

Презентация результатов пилотного исследования по измерению **Индекса сберегательно-инвестиционной активности россиян**

Подгузова Вера Александровна

Старший вице-президент — директор по внешним связям Промсвязьбанка, координатор проекта «Женское лидерство в инвестициях».

Москва, Июнь 2023

ИСИАР

ИНДЕКС СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РОССИЯН

1

Инвестиционная
и сберегательная
грамотность

2

Доверие
населения
по отношению
к игрокам рынка

3

Перспективы
развития рынка
сбережений
и инвестиций

Дизайн исследования

СРОКИ

**Конец мая –
начало июня
2023 г.**

Всероссийский
репрезентативный
опрос населения

МЕТОД СБОРА ДАнных

**личное
формализованное
интервью
с использованием
планшета
(ТАPI)**

ВЫБОРКА

**1000
респондентов
в возрасте 18 лет
и старше**

Репрезентация
по полу, возрасту,
типу населенного
пункта, региону
и федеральному округу

Первый замер ИСИАР

54 | пункта из 100 — **среднее значение** Индекса сберегательно-инвестиционной активности

1

Инвестиционная и сберегательная грамотность

56

2

Доверие населения по отношению к игрокам рынка

49

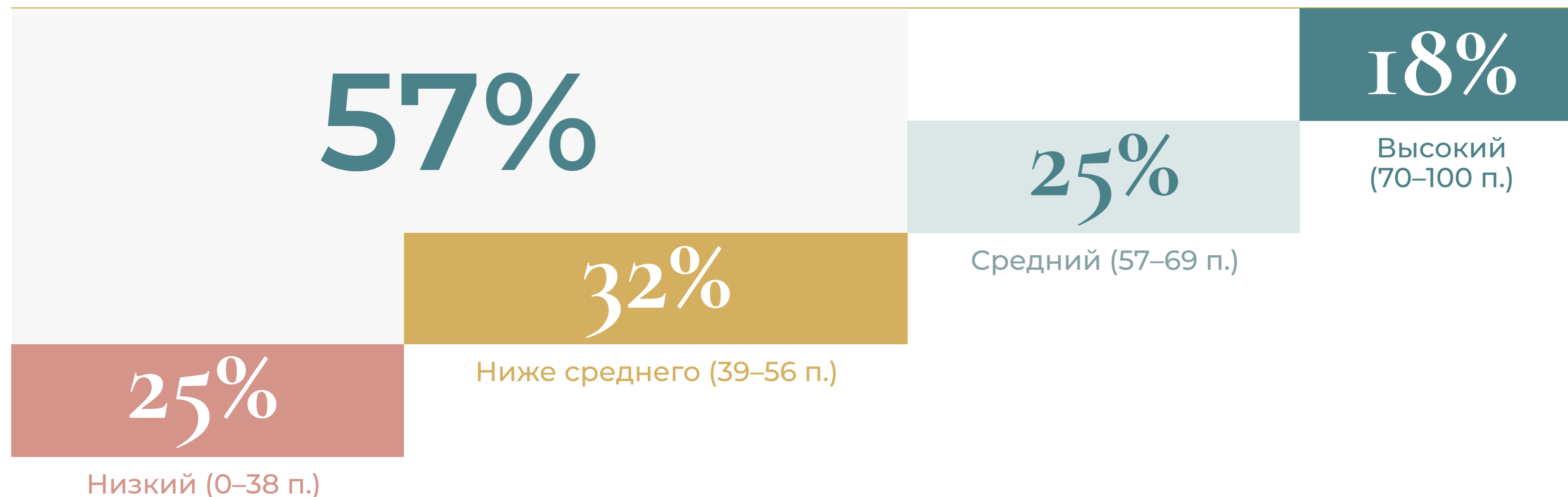
3

Перспективы развития рынка сбережений и инвестиций

57

Группы населения

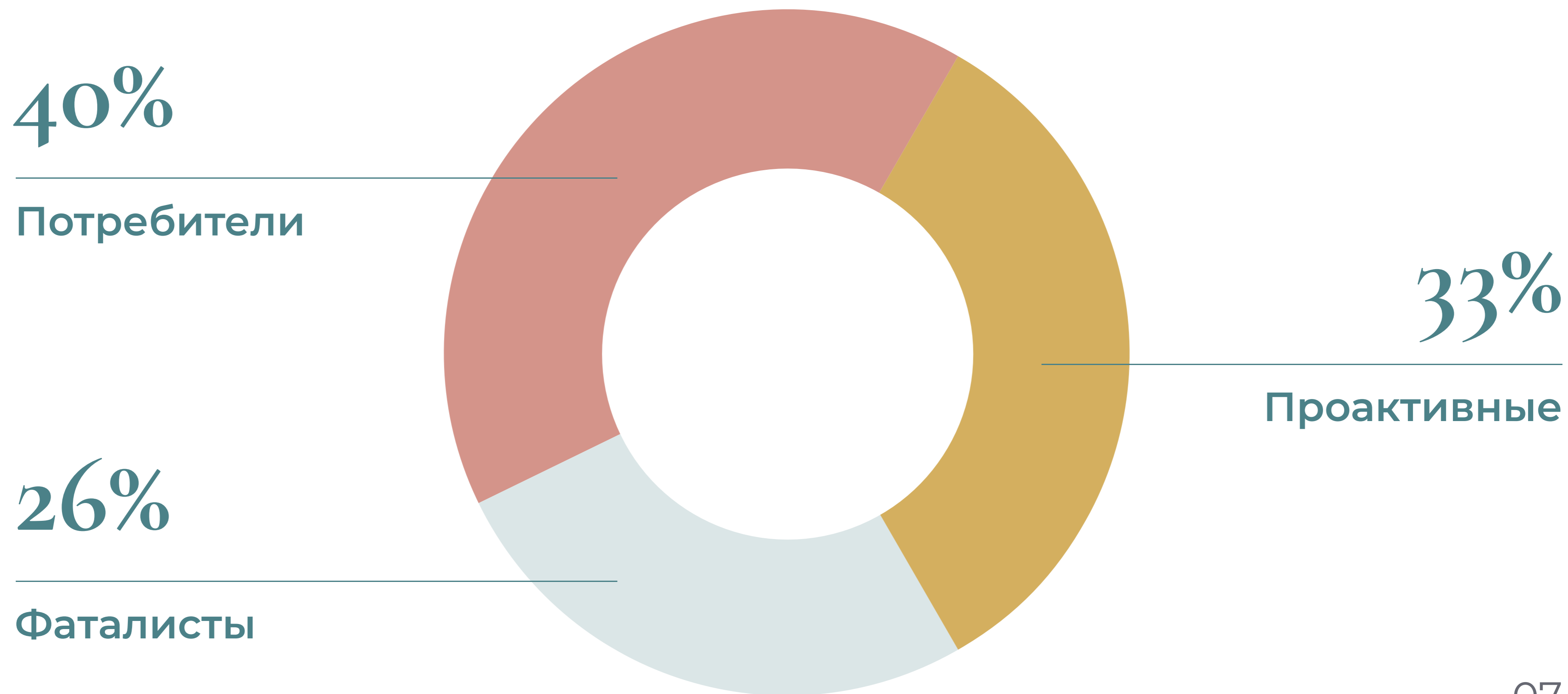
ПО УРОВНЮ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ



**ИНВЕСТИЦИОННАЯ
И СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ
ГРАМОТНОСТЬ**

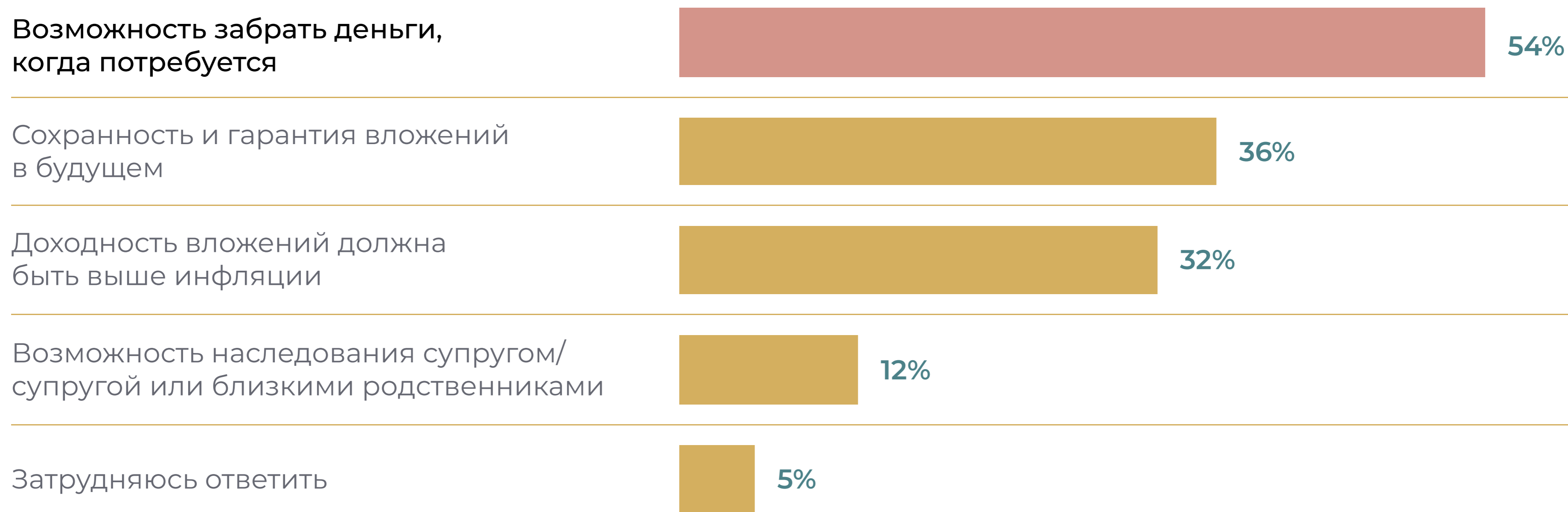


Сберегательные стратегии россиян



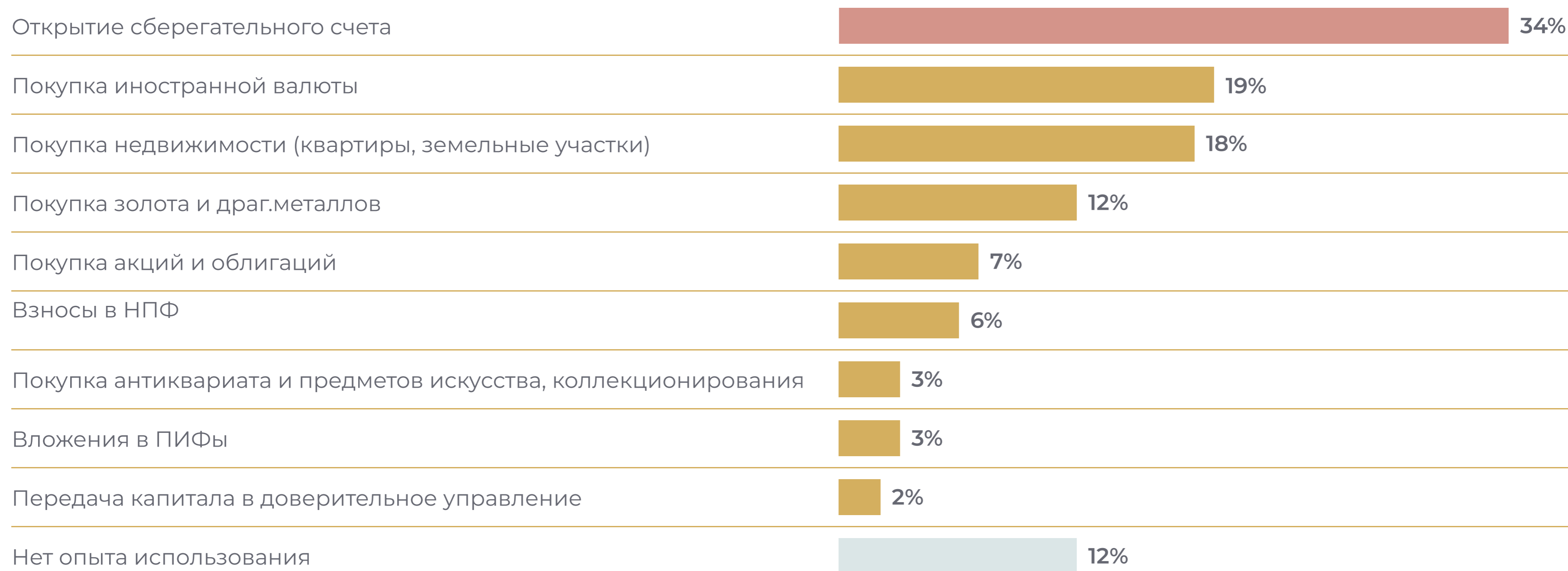
Важнее сохранить, чем приумножить

Критерии выбора способа инвестирования и сбережения



Опыт сбережения и инвестирования

Популярные у россиян способы сбережения и инвестирования



ВОПРОС «КАКИМИ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ СПОСОБОВ СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВЫ КОГДА-ЛИБО ПОЛЬЗОВАЛИСЬ?», В % ОТ ЧИСЛА ОПРОШЕННЫХ, N=1000

**ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ
ПО ОТНОШЕНИЮ
К ИГРОКАМ РЫНКА
СБЕРЕЖЕНИЙ
И ИНВЕСТИЦИЙ**



Доверие финансовым институтам



Опрошенных доверяют
ИНВЕСТИЦИОННЫМ КОМПАНИЯМ



Россиян доверяет **банкам**

Надежность финансовых институтов

32%

Россиян считают, что за прошедший год банки и инвестиционные компании стали **менее надежными**

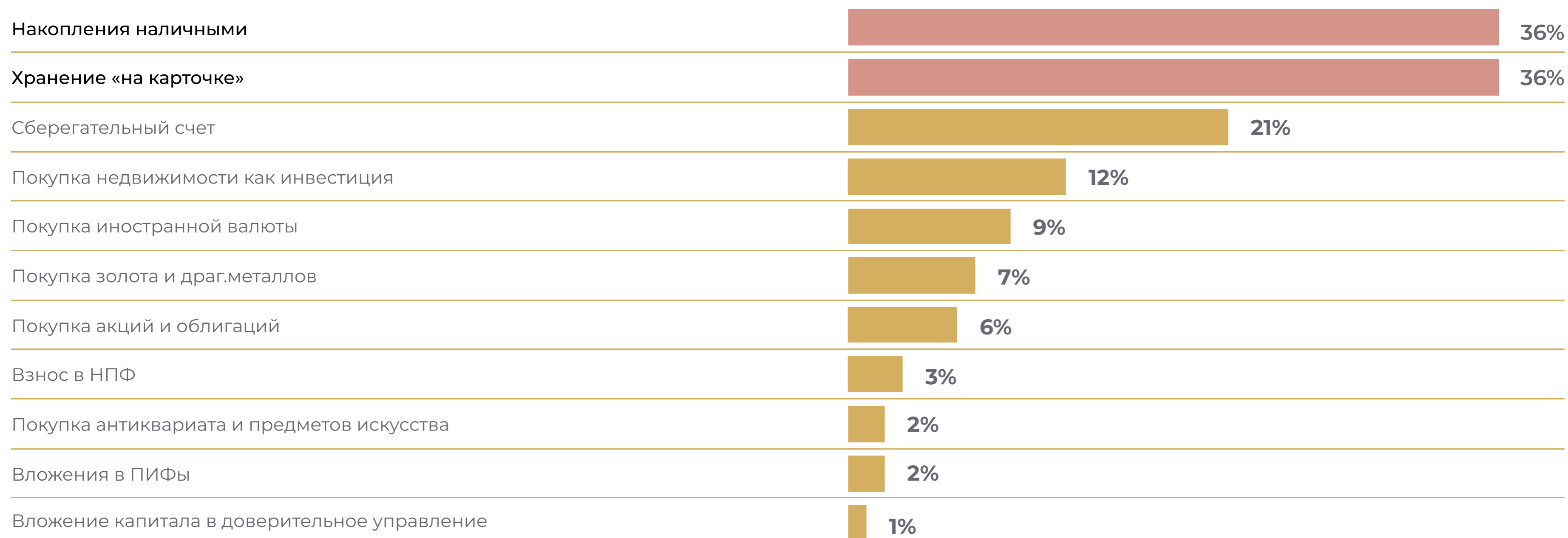
54%

Населения ожидают, что в ближайший год финансовые организации **останутся такими же надежными или уровень их надежности повысится**

**ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ РЫНКА
СБЕРЕЖЕНИЙ
И ИНВЕСТИЦИЙ**



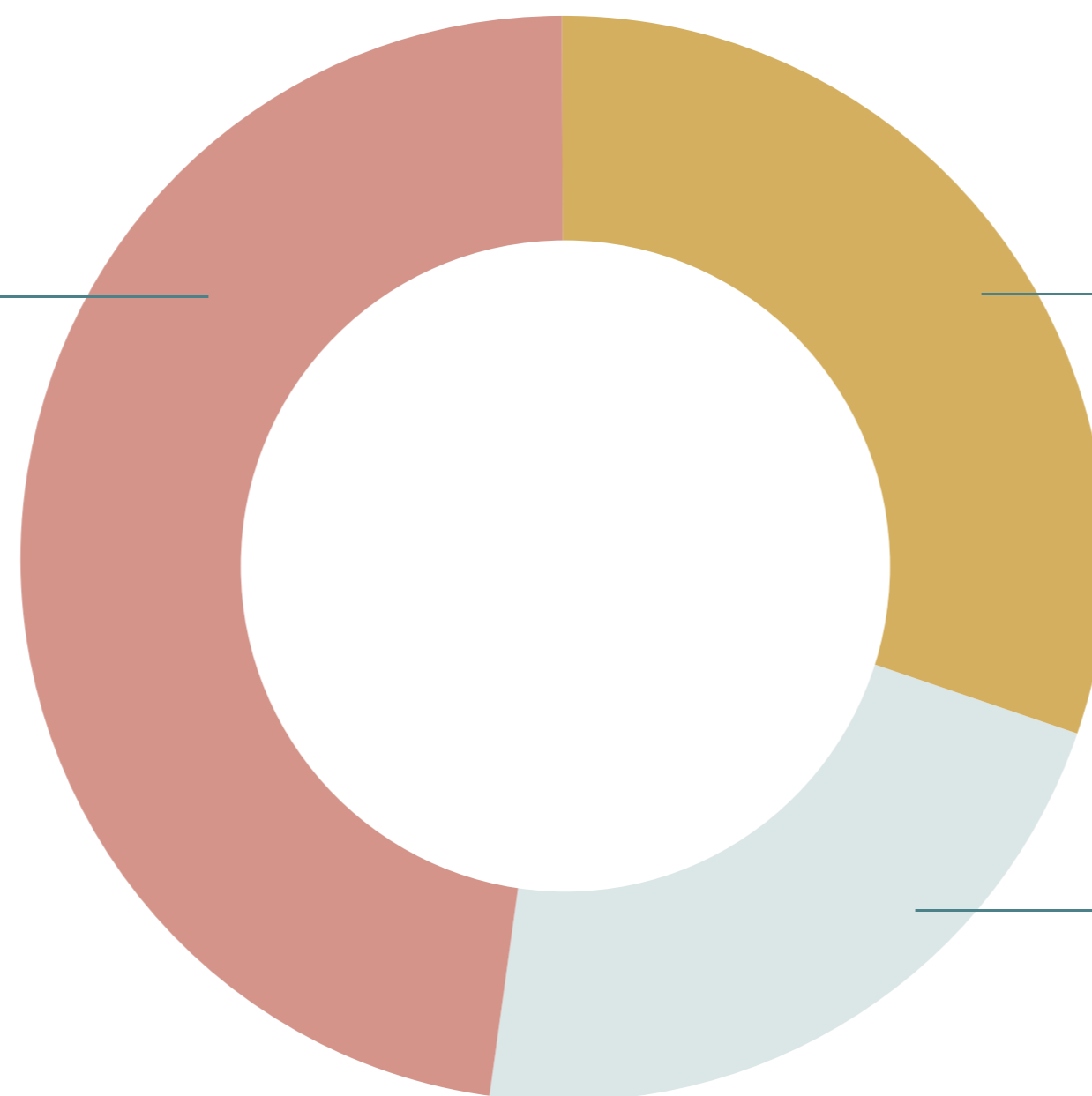
78% планируют воспользоваться сберегательными и инвестиционными инструментами в ближайшем году



Оценка благоприятности текущего времени для долгосрочных вложений

64%

Скорее плохое



21%

Скорее хорошее

15%

Затрудняюсь
ОТВЕТИТЬ

ВОПРОС «НА ВАШ ВЗГЛЯД, СЕЙЧАС СКОРЕЕ ХОРОШЕЕ ВРЕМЯ ДЛЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ (БОЛЕЕ ОДНОГО ГОДА) ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ИЛИ СКОРЕЕ НЕТ?», В % ОТ ЧИСЛА ОПРОШЕННЫХ, N=1000

Установки

на сбережение и достижение доходности
в долгосрочной перспективе

62%



«У меня есть **долгосрочные финансовые цели**, которые я стараюсь достичь»

54%



«Мне больше нравится **тратить деньги, чем сберегать** их на длительный срок»

31%



«Мне трудно копить деньги, я **предпочитаю взять кредит** на нужные мне вещи или цели»

«Женский» взгляд на инвестирование

Женщины чаще мужчин доверяют финансовым организациям, но меньше информированы о работе инвестиционных компаний

На прибыль от вложений в большей степени ориентированы мужчины, для женщин важнее сохранность денежных средств

Среди женщин меньше доля пользователей по многим инвестиционным продуктам

Женщины чаще демонстрируют пессимистичный взгляд на благоприятность текущей ситуации для долгосрочных инвестиции

Изменение финансового поведения россиян



* Затруднились с ответом

ВОПРОС «КАК ИЗМЕНИЛСЯ ВАШ ПОДХОД К ТРАТАМ И СБЕРЕЖЕНИЯМ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ?»,
В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1000

Рекомендации

Для роста сберегательно-инвестиционной активности необходимо разрабатывать и внедрять:

1

программы
просвещения

2

информационные
кампании

3

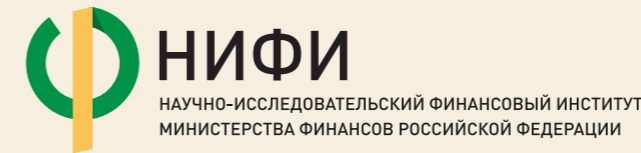
новые
продукты

4

материальные способы
стимулирования к вложениям

5

нематериальные стимулы
(в т.ч. корпоративную поддержку женской
инвестиционной активности)



**Спасибо
за внимание!**