

женское
лидерство
в инвестициях



Индекс сберегательно-инвестиционной активности россиян

Результаты 3-й волны исследования

Москва, зима 2024

ВЫБОР ВАЛЮТЫ ДЛЯ ВЛОЖЕНИЙ

66%

россиян выбирают **рубли** для сбережений. Доля выбирающих рубли значимо выше среди женщин, населения в возрасте 60 лет и старше, не имеющих работы и не выплачивающих кредиты, но имеющих сбережения.

25%

выбрали для вложений **евро**. Эта доля выше среди молодежи 18-34 лет, работающих россиян, а также выплачивающих кредиты.

11%

отдали предпочтение **юаням**. Сохранять и приумножать сбережения в этой валюте чаще других хотят мужчины, россияне в возрасте 45-59 лет, с высшим образованием, а также имеющие сбережения, инвестиции и кредиты.

27%

предпочитают **доллары США** для вкладов. Эта доля выше среди мужчин, россиян в возрасте 18-44 лет, имеющих высшее образование и работу, с высоким достатком, проживающих вместе с несовершеннолетним ребенком, имеющих сбережения, инвестиции и кредиты.

5%

выбрали **дирхамы ОАЭ**. Это доля выше среди молодежи 18-24 лет, имеющих высшее образование, кредитующихся и инвестирующих россиян.

ОТНОШЕНИЕ РОССИЯН К ВКЛАДАМ В ЮАНЯХ

ИНФОРМИРОВАННОСТЬ О вкладах в ЮАНЯХ

58%

населения страны **не знает о ВКЛАДАХ** в юанях, в разной степени **информированы 42%**.

Хорошо информированы чаще мужчины, имеющие высшее образование россияне, выплачивающие кредиты, а также те, кто сначала откладывает, а потом тратит («сберегающие»).

ГОТОВНОСТЬ ОТКРЫТЬ ВКЛАД В ЮАНЯХ

9%

россиян **хотят открыть вклад в юанях или уже имеют такой**.

Чаще о желании открыть вклад в юанях говорят «сберегающие», выплачивающие кредиты и займы, высокодоходные группы населения.

ПЕРСПЕКТИВЫ ВКЛАДОВ В ЮАНЯХ

60%

участников опроса, имеющих вклад в юанях или желающих его открыть, а также среди инвестирующих россиян, **привлекает потенциальный рост стоимости этой валюты**.

БАРЬЕРЫ НА ПУТИ К ВЛОЖЕНИЮ В ЮАНИ

58%

россиян, нежелающих открывать вклад в юанях, объясняют **это отсутствием средств для вложений**. Основная причина отказа такая же, как и в отношении инвестиций в целом.

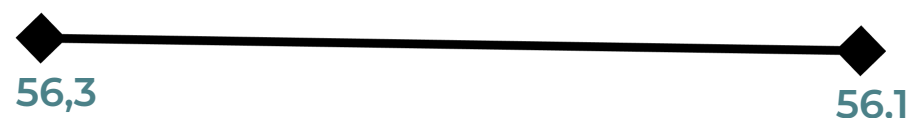
Не имеют финансовых ресурсов для вложений в юани чаще женщины, старшее поколение (60+), люди без высшего образования, неработающие, имеющие невысокие доходы, не делающие сбережения («фаталисты»), россияне без кредитов.

ЗНАЧЕНИЯ ИСИАР И ЕГО КОМПОНЕНТОВ



Субиндекс 1

Инвестиционная и сберегательная грамотность и поведение



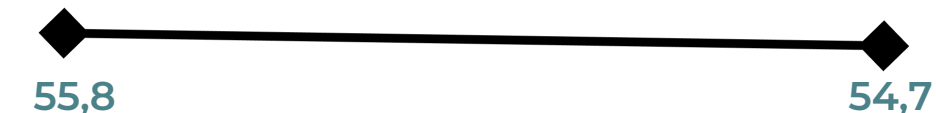
Субиндекс 2

Доверие игрокам рынка



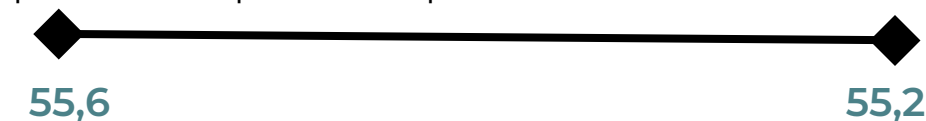
Субиндекс 3

Отсутствие барьеров



Субиндекс 4

Перспективы развития рынка



АВГУСТ 2023

ФЕВРАЛЬ 2024

53,5 пункта
из 100 возможных

составило значение ИСИАР по результатам третьей волны исследования, что

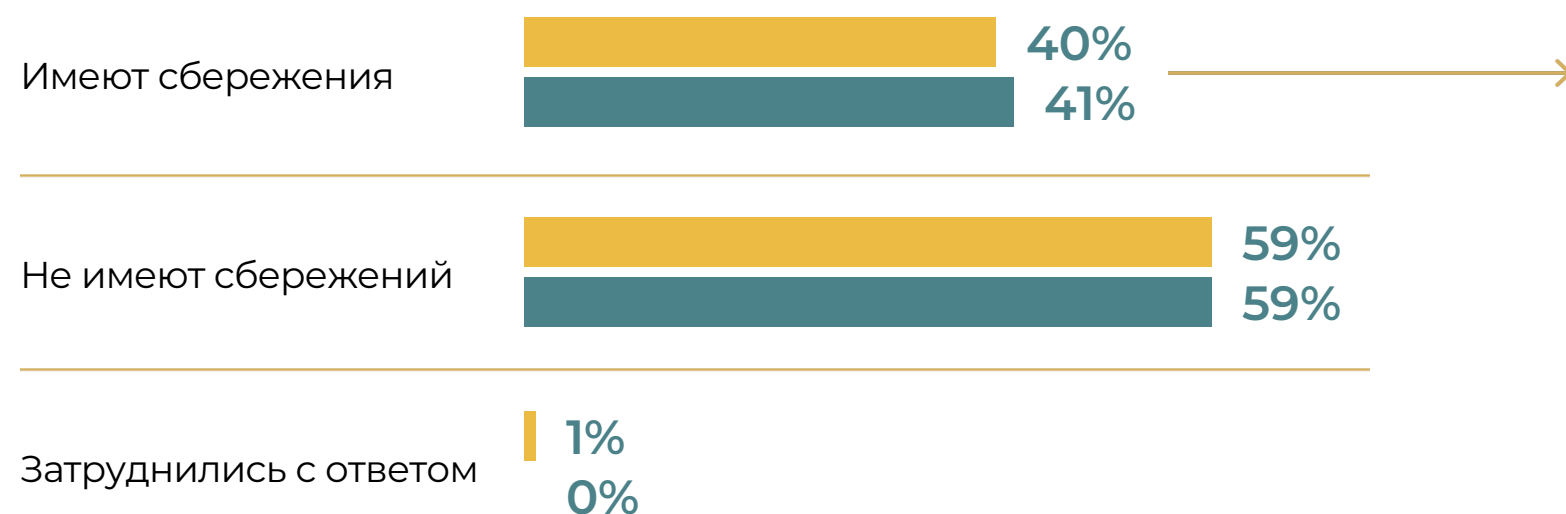
-0,6 пункта

значения в августе 2023.

Индекс за полугодие проявил **стабильность** и **не продемонстрировал резких изменений**. Падение произошло за счет незначительного **снижения показателя инвестиционного и сберегательного поведения**, чуть большей **распространенности мифов** об инвестициях и **менее позитивной оценке перспектив** развития рынка.

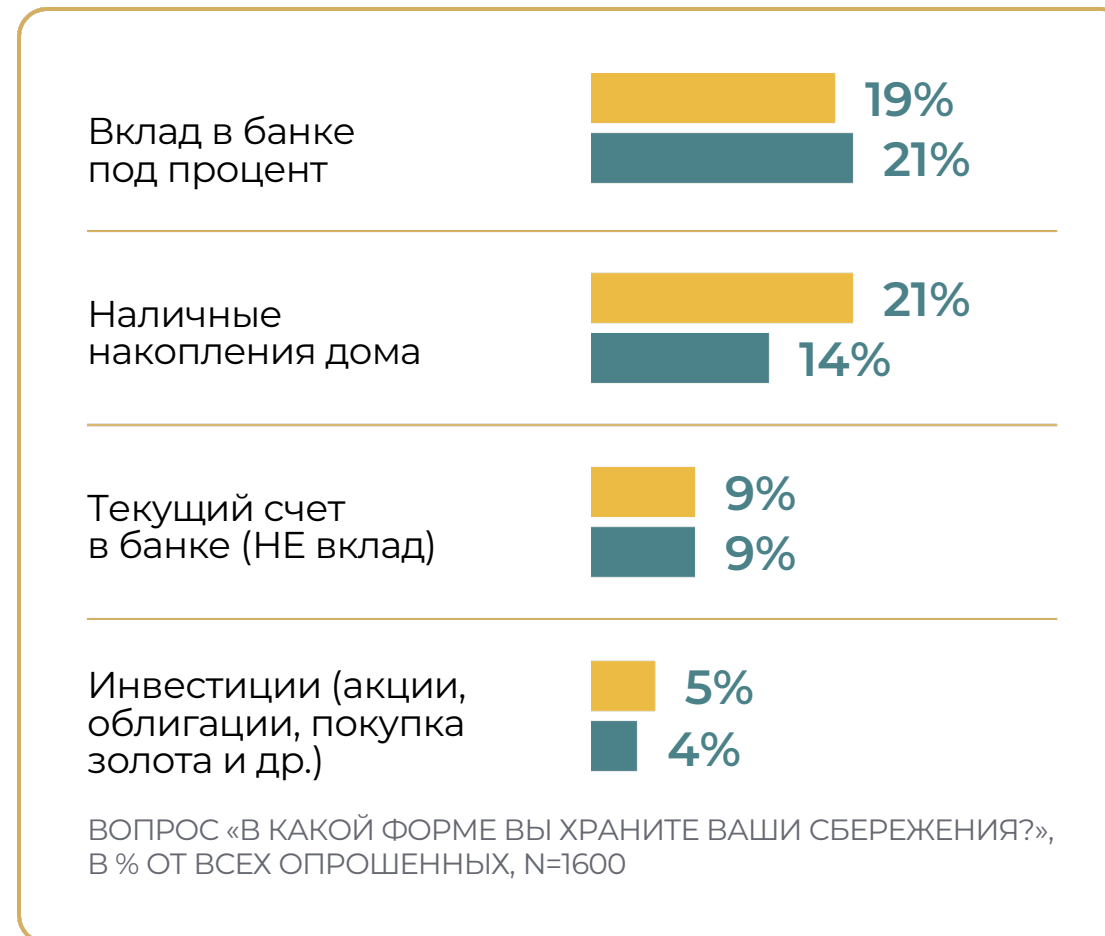
НАЛИЧИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ И ФОРМА ИХ ХРАНЕНИЯ

40% россиян зимой 2024 г. **имели накопления**. Почти четверть населения копят способами, предполагающими определённую доходность: **вклад в банке или инвестиции (24%)**. Одновременно, каждый третий россиянин (**30%**) имеет **сбережения в «бездоходных» формах**: наличные и беспроцентный счет в банке. За прошедшее полугодие россияне стали **чаще хранить сбережения в наличной форме** — рост на **7 п.п.**



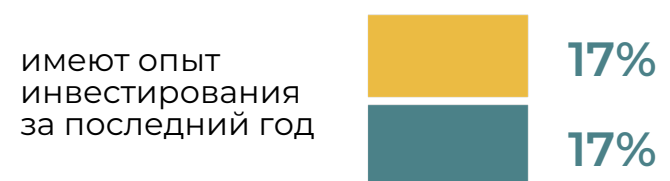
ВОПРОС «ЕСТЬ ЛИ У ВАС СБЕРЕЖЕНИЯ? ПОД СБЕРЕЖЕНИЯМИ МЫ ПОНИМАЕМ ИМЕЮЩИЕСЯ У ВАС ВКЛАДЫ В БАНКАХ, АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ДРУГИЕ ИНВЕСТИЦИИ, НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ, КОТОРЫЕ ВЫ ОТЛОЖИЛИ И НЕ ТРАТИТЕ НА ТЕКУЩИЕ НУЖДЫ», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

■ ФЕВРАЛЬ 2024
 ■ АВГУСТ 2023



ВОПРОС «В КАКОЙ ФОРМЕ ВЫ ХРАНИТЕ ВАШИ СБЕРЕЖЕНИЯ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

ЗНАНИЕ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ОПЫТ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ



■ ФЕВРАЛЬ 2024
 ■ АВГУСТ 2023

Нет опыта инвестирования чаще у женщин, населения в возрасте старше 60 лет, жителей сельской местности, не имеющих образования, не работающих, с достатком ниже среднего, а также среди не имеющих кредитов.

СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫМИ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ РОССИЯНЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ

Способы инвестирования	фев.2024, в %	авг.2023, в %
Покупка акций	5	5
Покупка иностранной валюты	4	5
Управление своим депозитным портфелем	4	*
Покупка недвижимости	3	3
Покупка золота и драгметаллов	3	3
Накопительное страхование жизни	2	2
Покупка гос.облигаций	2	1
Взносы в НПФ	2	1
Покупка крупного движимого имущества	1	1
Покупка антиквариата и предметов искусства	1	1
Вложения в ПИФы или в биржевые фонды	1	1

* ДАННЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА БЫЛ ДОБАВЛЕН В ТРЕТЬЕЙ ВОЛНЕ ИССЛЕДОВАНИЯ. ВОПРОСЫ «Я ЗАЧИТАЮ НЕСКОЛЬКО СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ — ВЛОЖЕНИЯ КАПИТАЛА С ЦЕЛЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ДОХОДА. КАКИЕ ИЗ НИХ ВАМ ИЗВЕСТНЫ КАК СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, ДАЖЕ ЕСЛИ ВЫ САМИ ИМИ НЕ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ?», «КАКИМИ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВЫ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ В ТЕЧЕНИЕ ПОСЛЕДНИХ 12 МЕСЯЦЕВ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

БАРЬЕРЫ К ИНВЕСТИРОВАНИЮ

58%

россиян без опыта инвестирования за последний год не делали этого **ввиду отсутствия лишних денег**, также трети населения **не хватает знаний в этой сфере**.

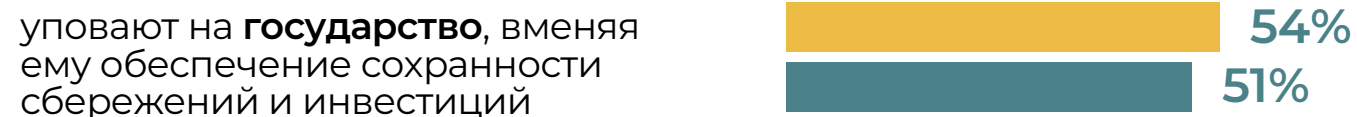
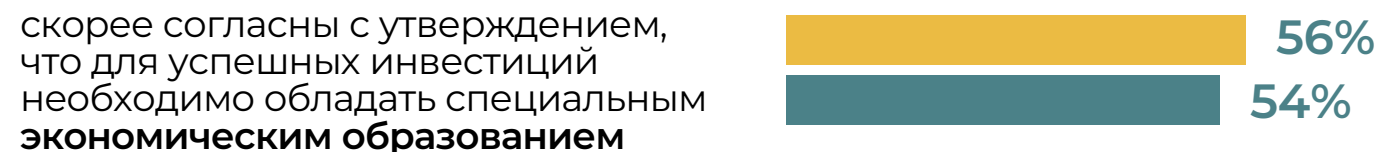
Отсутствие знаний мешает инвестировать чаще россиянам в возрасте 25-34 лет, имеющим сбережения и «потребителям» — тем, кто сначала тратят часть дохода, а затем откладывают остаток средств.

ПОЧЕМУ НЕ ИНВЕСТИРУЮТ



МИФЫ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ

Мифы распространены чаще среди представителей старшего поколения, не работающих, граждан с достатком ниже среднего, не имеющих кредиты и среди фаталистов — тех, кто тратит все деньги и вообще не откладывает, потому что не видит в этом смысла и/или не имеет возможности.



■ ФЕВРАЛЬ 2024 ■ АВГУСТ 2023

ВОПРОС «Я ЗАЧИТАЮ НЕСКОЛЬКО СУЖДЕНИЙ ОБ ИНВЕСТИЦИЯХ. ОЦЕНИТЕ, ВЫ СКОРЕЕ СОГЛАСНЫ ИЛИ СКОРЕЕ НЕ СОГЛАСНЫ С КАЖДЫМ ИЗ НИХ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РОССИЯН О МИНИМАЛЬНОЙ СУММЕ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

64% (61%)

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

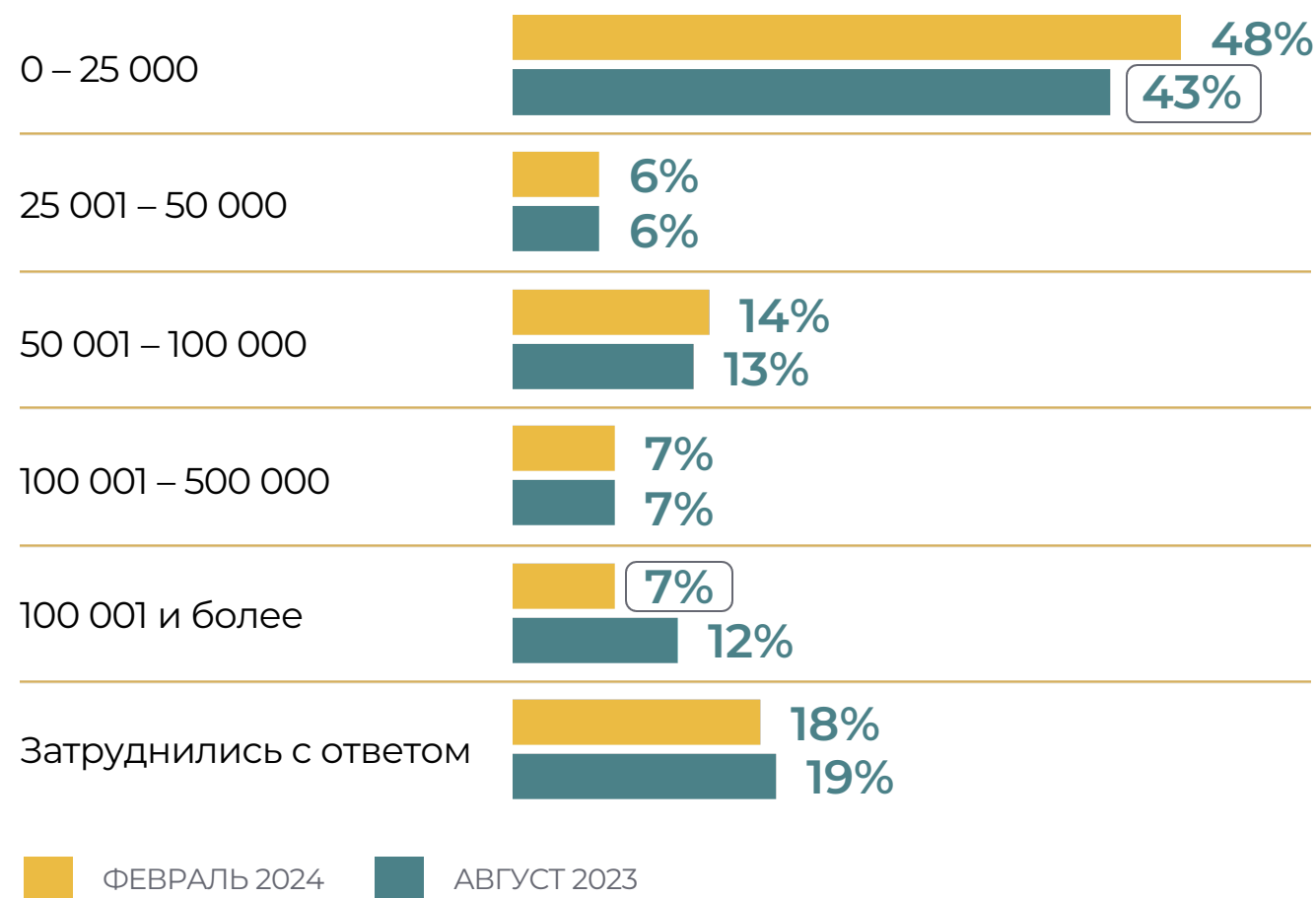
172 724 руб.
(276 863 руб.)

средняя сумма, которую считают минимальной для инвестирования.

Верный ответ о минимальной сумме до 25 тыс. рублей дают чаще россияне в возрасте 18-44 лет, городские жители, имеющие высшее образование, работающее население, кредитующиеся и «сберегающие».

■ ФЕВРАЛЬ 2024 ■ АВГУСТ 2023

МИНИМАЛЬНАЯ СУММА ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, В РУБЛЯХ



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

ОЦЕНКА СИТУАЦИИ В СФЕРЕ СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ ГЛАЗАМИ РОССИЯН

48%

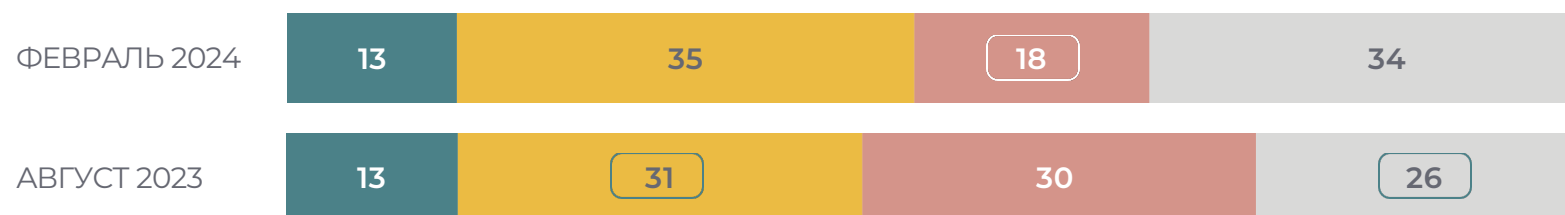
россиян считают, что за последние 3 месяца **ситуация улучшилась или осталась без изменений**. Аналогичного взгляда на грядущие 3 месяца придерживается **53%**.

Позитивно или нейтрально оценивают ситуацию чаще мужчины, население с достатком выше среднего, кредитующиеся, инвесторы.

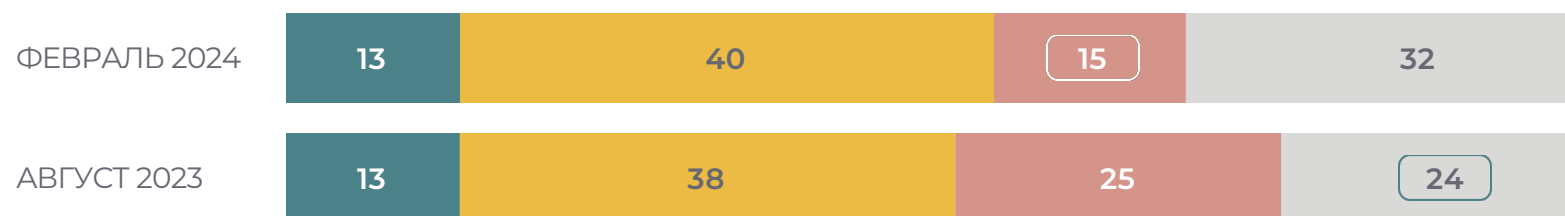
За прошедший квартал **сократилась** доля россиян, считающих ситуацию ухудшающейся.

Сокращение произошло **за счет перехода части «пессимистов» в лагерь «неопределившихся»** (затруднившихся с ответом), поэтому слабо сказалось на динамике показателя и субиндекса в целом.

ОЦЕНКА ИЗМЕНЕНИЯ СИТУАЦИИ ЗА ПРОШЕДШИЕ 3 МЕС.

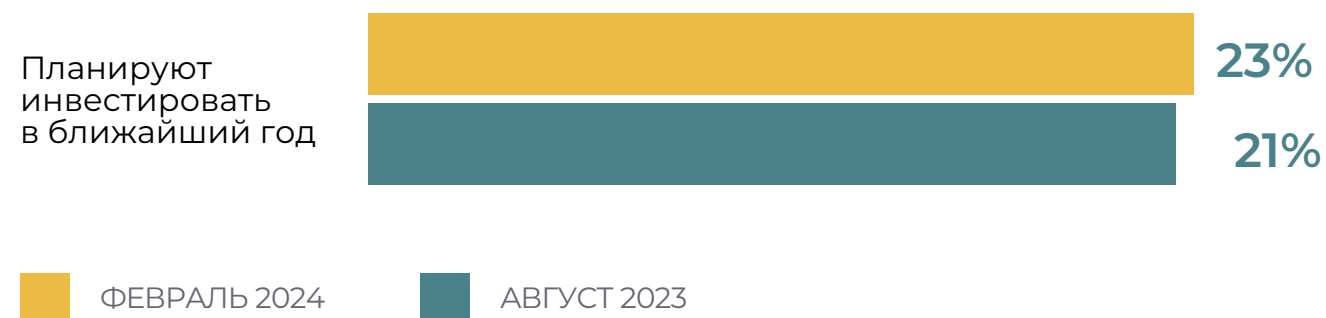


ПРОГНОЗ ИЗМЕНЕНИЯ СИТУАЦИИ В БЛИЖАЙШИЕ 3 МЕС.



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=1600

ПЛАНИРУЕМЫЕ СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



Наиболее популярный инвестиционный продукт, который в планах на приобретение у населения — **акции**. Доля желающих их приобрести выше среди мужчин, россиян в возрасте 18-34 лет, кредитующихся и «сберегающих».

СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫМИ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ РОССИЯНЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ

Способы инвестирования	фев.2024, в %	авг.2023, в %
Покупка акций	7	7
Покупка недвижимости	6	5
Покупка иностранной валюты	6	4
Покупка золота и драгоценных металлов	4	5
Покупка крупного движимого имущества	3	2
Управление своим депозитным портфелем	3	*
Взносы в НПФ	2	1
Покупка государственных облигаций	1	2
Вложения в ПИФы или в биржевые фонды	1	1
Покупка антиквариата и предметов искусства	1	1
Накопительное страхование жизни	1	2

* ДАННЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА ДОБАВЛЕН В ТРЕТЬЕЙ ВОЛНЕ ИССЛЕДОВАНИЯ. ВОПРОС «КАКИМИ СПОСОБАМИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВЫ ПЛАНИРУЕТЕ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ В ТЕЧЕНИЕ СЛЕДУЮЩИХ 12 МЕСЯЦЕВ? В ТОМ ЧИСЛЕ ПРОДОЛЖАТЬ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ, ЕСЛИ ОНИ УЖЕ ЕСТЬ», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

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.

59%

предпочли бы потратить деньги, нежели сберечь их на длительный срок. Каждый четвертый (24%) 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

имеют долгосрочные финансовые цели, которые стараются достичь



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



НЕБЛАГОПРИЯТНЫЕ УСТАНОВКИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

больше нравится тратить деньги, чем сберегать их на длительный срок



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



РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗМЕРЕНИЯ ИНДЕКСА



Женщины демонстрируют более традиционный подход к накоплениям, например, среди них выше доля пользователей **услугами банков** — (88% против 83% среди мужчин), в то время как мужчина значимо чаще сообщают о пользовании **услугами брокерских компаний** (8% против 2%)



Женщины реже мужчин правильно отвечают на вопросы о **знании базовых терминов и правил инвестирования**. Например, правильное определение **паевому инвестиционному фонду** дают 34% женщин (против 39% среди мужчин), **верно соотносят доходность и риск** 56% женщин, в то время как среди мужчин доля составляет 63%, про необходимость **брокерского счета** для совершения сделок на бирже знают 53% женщин (среди мужчин 62%).



Женщины **реже называют крупные суммы** в качестве минимально необходимых для инвестиций (5% против 9% среди мужчин назвали сумму **более 500 тыс. руб.**)



Женщины чаще **уповают на государство** как на защитника их накоплений: более половины (57%) согласны с утверждением, что **«безопасность сбережений и инвестиций должно обеспечивать государство, они не должны об этом думать»**. Доля согласных среди мужчин для сравнения составляет 50%



Женщины более **аккуратны** и их чаще, чем мужчин останавливает от инвестирования **страх попасться на «удочку» мошенникам** (19% против 12% среди мужчин)



Женщины чаще мужчин склонны **доверять банкам** (83% против 77% среди мужчин)



Женщины демонстрируют более **пессимистичный** взгляд на текущую ситуацию в сфере сбережений и инвестиций в нашей стране, чем мужчины: 11% женщин считают, что за прошедшие три месяца **ситуация скорее улучшилась** (среди мужчин 15%)

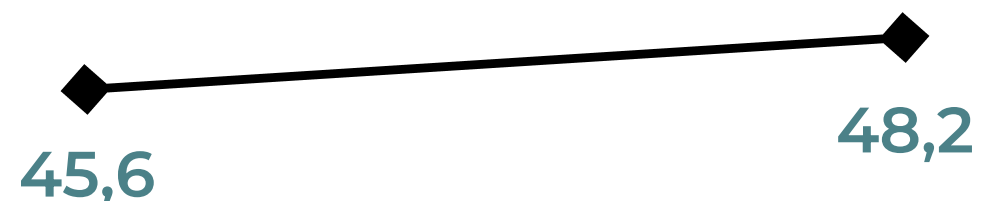
ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ

Субиндекс 2

Доверие игрокам рынка

АВГУСТ 2023

ФЕВРАЛЬ 2024



48,2 пункта
из 100 возможных

составило значение субиндекса 2 «Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций» по результатам третьей волны исследования , что

+2,6 пункта

значения в августе 2023.

Рост произошел за счет **роста доверия населения банкам**, что перевесило **падение доверия инвестиционным компаниям**.

ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ

ДОВЕРИЕ К БАНКАМ

СРЕДИ ВСЕХ РОССИЯН (N=1600)



СРЕДИ ПОЛЬЗУЮЩИХСЯ УСЛУГАМИ БАНКА (N=1370)

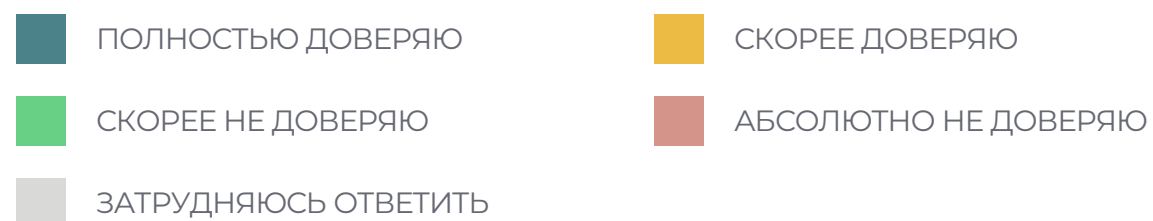


ДОВЕРИЕ К ИНВЕСТИЦИОННЫМ КОМПАНИЯМ

СРЕДИ ВСЕХ РОССИЯН (N=1600)



СРЕДИ ПОЛЬЗУЮЩИХСЯ УСЛУГАМИ БРОКЕРОВ (N=76)



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, ИНВЕСТОРЫ N=406, РОССИЯНЕ В ЦЕЛОМ N=1600