



Банк России

ВСЕРОССИЙСКОЕ  
ОБСЛЕДОВАНИЕ  
ДОМОХОЗЯЙСТВ  
ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ  
ФИНАНСАМ – 2022

Ксения Юдаева  
Первый заместитель Председателя  
Банка России

Москва  
31 марта 2023 года





В качестве источника уникальной информации о **домохозяйствах** широко применяется в практике центральных банков для проведения исследований на темы:

- Потребительское, сберегательное поведение и спрос на кредиты. Роли ожиданий/настроений, доходов, процентных ставок, финансовой доступности, финансовой грамотности в решениях.
- Дисбалансы в финансах домохозяйств. Оценка рисков для финансовой стабильности: объема, структуры, динамики долговой нагрузки домохозяйств.
- Влияние экономических шоков и мер политики на финансы домохозяйств.
- Ограничения и возможности для развития финансового рынка.

Обследование проводилось в середине 2022 года. Банк России провел его впервые.

В 2013, 2015, 2018 и 2020 годах этот опрос проводил Минфин России при участии Всемирного банка в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

*Методические материалы и данные доступны на сайте Банка России в разделе «Исследования»:*  
[http://www.cbr.ru/ec\\_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel-skim-finansam/](http://www.cbr.ru/ec_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel-skim-finansam/)

Координация и реализация обследования: ООО «Демоскоп» (проводит полевые работы для RLMS-HSE).

Опрос Банка России: две анкеты по 180 и 350 вопросов.

Выборка составлена для обеспечения репрезентативности: обследование является всероссийским. Опрос проводился в 38 населенных пунктах. Опрошено > 6 000 д/х и > 12 000 индивидов.

Опрос проводился в основном с апреля по август 2022 года. 70% ответов было получено в мае – июне 2022 года.

В соседние волны стремятся опросить одни и те же домохозяйства. 80% из них опрашивались и в волне 2020 года.



Банк России

# НЕКОТОРЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБСЛЕДОВАНИЯ



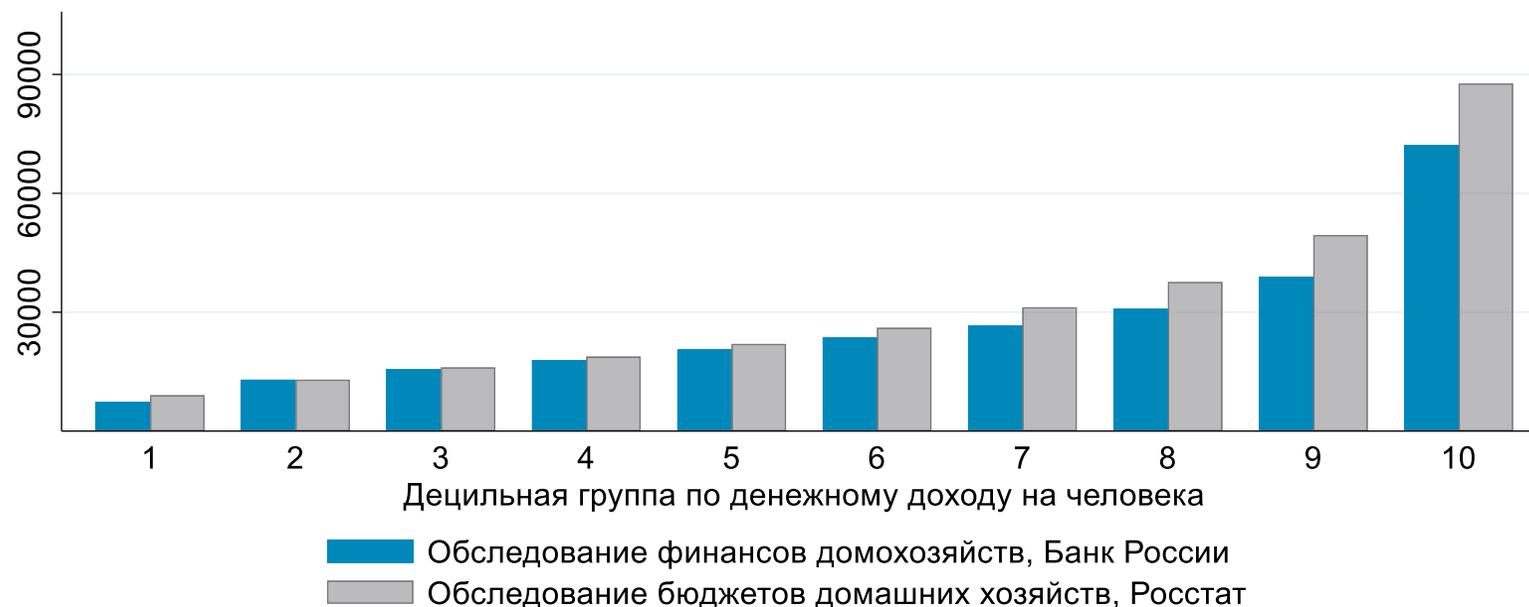
Банк России

1

ФИНАНСЫ  
РОССИЙСКИХ ДОМОХОЗЯЙСТВ  
В АПРЕЛЕ – АВГУСТЕ 2022 ГОДА

## Распределение доходов в целом близко к оценкам Росстата, но доходы состоятельных домохозяйств несколько ниже

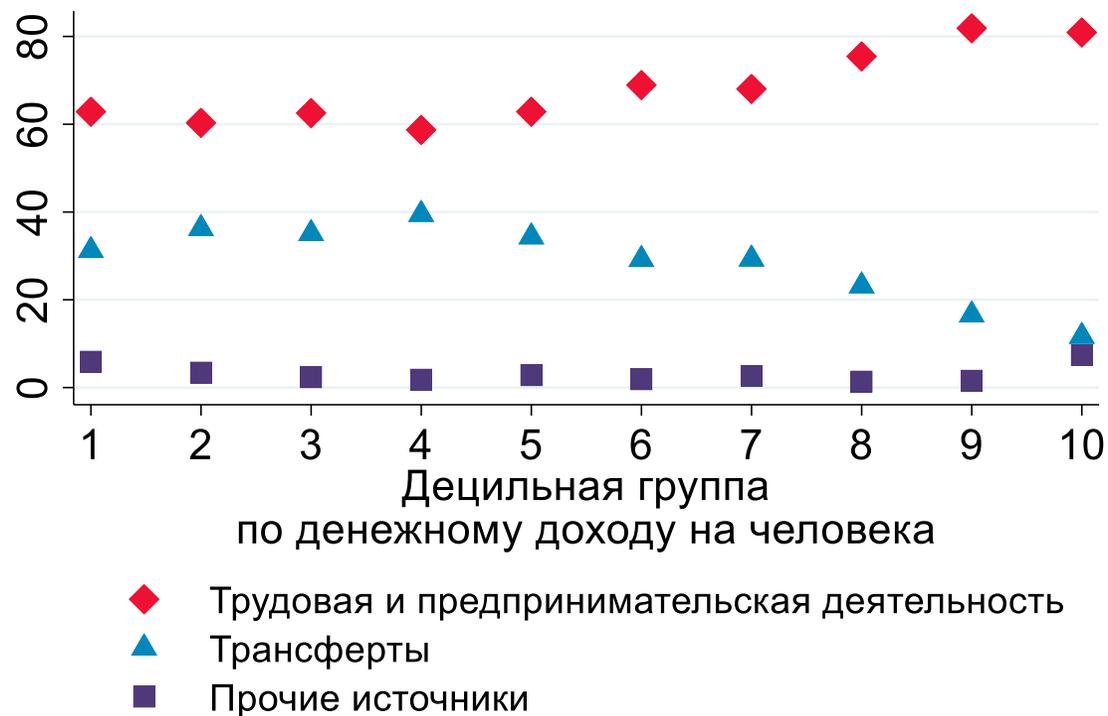
**Средний денежный доход домохозяйств на человека в месяц по децильным группам, руб.**



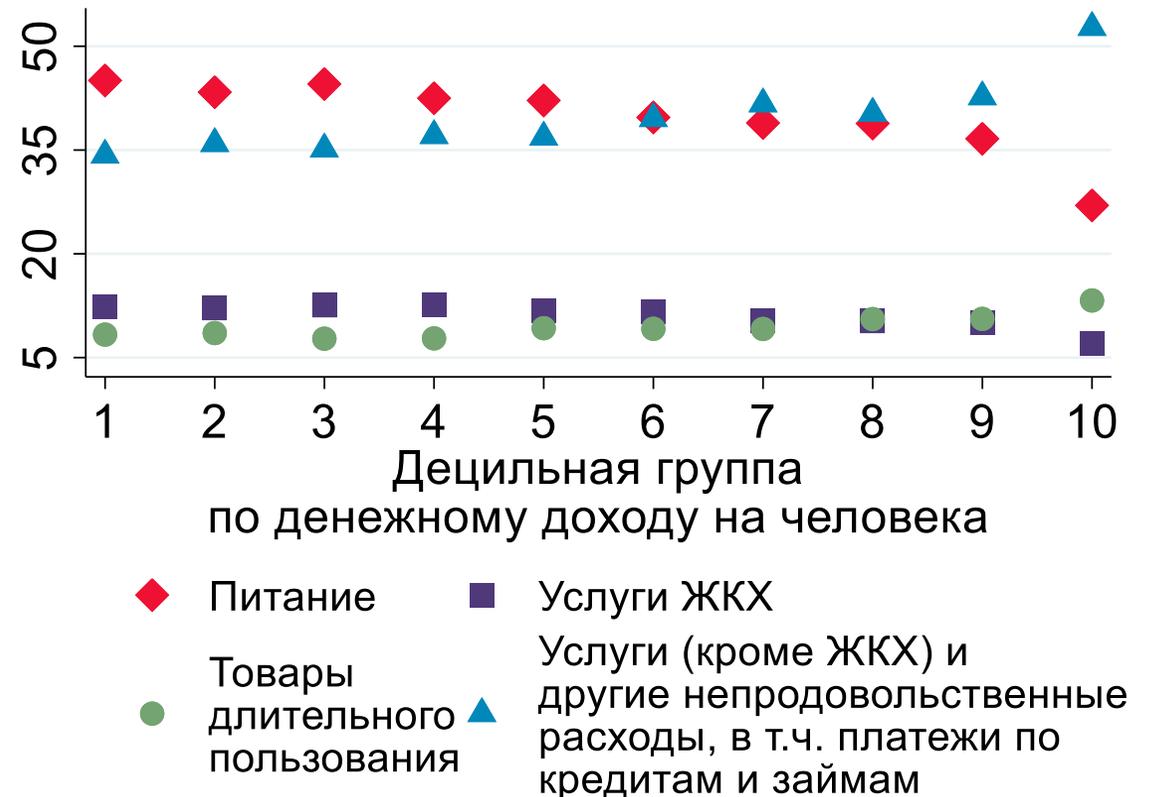
Источники: Банк России, Росстат.

Только в группах с наибольшим доходом увеличивается доля доходов от трудовой и предпринимательской деятельности, снижается доля расходов на питание

**Структура доходов домохозяйства по источникам, %**



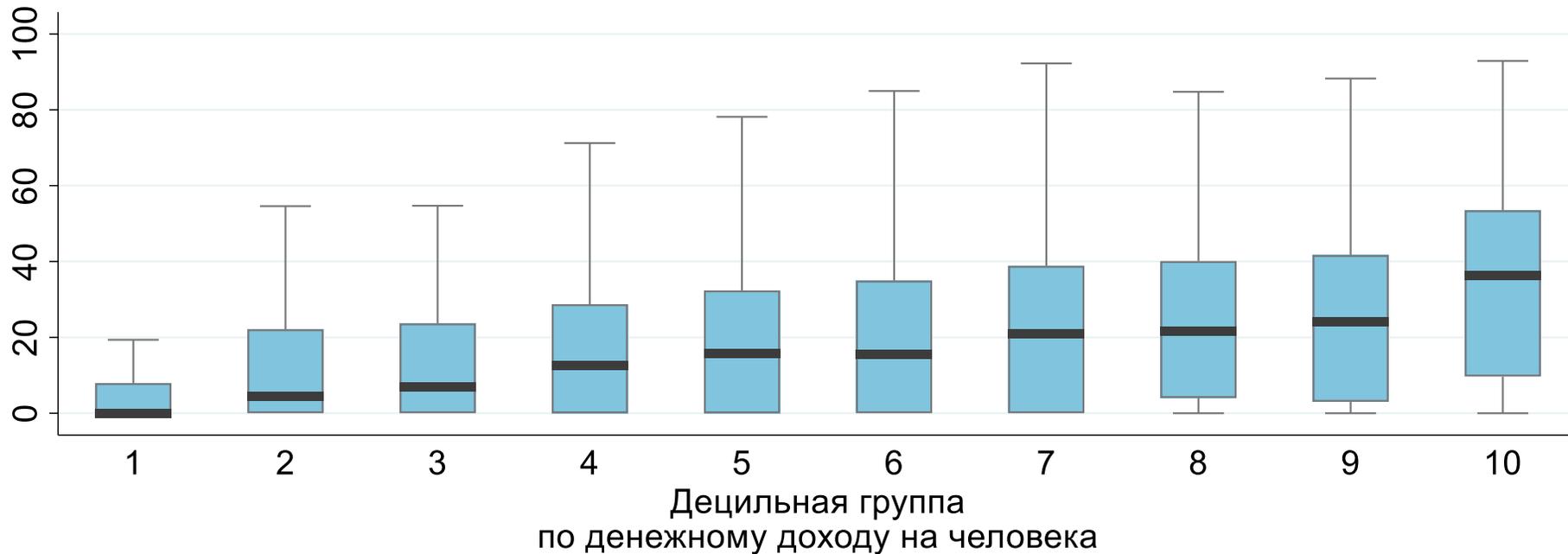
**Структура расходов домохозяйства по типам, %**



Здесь и далее – источник: Банк России.

## Большинство домохозяйств в апреле – августе 2022 года направляли на сбережения не более 20% дохода

**Норма сбережений по доходным группам, % дохода (жирная линия – медиана)**



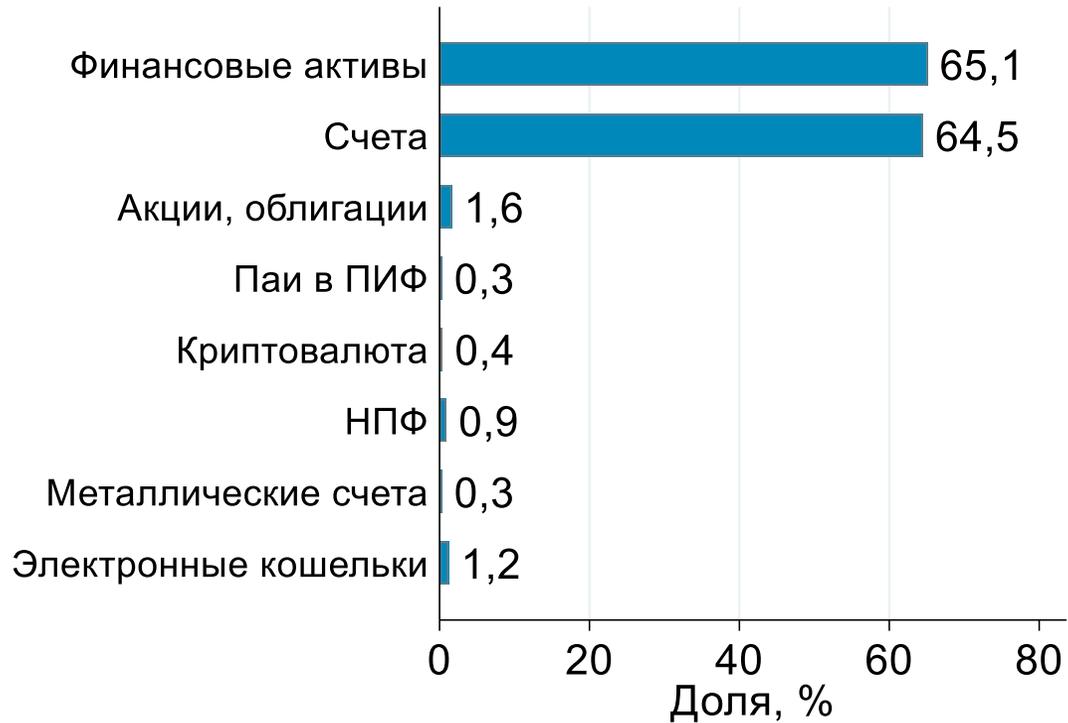
Исключены выбросы

На графике представлены диаграммы размаха:

- верхняя и нижняя границы прямоугольника соответствуют 25 и 75 перцентилем распределения,
- горизонтальная линия внутри прямоугольника – медиана,
- граница верхней вертикальной черты – 75 перцентиль плюс 1,5 межквартильного размаха,
- граница нижней вертикальной черты – 25 перцентиль минус 1,5 межквартильного размаха.

## Финансовые активы (накопления) на даты опроса в основном представлены счетами в банках

**Доля домохозяйств с данным финансовым активом**



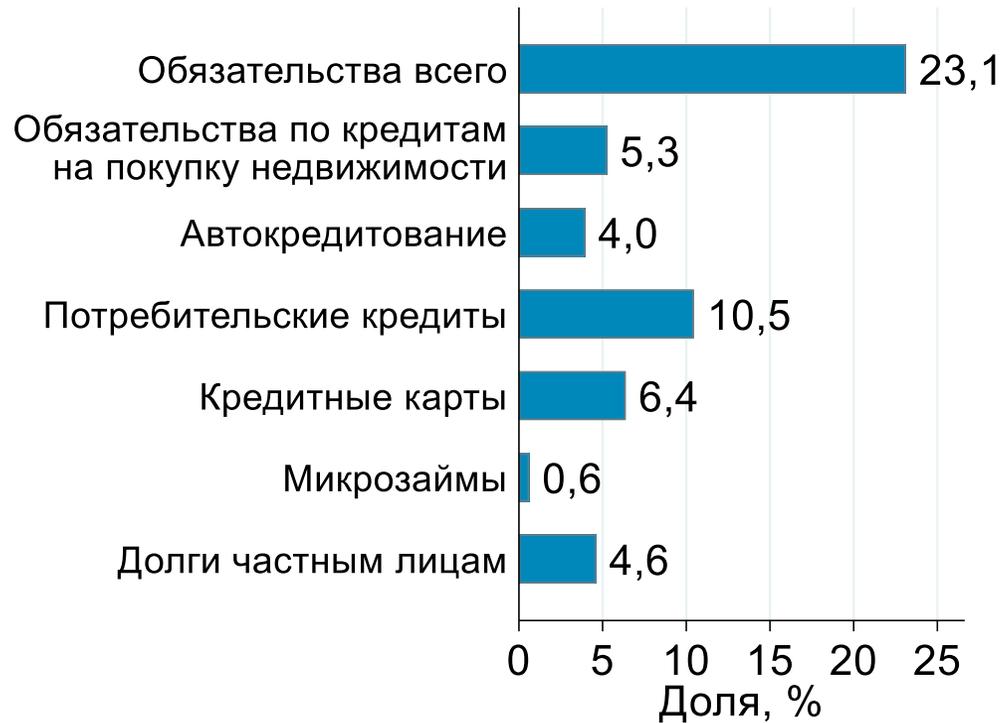
**Медианная сумма актива\*, руб.**

Финансовые активы	15 700
Счета (включая вклады)	15 000
Акции, облигации	26 500
Паи в ПИФ	82 500
Криптовалюта	17 500
НПФ	100 000
Металлические счета	3 284
Электронные кошельки	1 000

\* Среди домохозяйств, имеющих данный тип актива.

## Долги есть менее чем у четверти опрошенных домохозяйств

**Доля домохозяйств с данным типом долга**



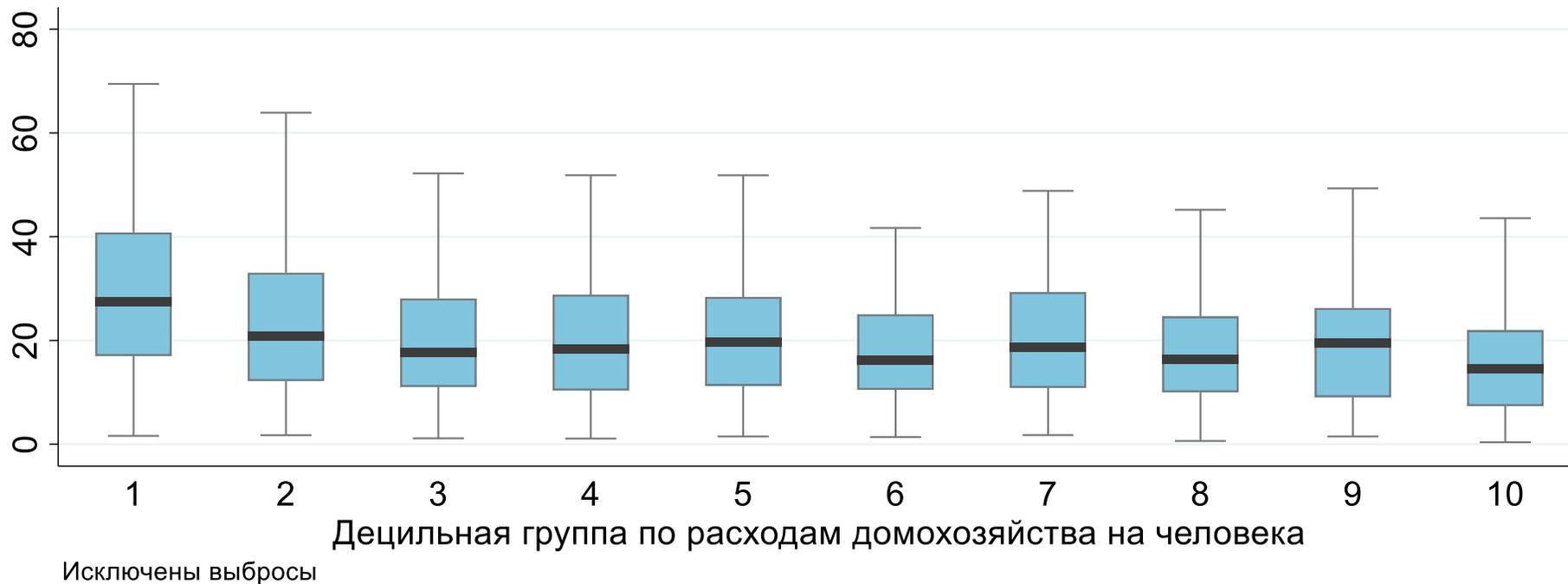
**Медианная сумма долга\*, руб.**

Всего обязательства	140 000
Обязательства при покупке недвижимости	973 900
Автокредитование	227 600
Потребительские кредиты	100 000
Кредитные карты	30 000
Микрозаймы	25 000
Долги частным лицам	9 000

\* Среди домохозяйств с данным типом долга.

## Максимальная доля расходов на платежи по кредитам приходилась на домохозяйства с минимальными расходами

Отношение суммы платежей по долгам к расходам домохозяйств (для домохозяйств с долгами), %



На графике представлены диаграммы размаха:

- верхняя и нижняя границы прямоугольника соответствуют 25 и 75 перцентилем распределения,
- горизонтальная линия внутри прямоугольника – медиана,
- граница верхней вертикальной черты – 75 перцентиль плюс 1,5 межквартильного размаха,
- граница нижней вертикальной черты – 25 перцентиль минус 1,5 межквартильного размаха.



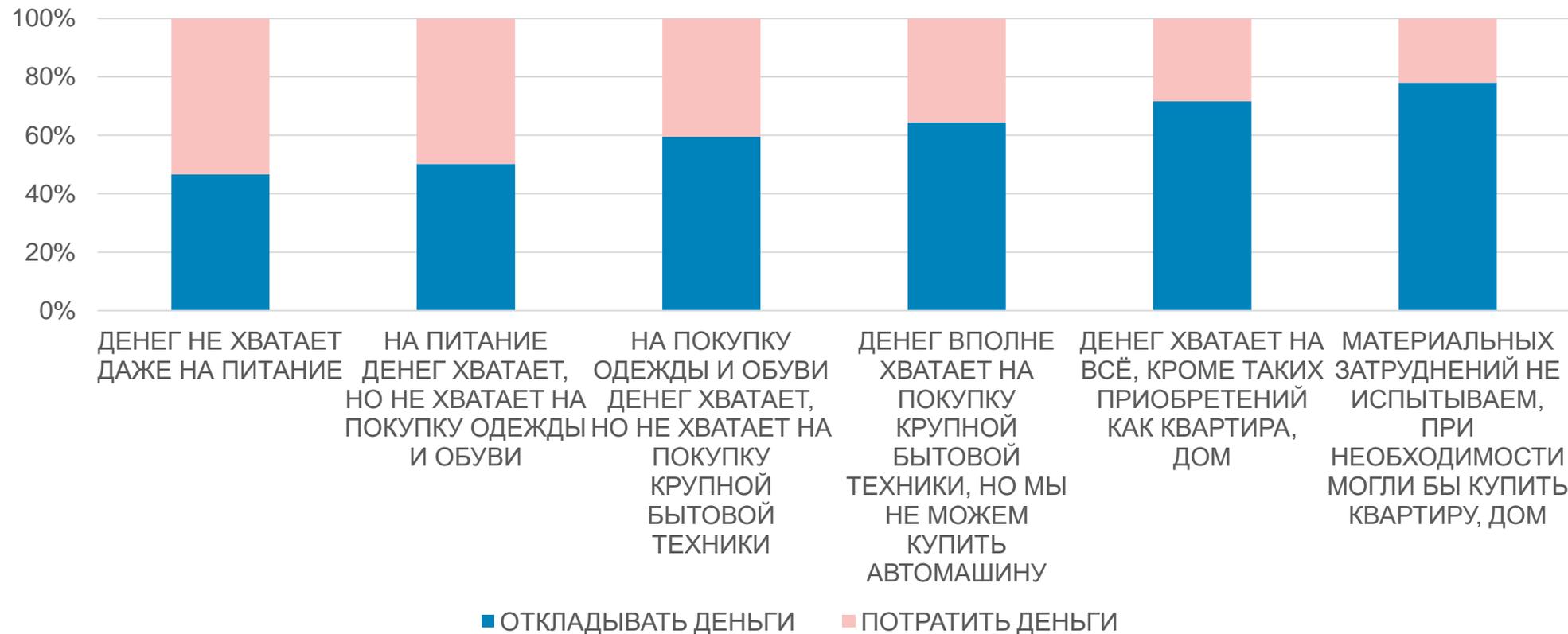
Банк России

2

НАСТРОЕНИЯ, ОЖИДАНИЯ  
И ПРЕДПОЧТЕНИЯ

## Более состоятельные люди в апреле – августе 2022 года предпочитали откладывать свободные деньги, а люди с низкими доходами – тратить

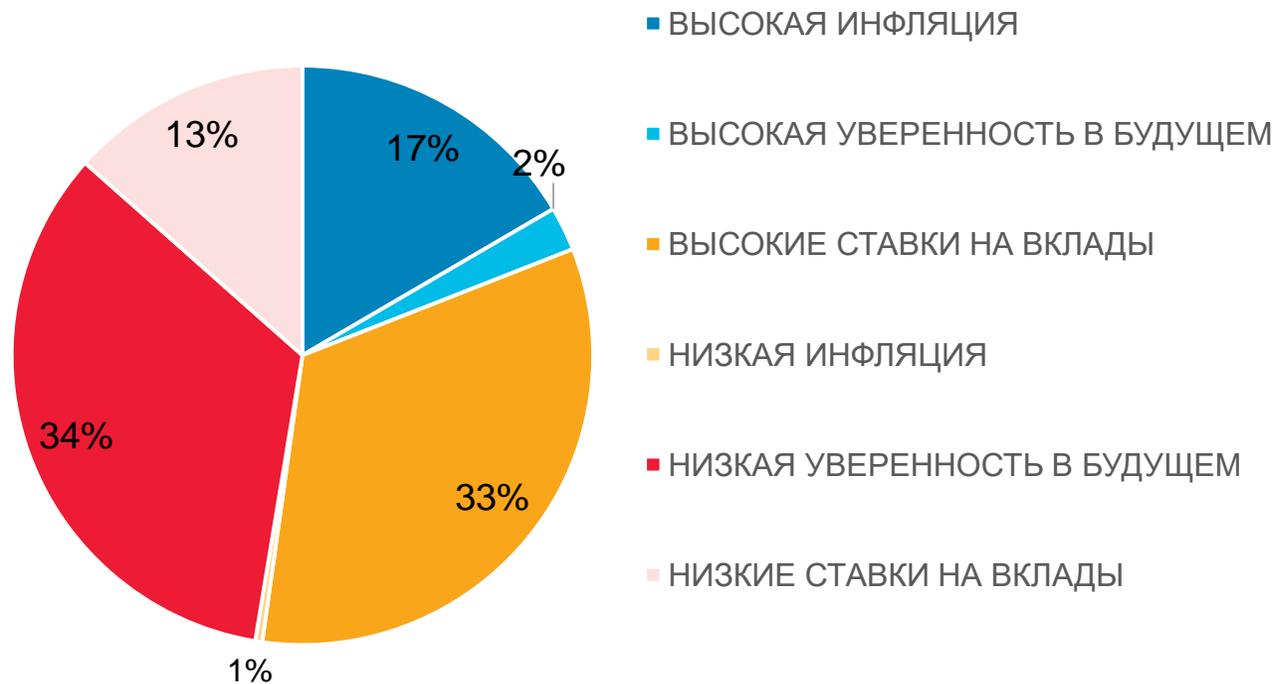
Вопрос анкеты: «На Ваш взгляд, как в настоящее время лучше распорядиться свободными деньгами: откладывать деньги или их потратить?»



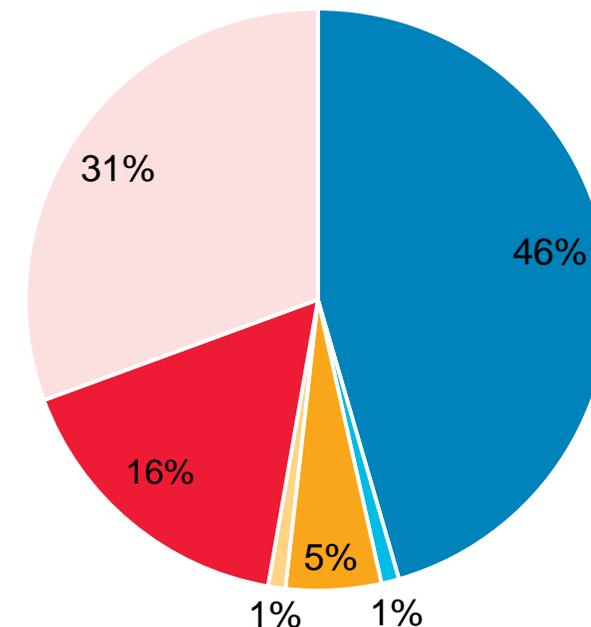
## Ставки по вкладам, инфляция и низкая уверенность в будущем – наиболее частые факторы решений о сбережениях и расходах в апреле – августе 2022 года

Продолжение вопроса анкеты с предыдущего слайда: «Почему Вы так считаете? Выберите, пожалуйста, три самые важные причины. Потому что сейчас...»

Откладывать деньги

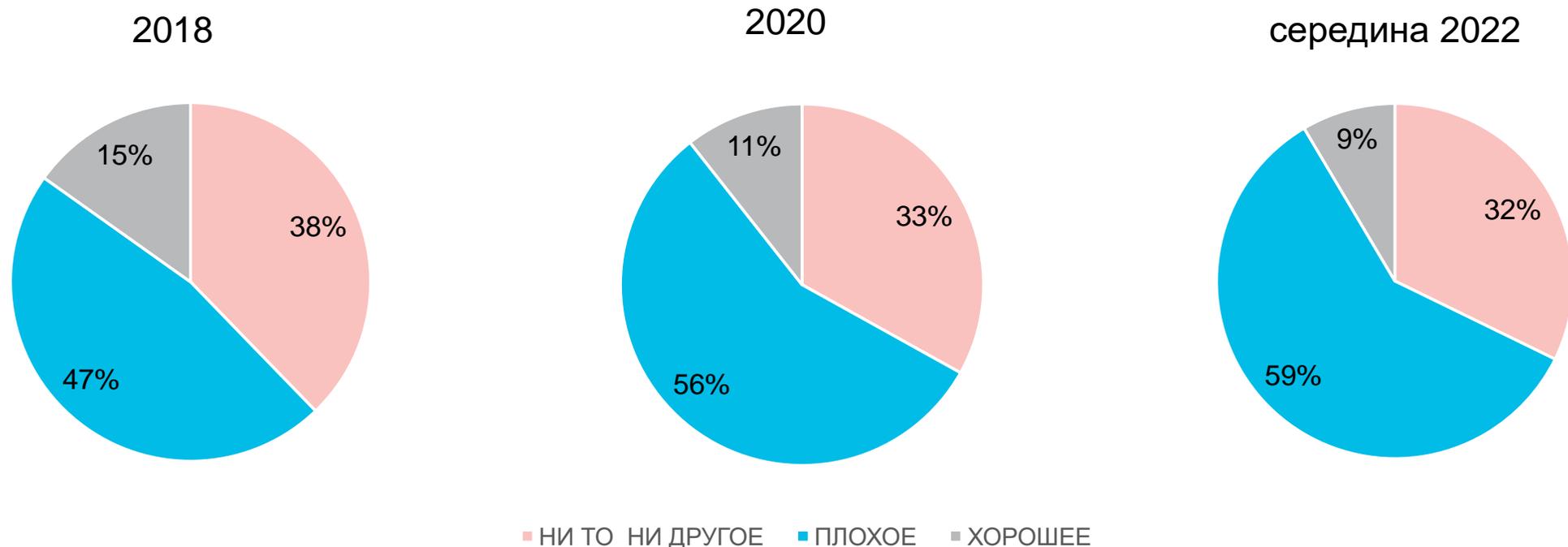


Потратить деньги



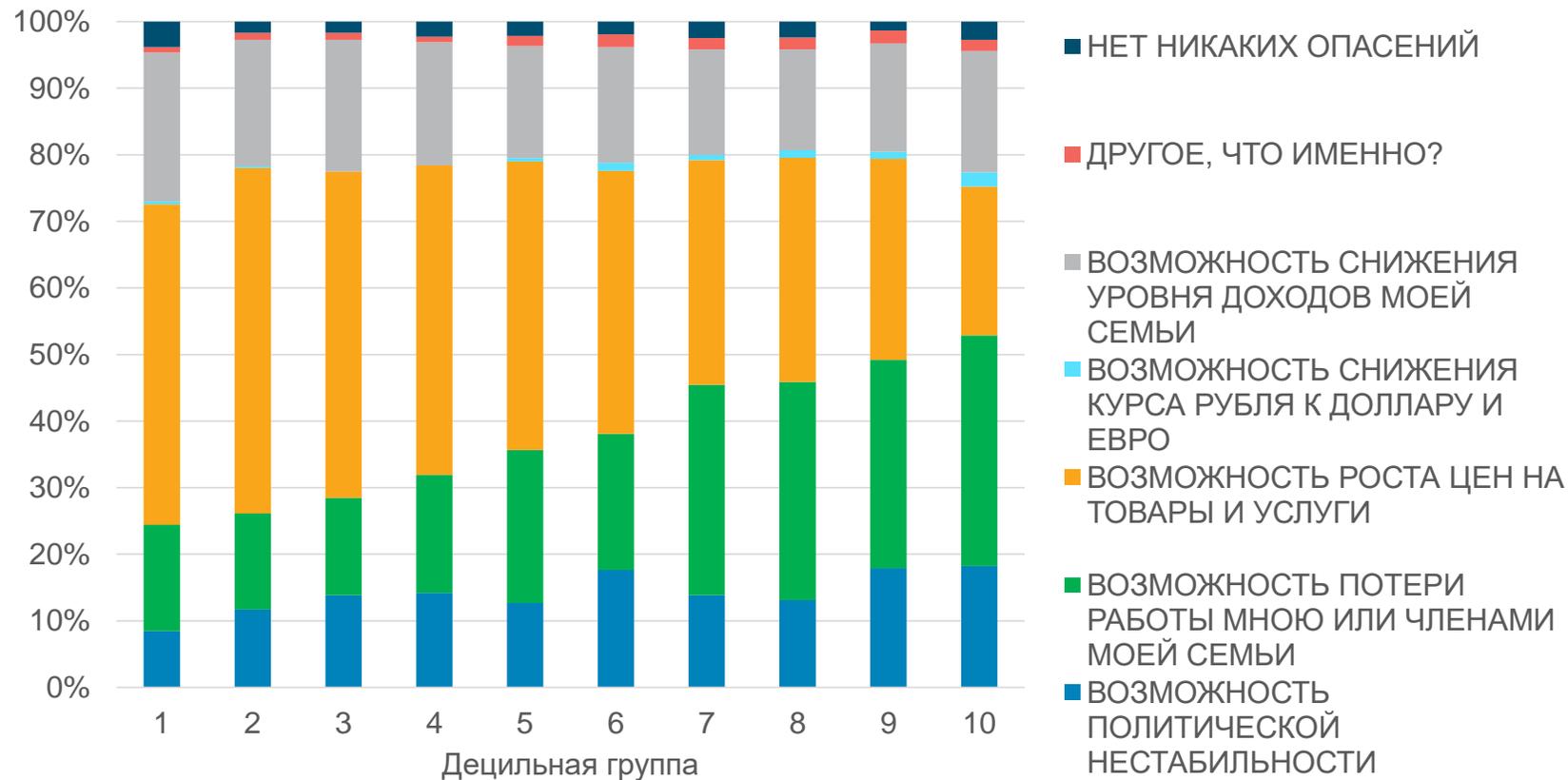
## Доля тех, кто в апреле – августе 2022 года считал, что это время является не подходящим для покупок в кредит, выросла относительно опросов 2018 и 2020 годов

Вопрос анкеты: «Как Вы думаете, для крупных покупок в кредит или в долг сейчас в целом хорошее время, плохое время или ни то ни другое?»



## Инфляция в апреле – августе 2022 года беспокоила в первую очередь наименее обеспеченных, тогда как потерей работы были обеспокоены наиболее обеспеченные

Вопрос анкеты: «Что для Вас лично вызывает наибольшие опасения в нынешней ситуации? Выберите, пожалуйста, один ответ»





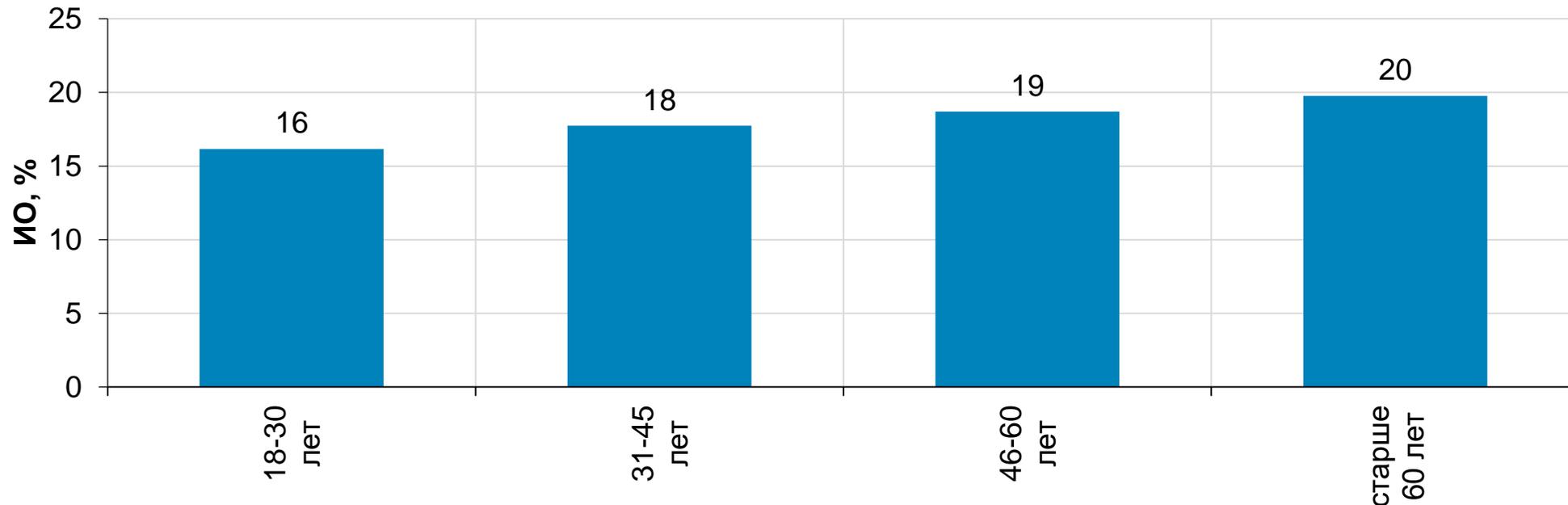
Банк России

3

ИНФЛЯЦИОННЫЕ ОЖИДАНИЯ  
И ИХ СВЯЗЬ С ФИНАНСАМИ  
ДОМОХОЗЯЙСТВ

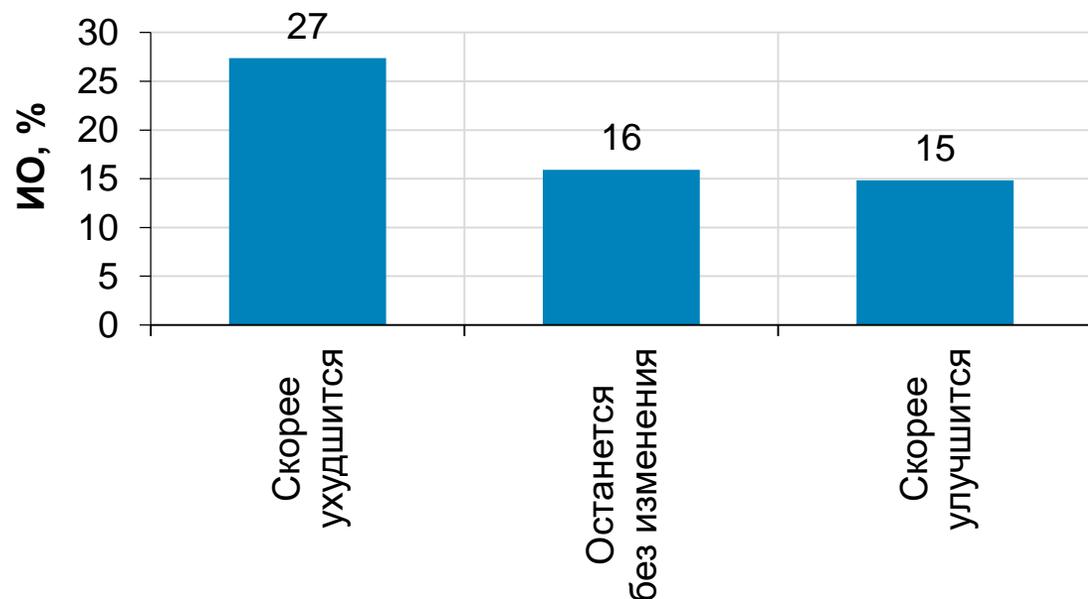
## Самые низкие инфляционные ожидания – у наиболее молодых респондентов

**ИО в разбивке по респондентам, сгруппированным по возрасту**  
**Медианные ожидания, %**



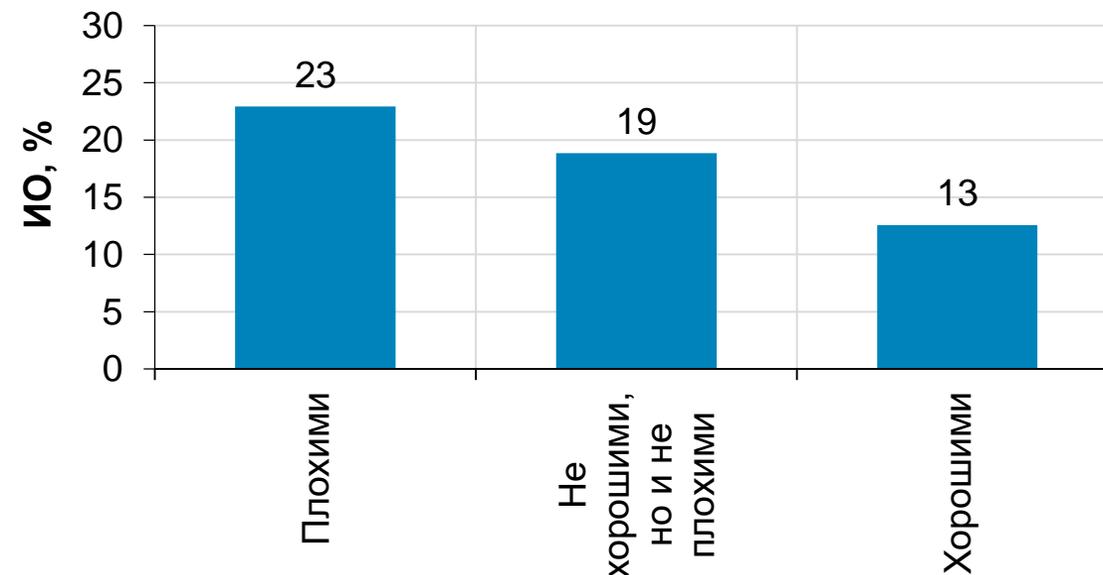
## Чем выше оценка перспектив экономики респондентами, тем ниже их инфляционные ожидания

ИО в разбивке по группам респондентов (ответы об ожиданиях относительно материального положения)  
Медианные ожидания, %



Как изменится Ваше материальное положение в следующем году?

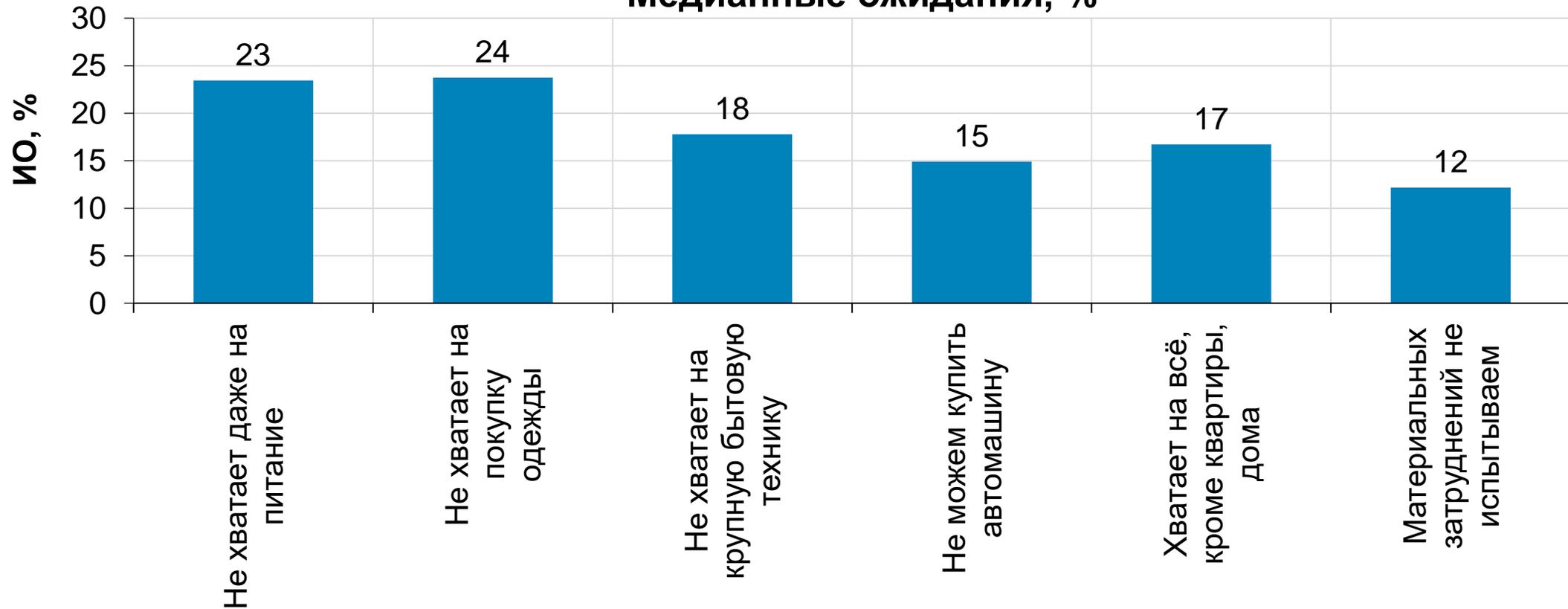
ИО в разбивке по группам респондентов (ответы об ожиданиях относительно перспектив экономики)  
Медианные ожидания, %



Какими будут следующие пять лет для экономики?

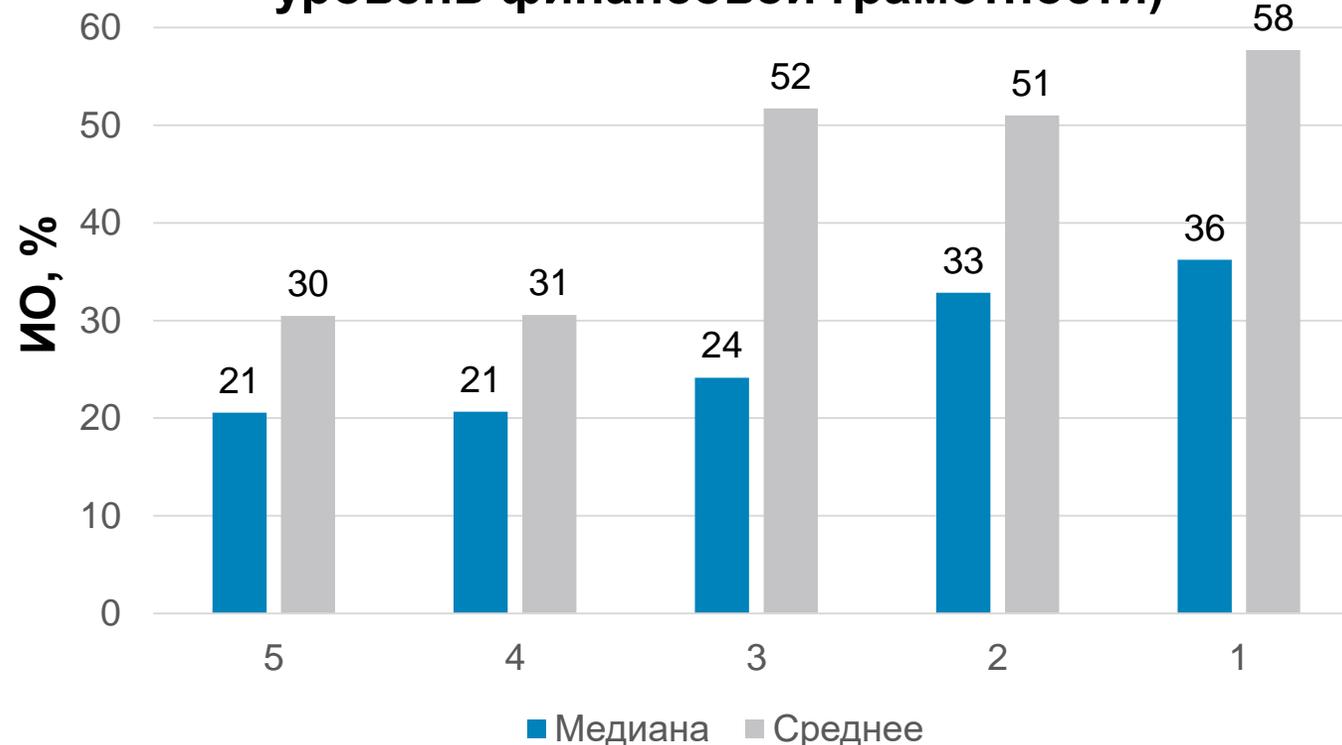
## Чем лучше материальное положение респондентов, тем ниже инфляционные ожидания

**ИО в разбивке по группам респондентов  
(ответы на вопрос о материальном положении)  
Медианные ожидания, %**



## Чем выше финансовая грамотность\*, тем ниже инфляционные ожидания

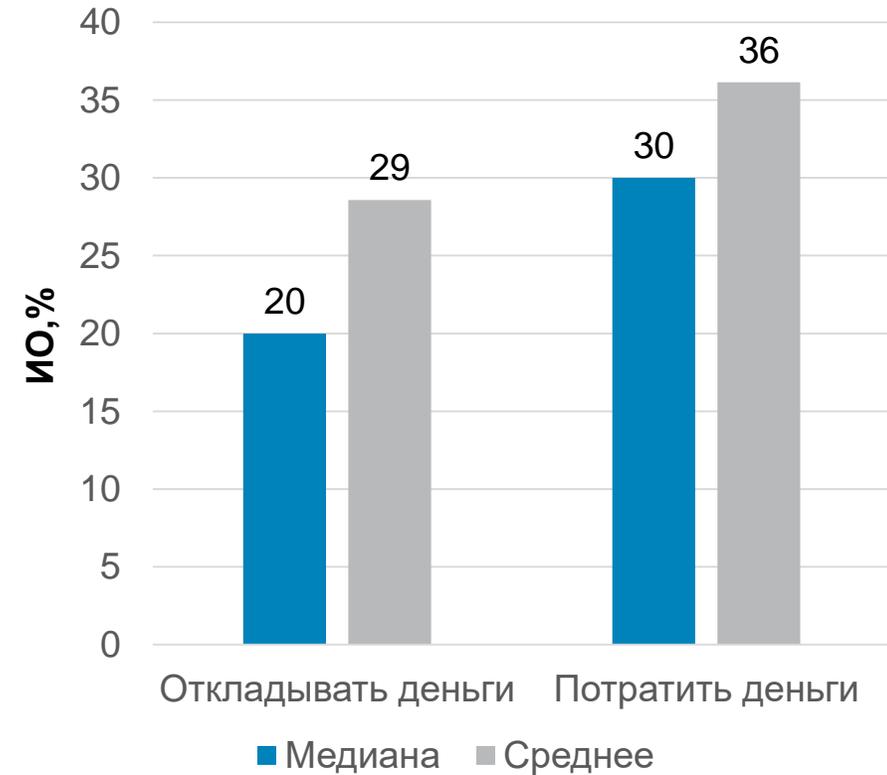
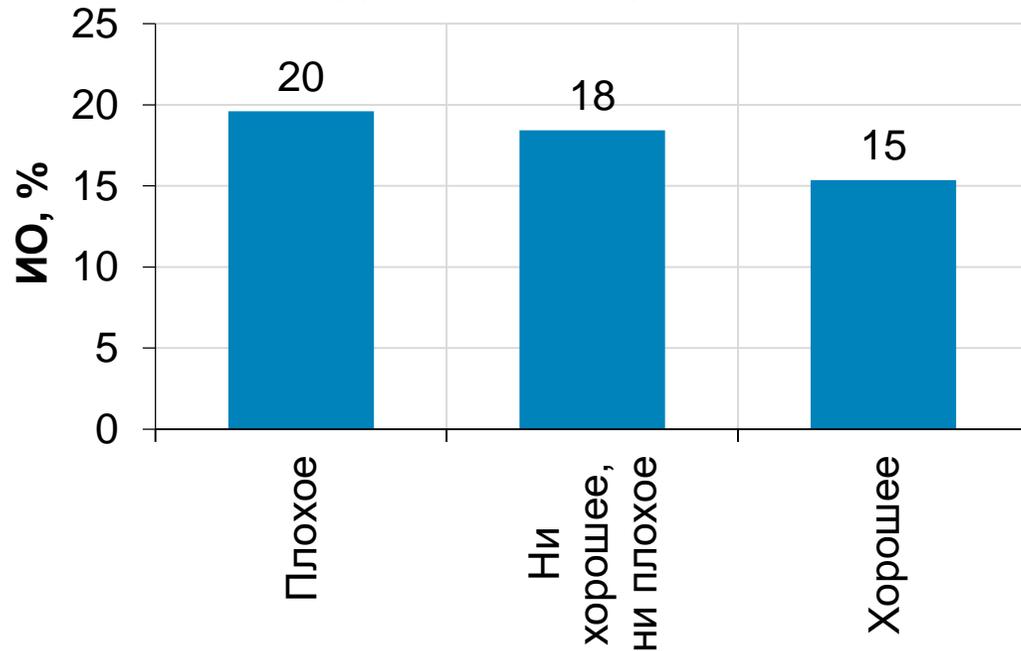
**ИО в разбивке по группам респондентов  
(ответы на вопросы, позволяющие оценить  
уровень финансовой грамотности)**



\* Максимальная оценка – 5. Показатель «финансовая грамотность» составлен в исследовательских целях и может не совпадать с соответствующими показателями из официальных публикаций Банка России. Подробнее о методике составления см. в Приложении.

## Люди с негативным отношением к сбережениям и более склонные тратить (в период опроса) имеют более высокие инфляционные ожидания

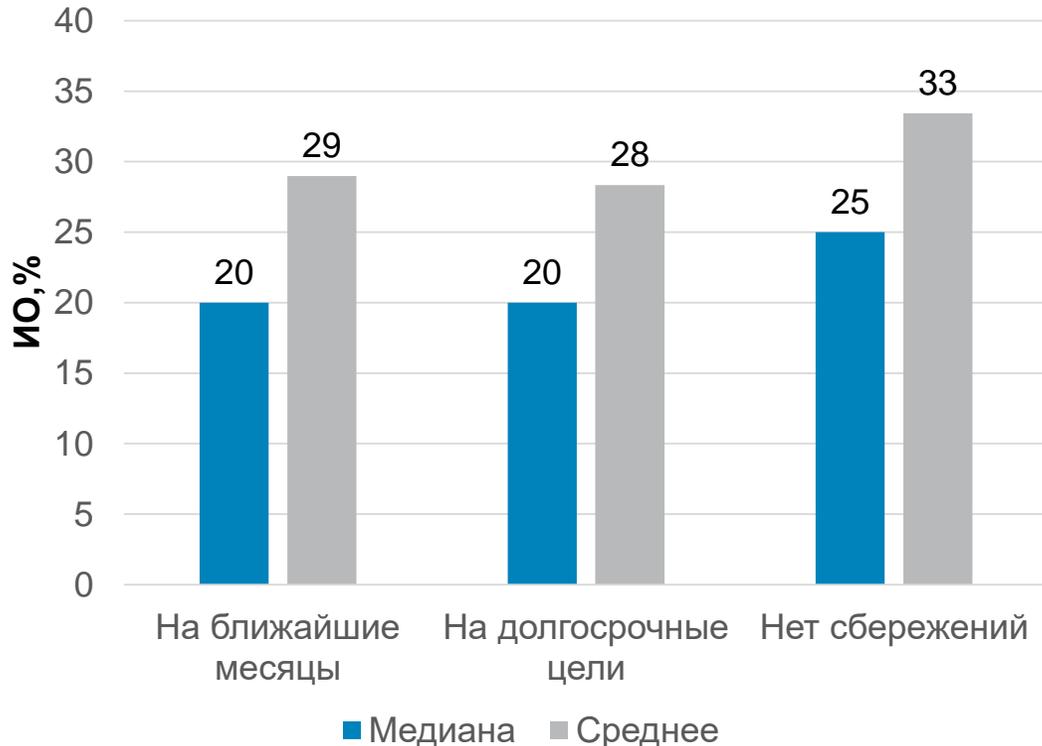
ИО в разбивке по группам (ответы на вопрос о том, хорошее ли сейчас время для сбережений)  
Медианные ожидания, %



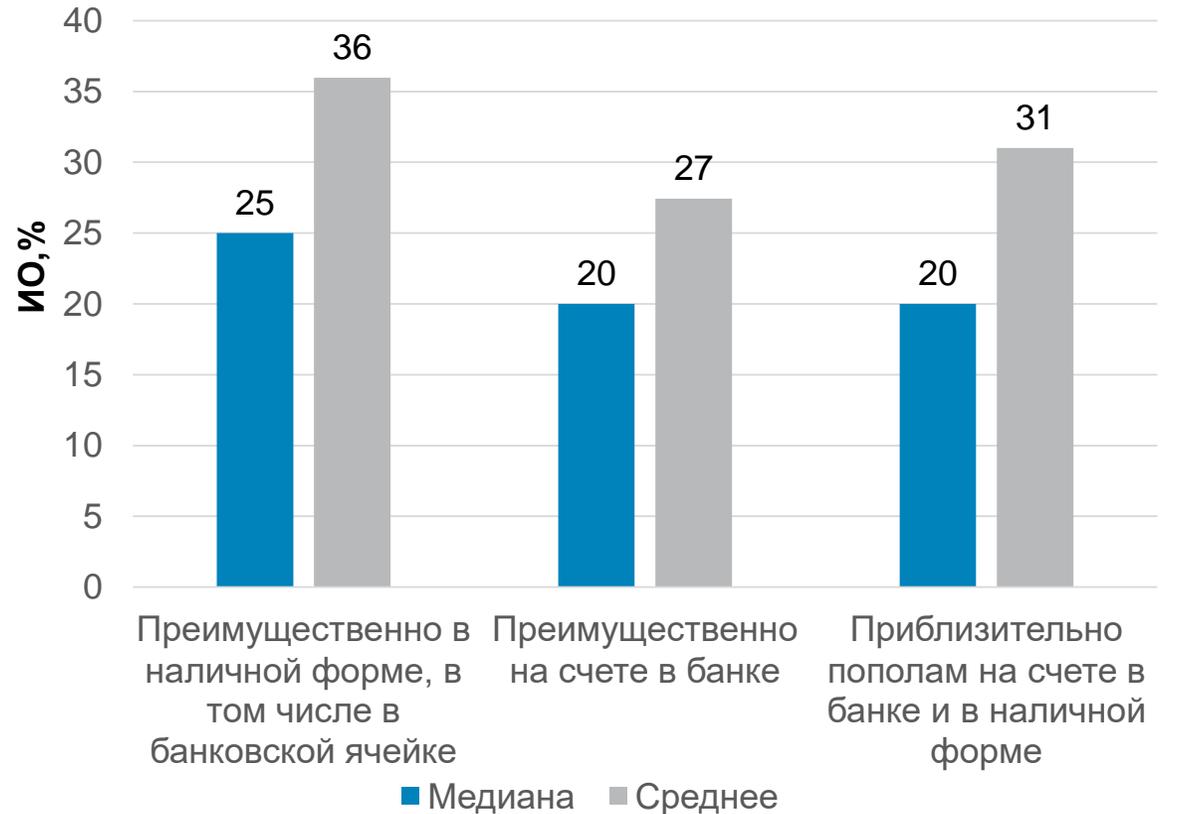
Вопрос анкеты: «На Ваш взгляд, как в настоящее время лучше распорядиться свободными деньгами: откладывать деньги или их потратить?»

## Самые высокие ИО у респондентов без сбережений. Люди с высокими ИО хранят сбережения преимущественно в наличных деньгах

**ИО в разбивке по группам респондентов (вопрос о цели сбережений)**



**ИО в разбивке по группам респондентов (вопрос о формах сбережений)**





Высокая долговая нагрузка домохозяйств смещена в низкодоходную группу.

*Эти домохозяйства:*

- *с высокой долей трансфертов в доходах и высокой долей расходов на питание и ЖКХ в расходах;*
- *почти не имеют накопленных сбережений – нет буфера на случай снижения доходов.*

Инфляционные ожидания и процентные ставки влияют на поведение: более высокие ставки связаны с желанием сберегать, а более высокие инфляционные ожидания – с желанием тратить.

Более высокие инфляционные ожидания имеют домохозяйства:

- *более возрастные;*
- *с низкими доходами, высокой долей расходов в доходах;*
- *с более низким уровнем финансовой грамотности.*

Ухудшение ситуации в российской экономике связано не со снижением инфляционных ожиданий, а с их ростом.

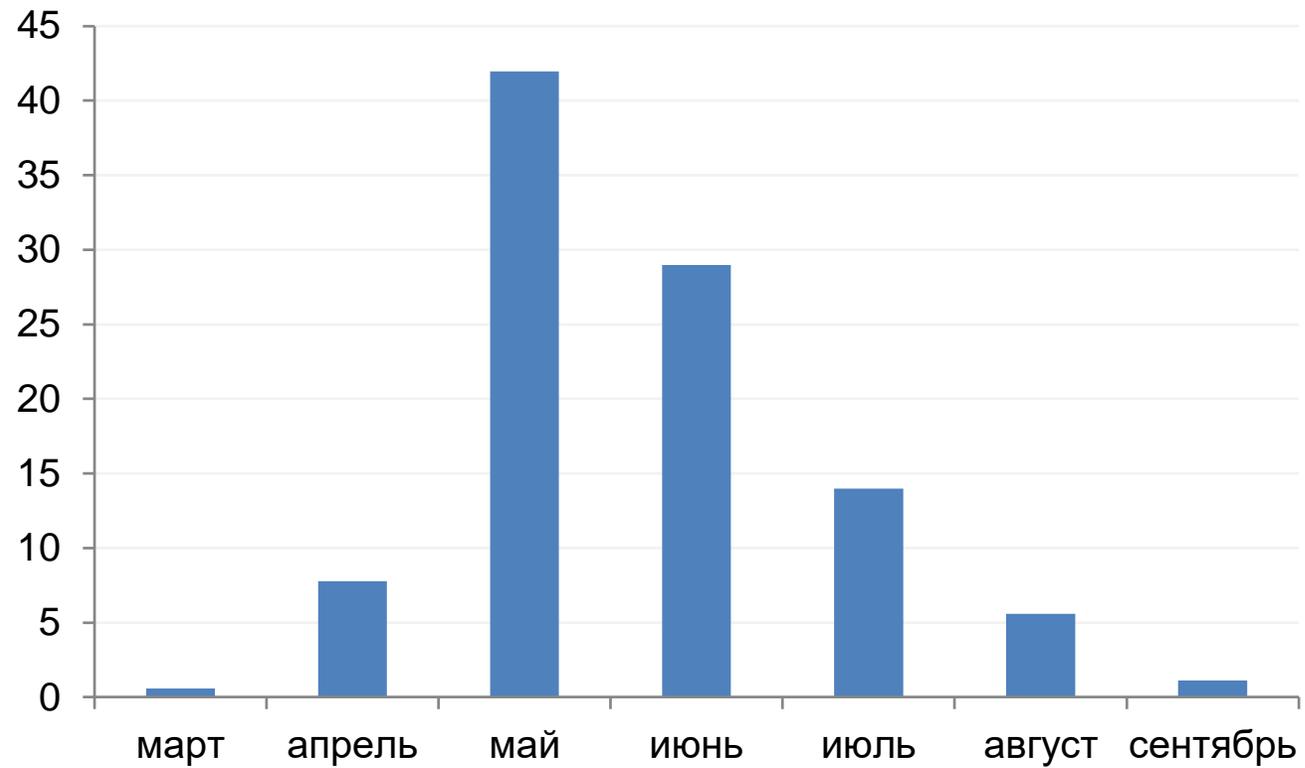
При этом в кризисной ситуации людей больше беспокоит рост цен, а не потеря работы.



Банк России

# ПРИЛОЖЕНИЕ

## Распределение индивидуального опроса – 2022 по месяцам опроса, % от всех анкет



## Оценка финансовой грамотности\*

Для определения уровня финансовой грамотности респондентов исследователи оценивали их ответы на пять вопросов (за правильный ответ давался 1 балл, за неправильный – баллы не начислялись).

### Список вопросов

T15. Случалось ли Вам за последние два года вносить деньги в финансовую пирамиду? То есть Вам предложили сделать денежный взнос в компанию, которая пообещала через какое-то время вернуть их обратно с хорошей прибавкой, но при условии, что выплатит деньги из средств, которые внесут другие люди после Вас.

T22. Итак, предположим, что Вы положили 100 000 рублей на счет в банк на два года под 8% в год. Сколько денег будет на Вашем счете через два года, если Вы не будете снимать деньги со счета или пополнять свой счет?

T24. Представьте себе, что год назад Вы положили деньги на счет со ставкой 8% в год, а уровень инфляции за год составил 10%. Как Вы думаете, сегодня на деньги, которые есть на Вашем счете, в среднем можно купить больше, меньше или столько же товаров и услуг, что и год назад?

T25. Предположим, что за 2022 год Ваш доход вырастет в два раза, но при этом также в два раза вырастут цены на все товары и услуги. Как Вы думаете, Вы сможете купить больше, меньше или столько же товаров и услуг, как в 2021 году?

T26. Предположим, что Вы увидели телевизор одной модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 рублей. В одном магазине предлагается скидка 1500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10% с первоначальной цены. Что выгоднее – скидка 1500 рублей или 10%?

*\*Показатель «финансовая грамотность» составлен в исследовательских целях и может не совпадать с соответствующими показателями из официальных публикаций Банка России.*