.
Ваши пожелания и предложения принимаются по адресу: info@nafi.ru.
Все дополнительные методологические детали доступны по запросу.

125047, г. Москва, улица 1-я Брестская, 29