



НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ФИНАНСОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

ДОВЕРИЕ БАНКАМ И КРЕДИТНЫЕ СТРАТЕГИИ НАСЕЛЕНИЯ

*(по результатам мониторинговых репрезентативных опросов
общественного мнения населения России)*

**Диляра Ибрагимова,
Директор по исследованиям НАФИ**

Выборка

Всероссийские анкетные опросы населения по репрезентативной выборке с учетом квот по полу, возрасту и образованию (n=1600)

Время опросов: октябрь 2008 – май 2010 г.

Доверие финансовым институтам

Методология построения индекса доверия

Для построения **индекса доверия** используются 5 основных вопросов:

Надежность - сохранность денежных средств, соблюдение взятых обязательств и отсутствие мошенничества по отношению к клиентам

1. За прошедший год финансовые институты в нашей стране в целом стали более надежными, менее надежными или ничего не изменилось?
2. Через год финансовые институты в нашей стране будут более надежными, менее надежными или их надежность не изменится?

Прозрачность - раскрытие информации о стоимости услуг, финансовой отчетности, информации о структуре собственности и управления и т.п.

3. За прошедший год финансовые институты в нашей стране стали более прозрачными, менее прозрачными или ничего не изменилось?
4. Через год финансовые институты в нашей стране будут более прозрачными, менее прозрачными или ничего не изменится?

Выгодность – прибыльность вложений, приемлемая стоимость услуг

5. Если говорить в целом, вложение денежных средств в финансовые институты (банки, страховые, инвестиционные компании и т.д.) является в настоящее время выгодным делом?

Методология расчета индекса

Процедура расчета индексов:

из доли положительных ответов вычитается доля отрицательных и к этой разнице прибавляется 100

Совокупный индекс равен среднему частных индексов

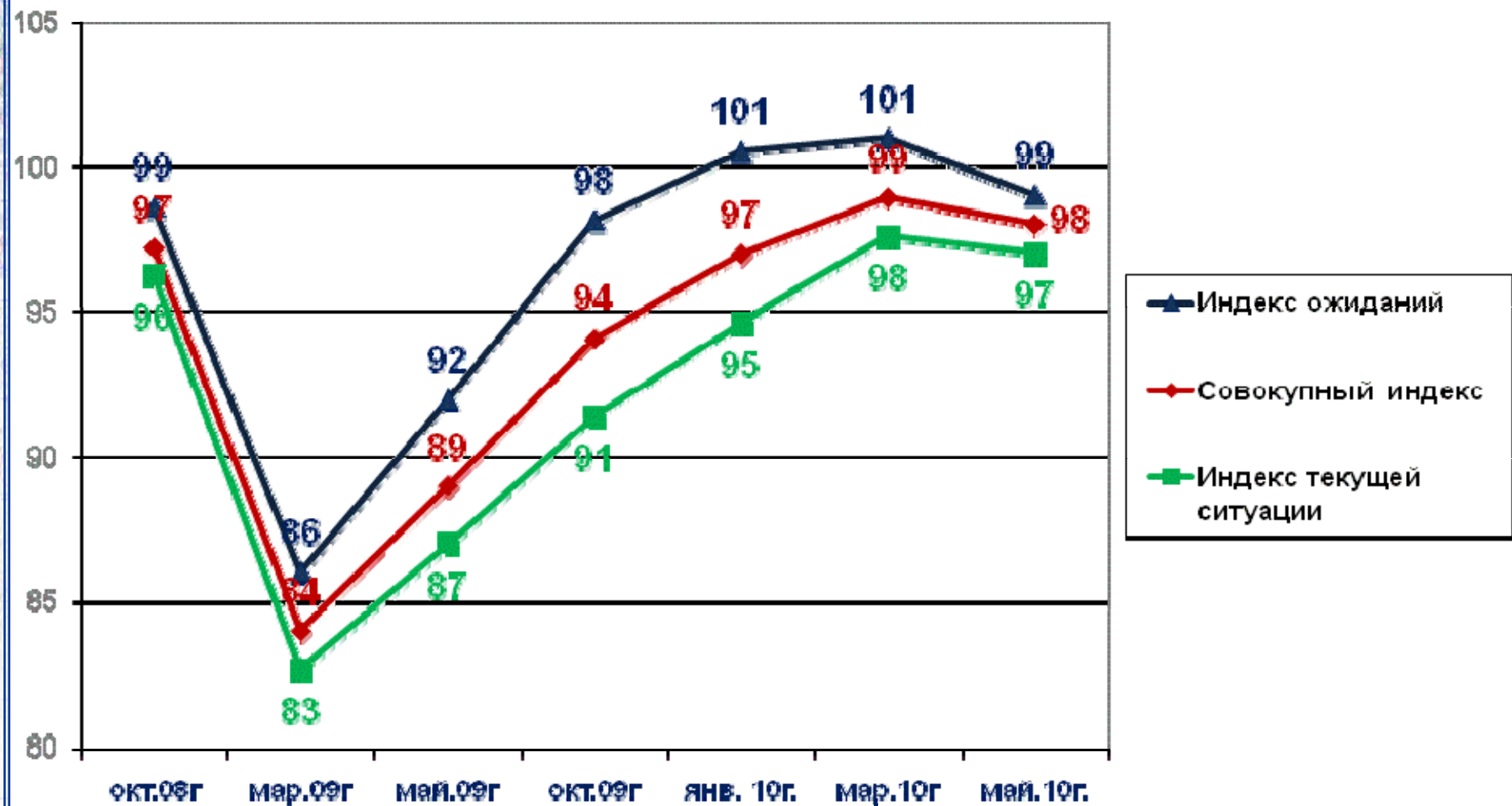
Индекс текущей ситуации равен среднему из индексов надежности и прозрачности за прошедший год, а также индекса выгодности вложений

Индекс ожиданий равен среднему из индексов ожиданий надежности и прозрачности в ближайший год

Значения могут изменяться в пределах от 0 до 200

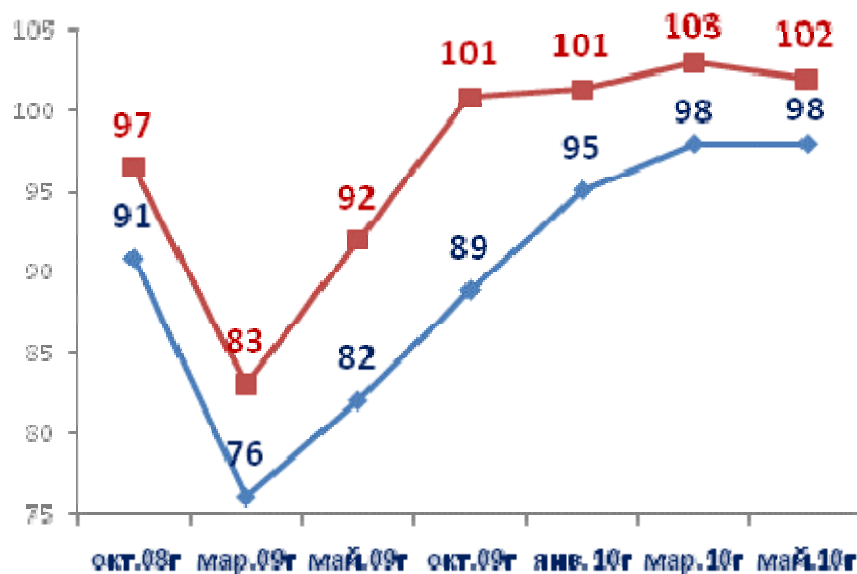
- больше 100, когда «оптимистов» больше, чем «пессимистов»
- индекс равен 100, когда доля «оптимистов» и «пессимистов» одинакова
- меньше 100, когда «пессимистов» больше, чем «оптимистов»

Доверие финансовым институтам перестало расти



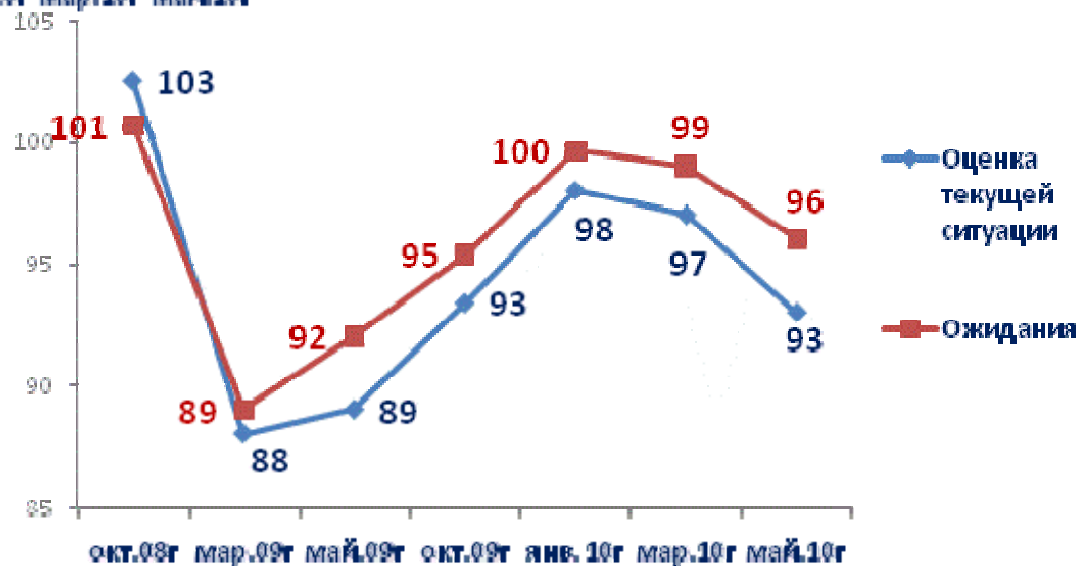
Динамика индекса доверия населения финансовым институтам, баллы

Прозрачность по-прежнему провисает по сравнению с надежностью: оценки и ожидания относительно информационной открытости в мае 2010 г. ухудшились



НАДЕЖНОСТЬ

ИНФОРМАЦИОННАЯ ОТКРЫТОСТЬ



Экспертный опрос: критерии эффективности деятельности государственных органов

Помимо специальных критериев, отражающих цели и задачи работы каждого из государственных органов, эксперты связывают свою оценку эффективности с повышением прозрачности финансового рынка и удобства предоставления информации о нем. То есть информационная прозрачность и открытость рынка, по мнению участников экспертного исследования, является на сегодняшний момент одним из критериев оценки их эффективности.

Экспертный опрос: критерии информационной открытости государственных органов

Банк России

- Скорость обработки и публикации официальной информации, отчетности
- Наличие удобных опубликованных баз данных (client friendly), содержащих всю открытую отчетность
- Наличие единого информационного центра

Комитеты Государственной Дума РФ

- эффективность принятых законов - своевременность принятых законов - учет мнения "затрагиваемых сторон" (вовлеченность в процесс подготовки законопроекта) - информационная открытость при подготовке законопроекта
- Прозрачность, массовое оповещение населения, возможность населению самим вносить свои предложения либо участвовать в опросах по наиболее важным темам, отсутствие бюрократии, внимание к каждому отдельному запросу, возможность открытого диалога (горячая линия).

Министерство Финансов

- Открытость результатов деятельности, инициатив, информационное оповещение населения, возможность участия в разработках нововведений.

ФСФР

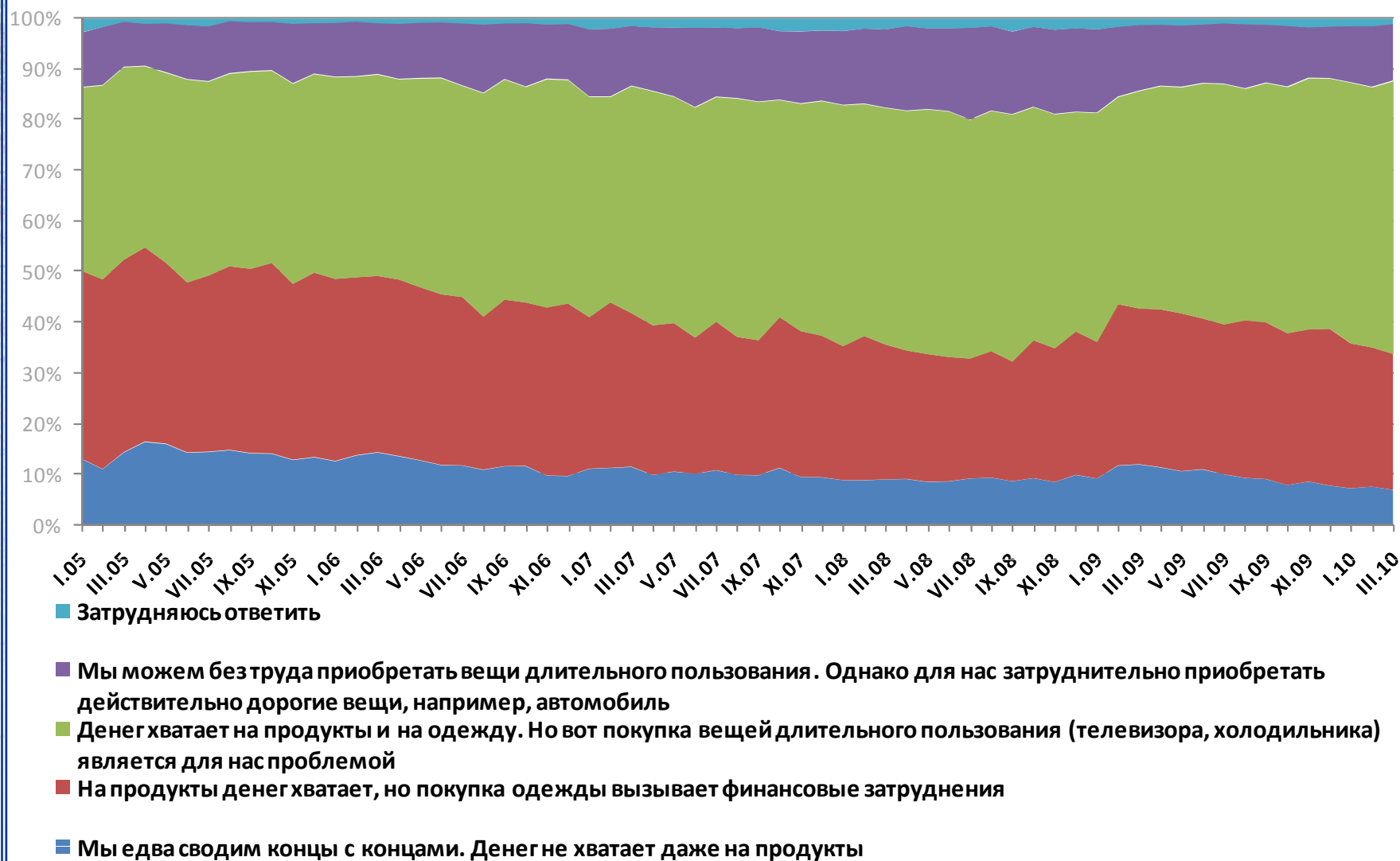
- Открытость целей организации, ее устава, сути деятельности, результатов деятельности для всех.

Пенсионный фонд

- Открытость информации: как используются деньги.
- Уровень информатизации проводимых Пенсионным фондом новых программ

ДОХОДЫ И КРЕДИТНЫЕ НАМЕРЕНИЯ

Ухудшение личного благосостояния населения в кризис было незначительным



Оценка ситуации для потребления и сбережений

Как Вы считаете, сейчас в целом хорошее или плохое время для того, чтобы...



(Февраль 2010, 1600 респондентов)

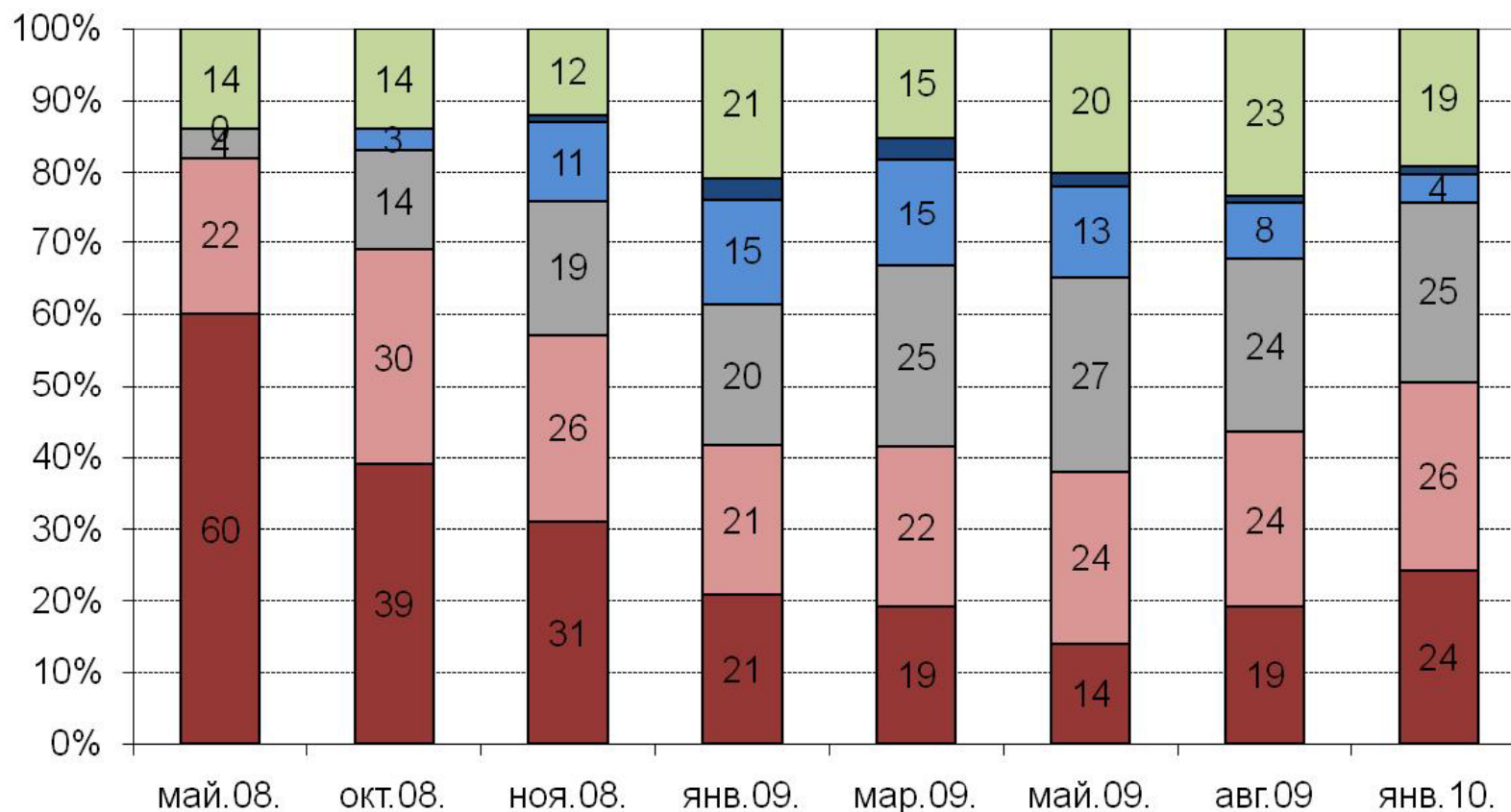
Динамика пользования финансовыми услугами

Вид услуги	апр.08	июл.08	апр.09	сен.09	январь.10	март.10	май.10
Пластиковая карта для получения пенсии, зарплаты, стипендии	24	24	24	26	30	32	32
Текущий счёт, вклад «до востребования»	10	11	11	10	14	16	13
Потребительский кредит (за исключением кредитной карты)	19	19	15	16	13	18	19
Срочный вклад	4	5	4	9	7	9	7
Страхование (за исключением ОМС)	7	5	5	8	5	5	4
Пластиковая карта (дебетовая), полученная при открытии счета	4	5	4	5	4	4	4
Кредитная карта	3	4	3	5	4	2	2
Автокредит	3	3	3	3	3	2	3
Ипотечный кредит (кредит на покупку недвижимости)	2	1	1	1	2	2	2
Услуги негосударственных пенсионных фондов	1	1	1	1	2	2	2
Инвестиционные услуги (ПИФы, ОФБУ, Доверительное управление)	0	0	0	0	1	0	0
Затрудняюсь ответить	1	3	1	2	5	4	5
Не пользуюсь финансовыми услугами	48	46	46	42	41	38	37

СПРОС НА ЖИЛИЩНЫЕ КРЕДИТЫ

Потенциал ожиданий снижения цен на недвижимость к настоящему времени исчерпан

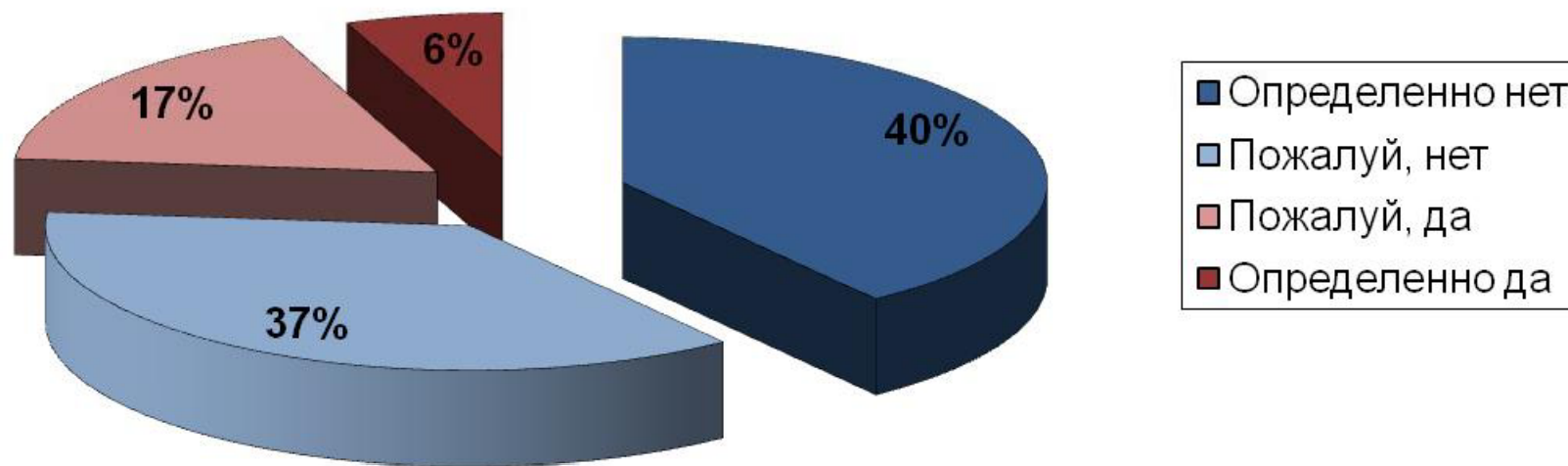
Как Вы считаете, как изменятся цены на жилье (недвижимость) в Вашем населенном пункте в ближайшие 3 месяца?



■ Значительно вырастут
 ■ Незначительно вырастут
 ■ Цены не изменятся
■ Незначительно снизятся
 ■ Значительно снизятся
 ■ затрудняюсь ответить

23% семей планируют что-либо предпринять в ближайшие три года для улучшения своих жилищных условий

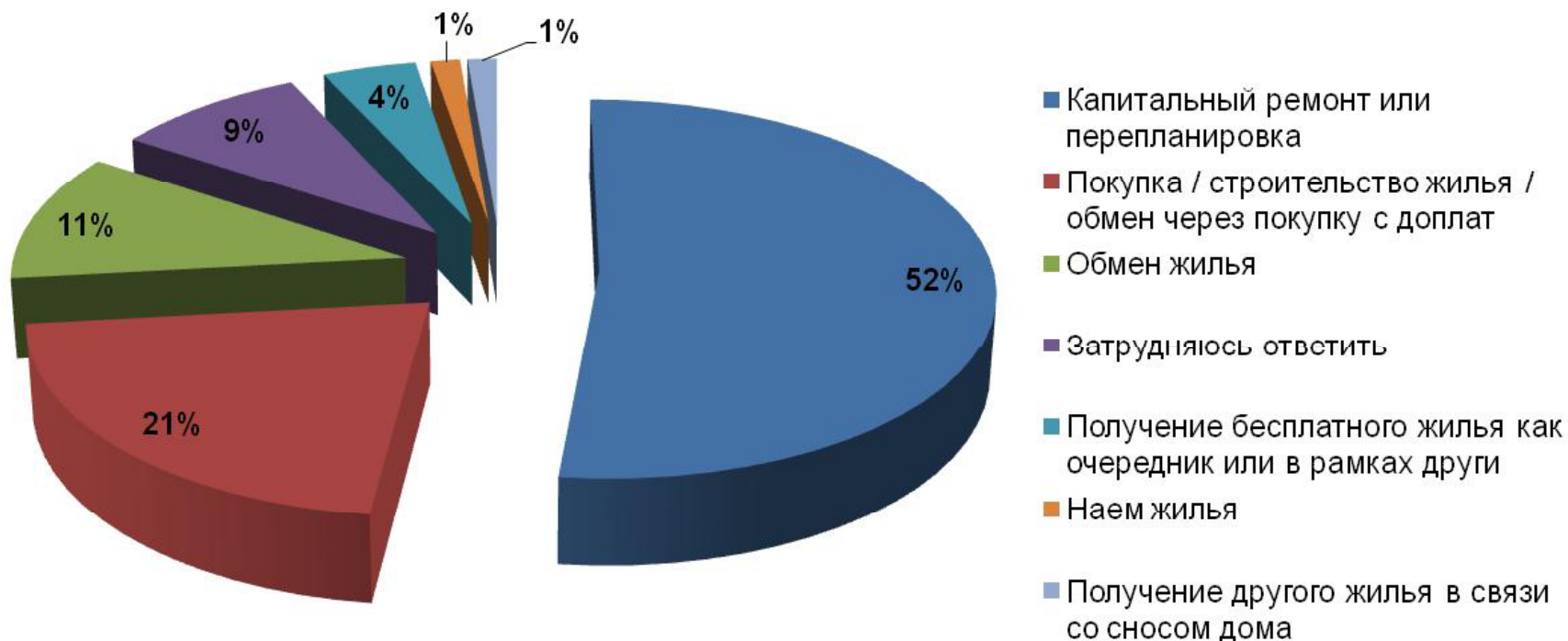
Вы (Ваша семья) собираетесь предпринять что-либо в ближайшие три года для улучшения Ваших жилищных условий?



% от всех опрошенных, ноябрь 2009

Наиболее популярные меры улучшения жилищных условий – капитальный ремонт, покупка/строительство и обмен жилья

Что именно Вы (Ваша семья) собираетесь предпринять для улучшения Ваших жилищных условий?



Включены только домохозяйства, которые на вопрос «Вы собираетесь что-либо предпринять в ближайшие три года для улучшения жилищных условий?» ответили «определенно да» или «пожалуй, да» (N = 367)

Распределение семей по видам средств, за счет которых планируется улучшить жилищные условия

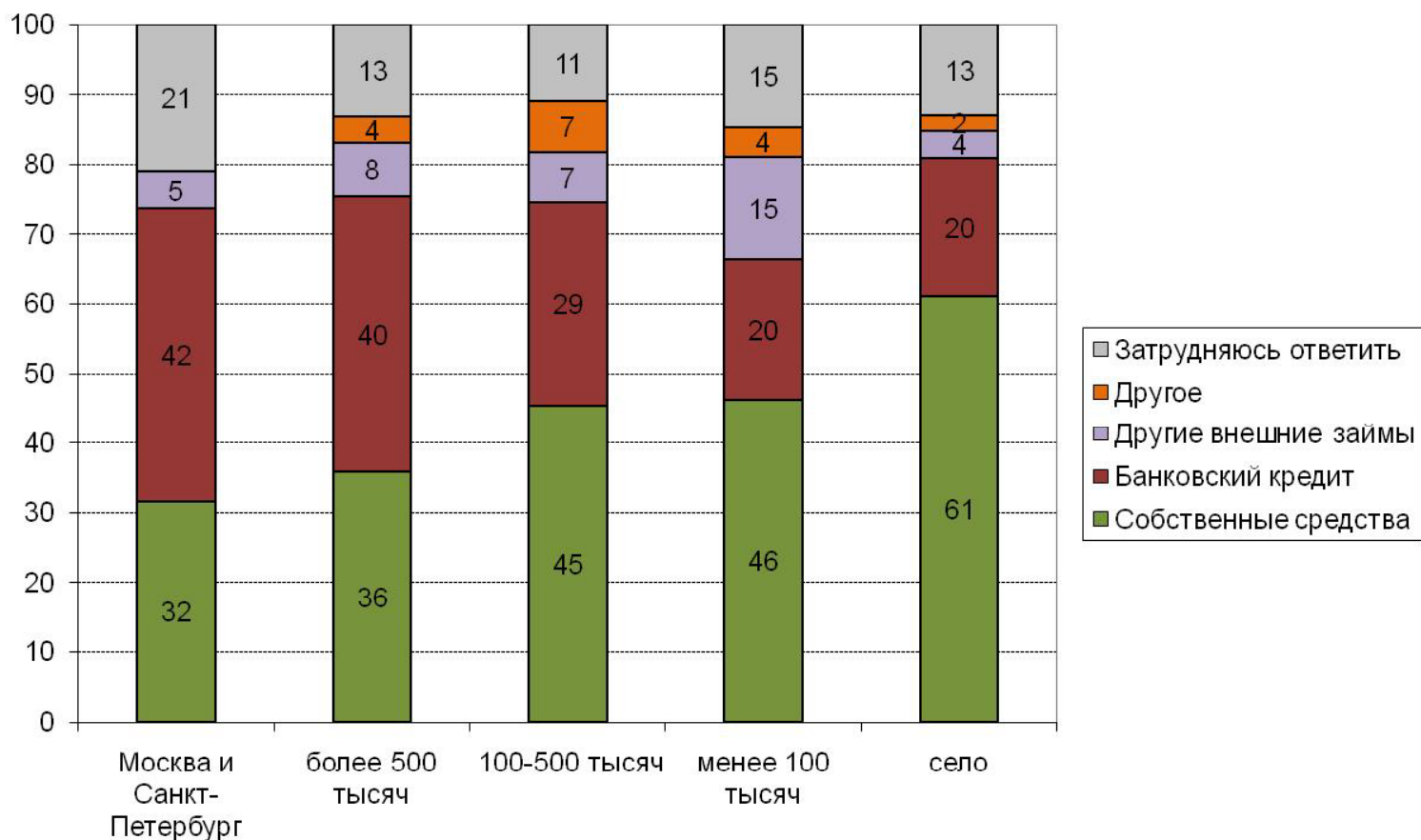
	%
Банковский кредит	
<i>в том числе:</i>	
ипотечный кредит	5,9
социальная (молодежная) ипотека	7,1
кредит на покупку жилья (под залог любого другого имущества)	4,8
потребительский кредит (на неотложные нужды)	10,8
Другие внешние займы	
<i>в том числе:</i>	
взять в долг у частных лиц	12,2
ссуда от работодателя	1,1
Собственные средства	57,8

* Сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предусматривал возможность нескольких ответов

Включены только домохозяйства, которые на вопрос «Вы собираетесь что-либо предпринять в ближайшие три года для улучшения жилищных условий?» ответили «определенно да» или «пожалуй, да». (N=367)

Жители крупных городов более других ориентированы на банковские кредиты как источник средств для улучшения жилищных условий

За счет каких средств Вы собираетесь в ближайшие три года улучшить жилищные условия?



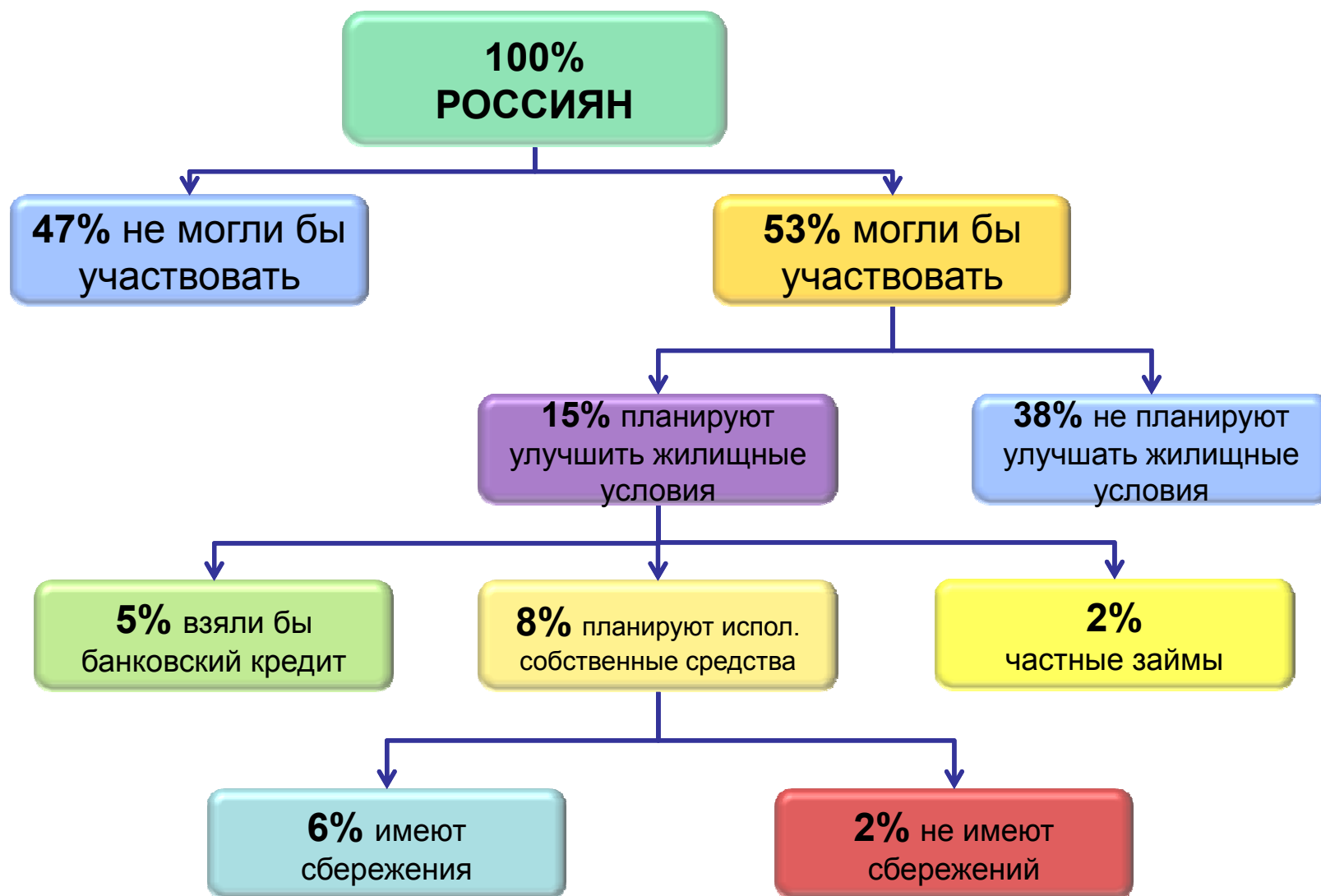
Включены только домохозяйства, которые на вопрос «Вы собираетесь что-либо предпринять в ближайшие три года для улучшения жилищных условий?» ответили «определенно да» или «пожалуй, да».

Анализ возможностей участия семей в жилищных кредитных программах: методика расчета

Базовые предположения:

- Кредит могут оформить лица, достигшие 18 лет и не достигшие пенсионного возраста (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин) на момент последней выплаты по кредиту;
- Заемщик может тратить на погашение кредита сумму, не превышающую 50% от его трудовых доходов, т.е. заработной платы;
- Доходы домохозяйства учитываются на основе сведений, указанных респондентом с поправкой на данные Росстата (распределение домохозяйств по размеру среднедушевого дохода – ОБДХ, 3-й квартал 2009г.)
- В случае если заемщик находится в официальном браке, то максимальный период кредита зависит от возраста наиболее молодого заемщика в супружеской паре;
- Нижний порог суммы кредита с учетом выплат по процентам принят в 250 тыс. руб., верхний – 3 млн. руб.;
- Расчеты проведены для 2009г.
- Оценки являются оптимистическим, так как позволяют оценить максимальную долю потенциальных участников системы кредитования.

Оценка спроса: сопоставление возможностей с намерениями



Национальное Агентство Финансовых Исследований (НАФИ)

г. Москва, Болотная наб.

д. 7, к.1

тел./факс +7 (495) 982 50 27

e-mail: info@nacfin.ru

Интернет-сайт: <http://www.nacfin.ru>