

СБЕРЕЖЕНИЯ И НАКОПЛЕНИЯ

Дата: 2015-08-14

Источник данных: онлайн-опрос, выборка из панели VoxRu.Net репрезентативная в отношении активной (месячной) российской аудитории интернета

В проведенном Digital Research исследовании инвестиционных возможностей и предпочтений населения приняли участие 2156 пользователей представляющих активную (недельную) взрослую российскую интернет-аудиторию. Почти половина участников онлайн опроса (44% в 2015 году против 48% в 2013 году) сообщили, что они сами, включая проживающих с ними членов семей, не только имеют сбережения, накопления на будущее, но и собираются в дальнейшем их приумножить. Еще около 15% респондентов в 2015 году против 16% в 2013 году только собираются в ближайшие 12 месяцев начать сберегать денежные средства и накапливать семейный капитал. Напротив, 17% респондентов в 2015 году против 14% в 2013 году не имеют в настоящее время сбережений, накоплений и не планируют их делать в обозримом будущем.

Для каких целей Вы (Ваша семья) сейчас делаете сбережения, накопления или станете их делать, когда у Вас появится такая возможность?

	Уровень СОВОКУПНОГО месячного дохода семьи		
	менее 15 т.р	15-45 т.р.	более 45 т.р
- Обезопасить себя от неожиданностей, финансовых потерь	39%	48%	53%
- На отдых, развлечения, путешествия, отпуск	16%	30%	38%
- Обеспечить себе спокойную старость	30%	30%	36%
- На покупку (строительство) квартиры, дома	17%	23%	33%
- На ремонт жилья	32%	27%	22%
- На лечение, оплату качественных медуслуг	28%	23%	20%
- На покупку автомобиля	10%	16%	19%
- Обеспечить будущее детей, оставив им наследство	9%	14%	19%
- На ожидаемые события (окончание учебы, свадьба, рождение детей и т.п.)	16%	14%	18%
- На покупку бытовой техники, электроники	14%	16%	11%
- На образование детям	9%	11%	14%
- Вернуть долги, расплатиться за кредиты	15%	12%	11%
- На похороны	14%	14%	6%
- На покупку земельного участка, дачи	12%	8%	11%
- Чтобы получать доход от инвестиций в депозиты, акции, облигации	5%	7%	11%
- На создание или/и развитие собственного, семейного бизнеса	14%	8%	7%
- На ваше собственное образование	3%	4%	3%
- Коплю деньги, чтобы уехать жить за рубеж	5%	2%	3%
- Другие цели (Укажите, какие)	4%	1%	1%

Какие цели преследуют российские интернет-пользователи, которые имеют или планируют делать сбережения, накопления на будущее? С точки зрения долгосрочных жизненных планов, прежде всего, стремятся обезопасить себя от неожиданностей, финансовых потерь, иметь что-то на "черный день" (около 46% в 2013 и 50% в 2015 году), рассчитывают обеспечить себе спокойную старость (27% и 32%) и будущее своих детей, оставив им наследство (17% и 16%). В числе первоочередных, подлежащих планированию, присутствуют расходы на отдых, развлечения, путешествия (38% и 33%), на лечение, оплату качественных медицинских услуг (20% и

22%), на такие значимые ожидаемые события, как свадьба, рождение детей, юбилеи, похороны (23% и 16%), на выплаты по долгам и кредитам (16% и 12%) и расходы на образование детям (16% и 12%). Не последнюю роль играет отложенный спрос в виде целевых накоплений на покупку жилья (29% и 28%) и его ремонт (25%). Однако на неопределенную перспективу отодвигаются покупки автомобиля (26% и 17%), бытовой техники, электроники (21% и 13%), земельного участка (11% и 9%), а также мечты о создании собственного бизнеса (9%), о превращении в рантье (8%) и об эмиграции (3%).

Инвестиционное поведение российских интернет-пользователей характеризуется не только высоким интересом к сбережениям и накоплениям, но и тенденцией к увеличению доли личных (семейных) доходов, направляемых на эти цели. Так среди тех респондентов, кто уже обладает некоторыми семейными сбережениями, большинство (84% в 2013 году и 80% в 2015 году) планируют наращивать их в следующие 12 месяцев. Среди тех, у кого сбережений не имеется, не менее трети (42% в 2013 году и 38% в 2015 году) намерены в будущем году приступить к их формированию. Если среди пользователей, из числа имеющих сбережения, около 40% выделяют на эти цели до 10% совокупного месячного семейного дохода, то в будущем не менее 60% пользователей, из числа планирующих сбережения, собираются направлять на сбережение более 10% своих доходов.

Какую примерную часть СОВОКУПНОГО МЕСЯЧНОГО дохода Ваша семья ...

	...сберегает, накапливает		...планирует сберегать, накапливать	
	в настоящее время?		в будущем?	
	2013	2015	2013	2015

Среди всех опрошенных:				
Имеют накопления	57,0%	54,0%		
Планируют накопления			66,7%	61,1%

В том числе, среди...				
	...имеющих сбережения		...планирующих сбережения	
- Никакую (0%)	10,0%	15,0%	x	x

- 10% и менее	39,7%	40,0%	27,4%	33,6%
- От 11% до 20%	23,9%	19,3%	35,5%	34,0%
- От 21% до 40%	13,3%	13,0%	21,3%	17,9%

- 41% и более	5,6%	6,7%	7,2%	7,3%

- Затрудняюсь ответить	7,6%	6,0%	8,6%	7,1%

В качестве негативных тенденций можно отметить, во-первых, небольшое сокращение с 57% до 54% среди российских интернет-пользователей доли имеющих накопления, а также с 67% до 61% доли планирующих делать накопления в будущем. Во-вторых, имеет место некоторое замедление темпов накоплений у части российских интернет-пользователей – среди всех имеющих сбережения респондентов доля тех, кто в настоящий момент не располагают свободными средствами для увеличения накоплений, выросла с 10% в 2013 году до 15% в 2015 году; причем, доля тех, кто ранее делал сбережения, но будет вынужден отказаться от этого, выросла с 3% до 5% опрошенных. Среди лиц, не имеющих никаких сбережений, доля тех, кто и не собирается их делать выросла с 37% до 42%, а 20% по-прежнему не имеют никаких определенных планов на сей счет.

Имеются ли у Вас (членов вашей семьи, с которыми Вы проживаете) в настоящее время какие-либо сбережения, накопления?

	Уровень СОВОКУПНОГО месячного дохода семьи		
	менее 15 т.р. 2013/2015	15-45 т.р. 2013/2015	более 45 т.р. 2013/2015
- Есть	32%/23%	53%/51%	66%/66%
- Нет	59%/71%	42%/44%	30%/29%
- Затрудняюсь ответить	9%/6%	6%/6%	4%/6%

Какую примерную часть **СОВОКУПНОГО МЕСЯЧНОГО** дохода Ваша семья сберегает, накапливает в настоящее время? (Доля в % от числа имеющих сбережения)

	Уровень СОВОКУПНОГО месячного дохода семьи		
	менее 15 т.р. 2013/2015	15-45 т.р. 2013/2015	более 45 т.р. 2013/2015
- Никакую	32%/32%	12%/20%	5%/10%
- 10% и менее	55%/43%	40%/46%	35%/35%
- От 11% до 20%	7%/11%	26%/17%	25%/22%
- Более 20%	4%/8%	16%/13%	28%/27%
- Затрудняюсь ответить	3%/5%	6%/5%	6%/6%

Особенности инвестиционного поведения российских интернет-пользователей обусловлены различиями в имущественном положении и составе семьи. Примерно у 8% участников опроса совокупный семейный месячный доход не превышает 15 тыс.рублей, что не позволяет иметь никаких накоплений почти 71% представителей данной группы. Следует отметить, что к этой группе относятся в основном одинокие респонденты и бездетные пары. Если у таких респондентов имеются накопления, то на сбережения они могут направлять не более 10% своего дохода, а в текущей ситуации даже отказаться от них совсем.

У 50% опрошенных доход составляет от 15 до 45 тыс. рублей; среди них не менее 57% состоят в браке или живут с партнером, при этом у каждой третьей пары есть как минимум один ребенок. Около 51% таких респондентов имеет сбережения, причем до 46% среди них могут сберегать не более 10% дохода, а 30% несколько большую его долю.

У 30% опрошенных совокупный месячный доход превышает 45 тыс.рублей, среди них 72% состоят в браке, причем у 53% семья состоит как минимум из трех человек. Около 66% таких респондентов имеет сбережения, причем до 35% среди них могут сберегать не более 10% дохода, а 49% несколько большую его долю.

В числе наиболее пострадавших, как видно из приведенных выше данных, оказались российские интернет-пользователи с уровнем совокупного месячного дохода не превышающем 15 тыс. рублей. Немногим лучше складывается ситуация у российских интернет-пользователей с уровнем совокупного месячного дохода от 15 до 45 тыс. рублей. Наиболее благоприятные перспективы для сбережений и накоплений возникают при наличии совокупного семейного дохода не ниже 45 тыс. рублей.

У тех респондентов, чей совокупный семейный месячный доход не превышает 15 тыс.рублей, наличные сбережения столь незначительны, что треть их владельцев могла бы на них прожить не более одного месяца, четверть - не более квартала, треть - около года. Напротив, среди респондентов, чей совокупный семейный месячный доход превышает 45 тыс.рублей, пятая часть могла бы в такой ситуации продержаться более года, а две третьих - от одного квартала до года.

Как вы думаете, на какое время вашей семье хватило бы имеющихся сбережений, накоплений в том случае, если бы все источники доходов вашей семьи исчезли и вам на повседневные нужды пришлось бы тратить только ваши сбережения, накопления?

	Уровень <i>СОВОКУПНОГО</i> месячного дохода семьи		
	менее 15 т.р. 2013/2015	15-45 т.р. 2013/2015	более 45 т.р. 2013/2015
- Менее чем на месяц	15%/24%	5%/7%	3%/3%
- На один месяц	28%/11%	11%/11%	8%/5%
- На два-четыре месяца	36%/26%	37%/36%	34%/30%
- На пять-двенадцать месяцев	10%/21%	30%/30%	32%/37%
- Более чем на год	4%/11%	12%/12%	18%/20%
- Затрудняюсь ответить	7%/8%	5%/5%	6%/4%

Различия в уровне текущих доходов окажутся определяющими и в отношении планов российских интернет-пользователей. Так как, по мнению большинства опрошенных, в 2013 и в 2015 году назвать сбережениями можно сумму не ниже 100 тыс. рублей. Однако среднее пороговое значение для респондентов с совокупным месячным семейным доходом менее 15 тыс.рублей упало с 336 до 278 тыс.рублей, для респондентов с доходом от 15 до 45 тыс.рублей – выросло с 420 до 490 тыс.рублей, для респондентов с доходом более 45 тыс.рублей – выросло с 636 до 812 тыс.рублей. При этом, о сохранении устойчивой мотивации на сбережение части доходов можно говорить лишь в отношении семей с доходом более 45 тыс.рублей.

Собираетесь ли Вы (члены вашей семьи, с которыми Вы проживаете) в течение будущих 12 месяцев делать сбережения, накопления?

	Уровень <i>СОВОКУПНОГО</i> месячного дохода семьи		
	менее 15 т.р. 2013/2015	15-45 т.р. 2013/2015	более 45 т.р. 2013/2015
- Собираемся	47%/34%	64%/57%	76%/72%
- Не собираемся	26%/43%	20%/25%	13%/15%
- Затрудняюсь ответить	27%/23%	16%/18%	11%/12%

Наиболее предпочтительным способом сбережения, накопления, к которому обращаются российские интернет-пользователи в настоящее время, являются банковские депозиты, включая срочные вклады (59% в 2013 году и 68% в 2015 году среди имеющих сбережения) и наличные деньги, включая иностранную валюту (50% и 49%). В числе прочих способов сохранить свои средства наиболее популярны накопительное, в т.ч. пенсионное страхование (23% и 19%), покупка недвижимости (16% и 17%), сберегательных депозитных сертификатов (14% и 14%), изделий из драгоценных металлов и ювелирных украшений (17% и 13%). Лишь немногие российские интернет-пользователи осуществляют прямые инвестиции в бизнес (4% и 4%), покупку корпоративных (5% и 6%) и государственных (2% и 2%) ценных бумаг (5%), паев в паевом инвестиционном фонде (3% и 4%).

Среди перспективных способов, к которым в будущем году обратятся как имеющие опыт сбережения, так и планирующие вступить на эту стезю российские интернет-пользователи, денежные формы сбережений сохранят ведущую роль. Большинство респондентов, планирующих накопления, будут осуществлять их в виде банковских вкладов (50% в 2013 году и 59% в 2015 году среди планирующих сбережения) и наличных денег, включая иностранную валюту (49% и 48%), а также сберегательных депозитных сертификатов (17% и 14%). Чуть меньшую роль будут играть накопительное, в т.ч. пенсионное страхование (18% и 17%), покупка

изделий из драгоценных металлов и ювелирных украшений (11% и 8%). Напротив, несколько большим приоритетом станут пользоваться покупка недвижимости (21% и 19%). Ценные бумаги, прямые и паевые инвестиции останутся на периферии интересов российских интернет-пользователей равно как и покупка земельных участков, вложения в создание, развитие собственного бизнеса или/и получение дохода от инвестиций в ценные бумаги и ПИФы.

Большинство российских интернет-пользователей доверяют национальной валюте: около 95% среди имеющих сбережения, держат их в рублях, еще 23% используют с этой целью доллары США, а 16% Евро. В перспективе заметного изменения этих приоритетов не произойдет. В будущем году сбережения и накопления в рублях предпочтут совершать 93%, в долларах США – 22%, в ЕВРО – 15% опрошенных, планирующих какие-либо сбережения.

Компания Digital Research проводит маркетинговые исследования аудитории интернета с использованием технологии онлайн опросов и веб-панелей,

По вопросам информационного сотрудничества и проведению исследований обращайтесь к Александру Иванову – тел. +7 (812) 920-68-12, info@digitalresearch.ru