

Демо-версия

Мониторинг установок и поведения заемщиков в условиях кризиса

Первая волна. Январь–февраль 2009

Проект «Человек и деньги»



Содержание

Мониторинг установок и поведения заемщиков – новый продукт ФОМа	3
Ключевые измеряемые показатели	4
Параметры исследования	5
Основные выводы	6–9
Результаты исследования	10
Опыт пользования кредитами: динамика	11
Текущие пользователи кредитов	12
Кризис: трудности при выплатах кредита	13
Кризис: изменение условий кредитного договора	14
Кризис: общее влияние на заемщиков	15
Кризис: изменение материального положения заемщиков	16
Кризис: проблемы заемщиков на работе	17
Кризис: типы проблем заемщиков на работе	18
Кризис: самооценка вероятности невозврата долга	19
Кризис: «группы риска» среди заемщиков	20
«Группы риска» по типам кредитов	21
«Группы риска»: пол, возраст	22
«Группы риска»: доход	23
«Группы риска»: тип населенного пункта, федеральный округ	24
«Группы риска»: специфика	25
Отношение в обществе к невозвратам кредитов	26
Установки в отношении кредитов в будущем	27
Планы взять новый кредит	28
О Фонде Общественное Мнение	29–32
В следующем Мониторинге	33
Контакты	34

Мониторинг установок и поведения заемщиков – новый продукт ФОМа



Что мы изучаем в Мониторинге?

- Мониторинг влияния кризиса на материальное положение и платежеспособность заемщиков.
- Выявление «группы риска» заемщиков с точки зрения невозврата долга.
- Исследование отношения к практике невозврата кредитов на фоне кризиса.
- Мониторинг изменения отношения россиян к институту кредитования на фоне кризиса (практики и установки).

Кому предназначен Мониторинг ?

- **Банкам**, имеющим кредитные продукты или планирующим их продвигать.
- **Розничным торговым сетям**, продающим или планирующим продавать товары в кредит.
- **Коллекторским агентствам.**
- **Кредитным брокерам.**

Ключевые измеряемые показатели

Опыт пользования кредитами

- ◆ Доля воспользовавшихся кредитами в целом за последние 2-3 года (динамика с 2006 года)
- ◆ Текущие заемщики: те, кто сегодня выплачивает долг по какому-либо кредиту (*ипотека, автокредит, потребительский кредит, кредит на неотложные нужды, кредит на образование, кредит на развитие бизнеса, другие кредиты*)

Установки в отношении кредитов в будущем

- ◆ Принципиальное допущение возможности воспользоваться кредитом в будущем (динамика с августа 2008 года)
- ◆ Тип кредита, которым допускают возможность воспользоваться (*ипотека, автокредит, потребительский кредит, кредит на неотложные нужды, кредит на образование, кредит на развитие бизнеса, другие кредиты*)
- ◆ Планы воспользоваться кредитом в течение ближайшего года (динамика с августа 2008 года)

Заемщики в кризисе

- ◆ Стало ли тяжелее платить кредит
- ◆ Изменились ли условия со стороны банка
- ◆ Самооценка вероятности дефолта (невозможности выплачивать долг)
- ◆ Изменение материального положения заемщика
- ◆ Проблемы на работе и вероятность увольнения (для работающих заемщиков)

Социально-демографические показатели

- ◆ Пол, возраст, образование респондента
- ◆ Доход на члена семьи (цифровой), самооценка материального положения
- ◆ Статус (работающий по найму, пенсионер, безработный)

Параметры исследования

- ✦ **Принцип исследования:** включение блока вопросов по теме в еженедельный опрос ФОМа «Омнибус». Блок включается в 2 опроса, данные по заемщикам объединяются в единый массив.
- ✦ **Метод:** стандартизованный опрос населения страны в возрасте от 18 лет и старше. Интервью по месту жительства (face-to-face).
- ✦ **Выборка еженедельного опроса:** 44 субъекта РФ, 100 населенных пунктов (мегаполисы, города, села), 2000 респондентов.

Выделение группы **«текущих заемщиков»** по ответам на вопрос: *«Скажите, пожалуйста, сегодня у Вас есть какой-либо банковский или потребительский кредит, по которому Вам еще нужно выплачивать деньги, или такого кредита нет? И если есть, то какой именно кредит?»*

Заемщики – все ответившие, что у них есть кредит. Количество *текущих заемщиков* (по слитому массиву из 2 замеров) – **848 человек**.

- ✦ **Сроки** проведения исследования. 1-й замер: 17–18 января 2009 года, 2-й замер: 7–8 февраля.
- ✦ **Статистическая погрешность:** по общероссийскому массиву – 3,2%, по массиву заемщиков – 5,3%.

Основные выводы



Основные выводы

- ◆ ...% текущих заемщиков уже сегодня жалуются на трудности с выплатой взятого на себя кредита; чаще это делают пользователи «дорогих» кредитов – ипотечных и автомобильных. При этом ...%, по их словам, не испытывают проблем.



Основные выводы (продолжение)

- Выделяются 4 «группы риска» с точки зрения невозврата кредитов
 - ✦ Высокий риск:
 - ✦ Средний риск:
 - ✦ Низкий риск:
 - ✦ Нет риска:

Основные выводы (окончание)

- Сдерживающим фактором для роста невозврата кредитов сегодня служит...
- Еще одно обстоятельство, благоприятное с точки зрения перспектив института кредитования, состоит в том, что
- Доля планирующих взять кредит в течение ближайшего года

Результаты исследования



Опыт пользования кредитами: динамика

Лично Вам за последние два-три года доводилось или не доводилось пользоваться кредитом – брать кредит в банке или покупать в магазине товары в кредит?

■ доводилось ■ не доводилось ■ затрудняюсь ответить

1–2 апреля 2006

12–13 мая 2007

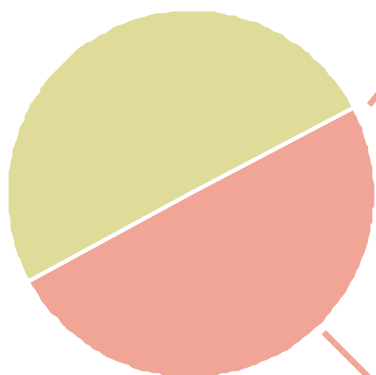
23–24 августа 2008

17–18 января 2009

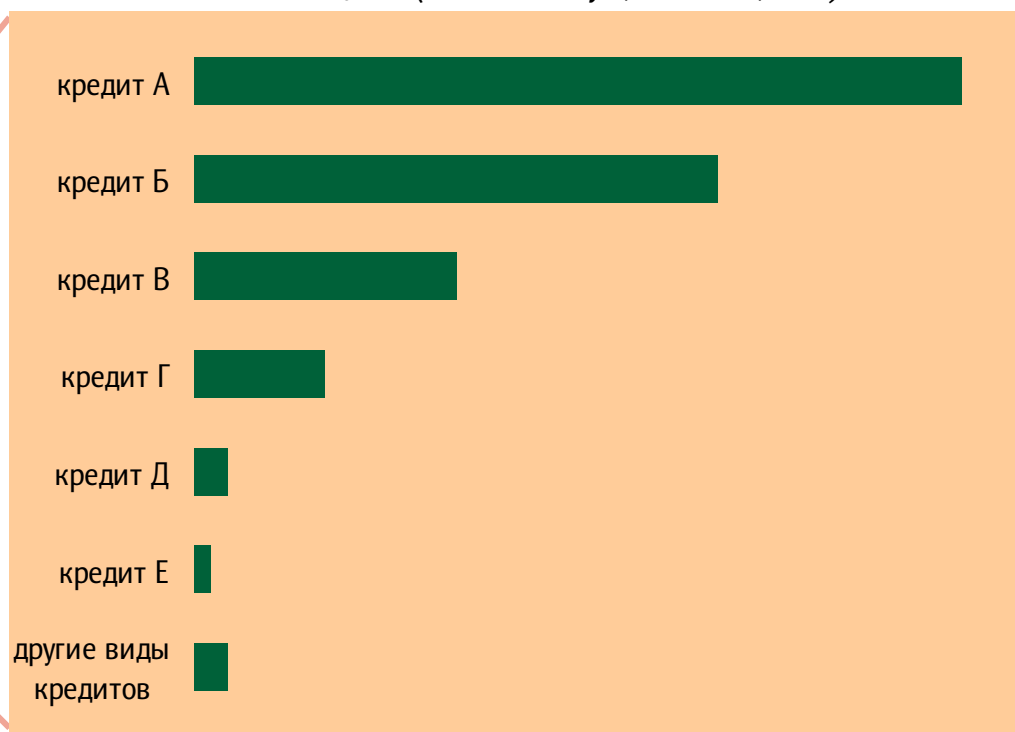


Текущие пользователи кредитов

Наличие кредита, по которому сегодня выплачиваются деньги



Какими кредитами пользуются заемщики (в % от текущих заемщиков)



◆ Самые популярные сегодня –

Данные в % от всех россиян, выборка по 2 замерам, N=4 000. Население 18+.
Данные в % от текущих заемщиков, N=848.

КРИЗИС: трудности при выплатах кредита

Скажите, пожалуйста, за последние два-три месяца платить по кредиту (кредитам) Вам стало легче, чем раньше, тяжелее или в этом отношении ничего не изменилось?

■ легче ■ тяжелее ■ ничего не изменилось ■ з/о

заемщики в целом	потребкредит в магазине	кредит на неотложные нужды	автокредит	ипотека
N=848	N=398	N=275	N=134	N=65



КРИЗИС: изменение условий кредитного договора

Скажите, пожалуйста, за последние два-три месяца банк, выдавший Вам кредит, менял или не менял условия договора по Вашему кредиту? И если менял, то эти условия стали лучше для Вас или хуже?

1

- не менял
- лучше
- хуже
- з/о

- ✦ Для большинства заемщиков условия кредитов остались неизменными.
- ✦ Это означает, что жалобы на сложности с выплатой долга по кредиту связаны скорее с ухудшением материального положения самих заемщиков, нежели с ужесточением условий со стороны банков.

КРИЗИС: общее влияние на заемщиков

Скажите, пожалуйста, на Вас лично финансовый кризис как-то сказывается или не сказывается?

■ сказывается ■ не сказывается ■ затр. ответить

население

заемщики в целом

потребкредит в магазине

кредит на неотложные нужды

автокредит

ипотека



Данные в % от всех россиян, выборка по 2 замерам, N=4 000. Население 18+.
Данные в % от текущих заемщиков, N=848 и по группам.

КРИЗИС: изменение материального положения заемщиков

Как Вы считаете, Ваше материальное положение за последние 2-3 месяца улучшилось, ухудшилось или практически не изменилось?

■ улучшилось ■ практически не изменилось ■ ухудшилось ■ затр.ответить

население

заемщики в целом

потребкредит в магазине

кредит на неотложные нужды

автокредит

ипотека



Данные в % от всех россиян, выборка по 2 замерам, N=4 000. Население 18+.
Данные в % от текущих заемщиков, N=848 и по группам.

КРИЗИС: проблемы заемщиков на работе

За последний месяц с различными проблемами на работе...

■ столкнулись ■ не сталкивались ■ затр. ответить

работающие

заемщики в целом

потребкредит в магазине

кредит на неотложные нужды

автокредит

ипотека



Данные в % от работающих россиян, N=2025.

Данные в % от текущих заемщиков, N=848 и по группам.

КРИЗИС: тип проблем заемщиков на работе

Что из перечисленного происходило лично с Вами за последний месяц?

- ◆ задержали заработную плату
- ▲ не выплатили премию, бонусы и т.п.
- отказались оплачивать выполненную мной работу
- уменьшили зарплату
- перевели на неполный рабочий день/ неделю
- уволили с основного места работы

работающие россияне	заемщики в целом	потребкредит в магазине	кредит на неотложные нужды	автокредит	ипотека
N=2025	N=848	N=398	N=275	N=134	N=65



Данные в % от работающих россиян, N=2025.

Данные в % от текущих заемщиков, N=848 и по группам.

КРИЗИС: самооценка вероятности невозврата долга

Как Вы думаете, существует или нет вероятность, что Вы не сможете расплатиться по кредиту (кредитам)? И если существует, то она, на Ваш взгляд, высокая или низкая?

■ такой вероятности не существует ■ высокая ■ низкая ■ затрудняюсь ответить

заемщики в целом	потребкредит в магазине	кредит на неотложные нужды	автокредит	ипотека
N=848	N=398	N=275	N=134	N=65



КРИЗИС: «группы риска» среди заемщиков

Критерии для определения степени риска:

- ✦ наличие проблем на работе
- ✦ ухудшение материального положения
- ✦ степень собственной уверенности в способности вернуть долг

4 «группы риска» с точки зрения невозврата кредита:

■ высокий риск



- допускают вероятность не вернуть долг
- столкнулись с проблемами на работе
- ухудшилось материальное положение

■ средний риск



- допускают вероятность не вернуть долг
- столкнулись с проблемами на работе, но материальное положение не пострадало
- ухудшилось материальное положение, но проблем на работе нет
- не допускают, что не вернут долг, но есть проблемы на работе и ухудшилось мат. положение

■ низкий риск



- не допускают вероятности не вернуть долг
- столкнулись с проблемами на работе, но материальное положение не пострадало
- ухудшилось материальное положение, но проблем на работе нет
- допускают, что не вернут долг, но нет проблем на работе и не ухудшилось мат. положение

■ нет риска



- не допускают вероятности не вернуть долг
- нет проблем на работе
- не ухудшилось материальное положение

«Группы риска» по типам кредитов

■ высокий риск ■ средний риск ■ низкий риск ■ нет риска

заемщики в целом	потребкредит в магазине	кредит на неотложные нужды	автокредит	ипотека
N=848	N=398	N=275	N=134	N=65

■ .
■ .

«Группы риска»: пол, возраст

Пол

заемщики в целом

Возраст

заемщики в целом

—●— мужчины

—◆— женщины

—●— 18 - 30 лет

—◆— 31 - 45 лет

—▲— 46 лет и старше



Данные в % от текущих заемщиков, N=848 и по группам.

«Группы риска»: доход

Уровень доходов

- низкий доход
- ◆ средний доход
- ▲ доход выше среднего
- высокий доход



«Группы риска»: тип населенного пункта, федеральный округ

Тип населенного пункта

заемщики в целом

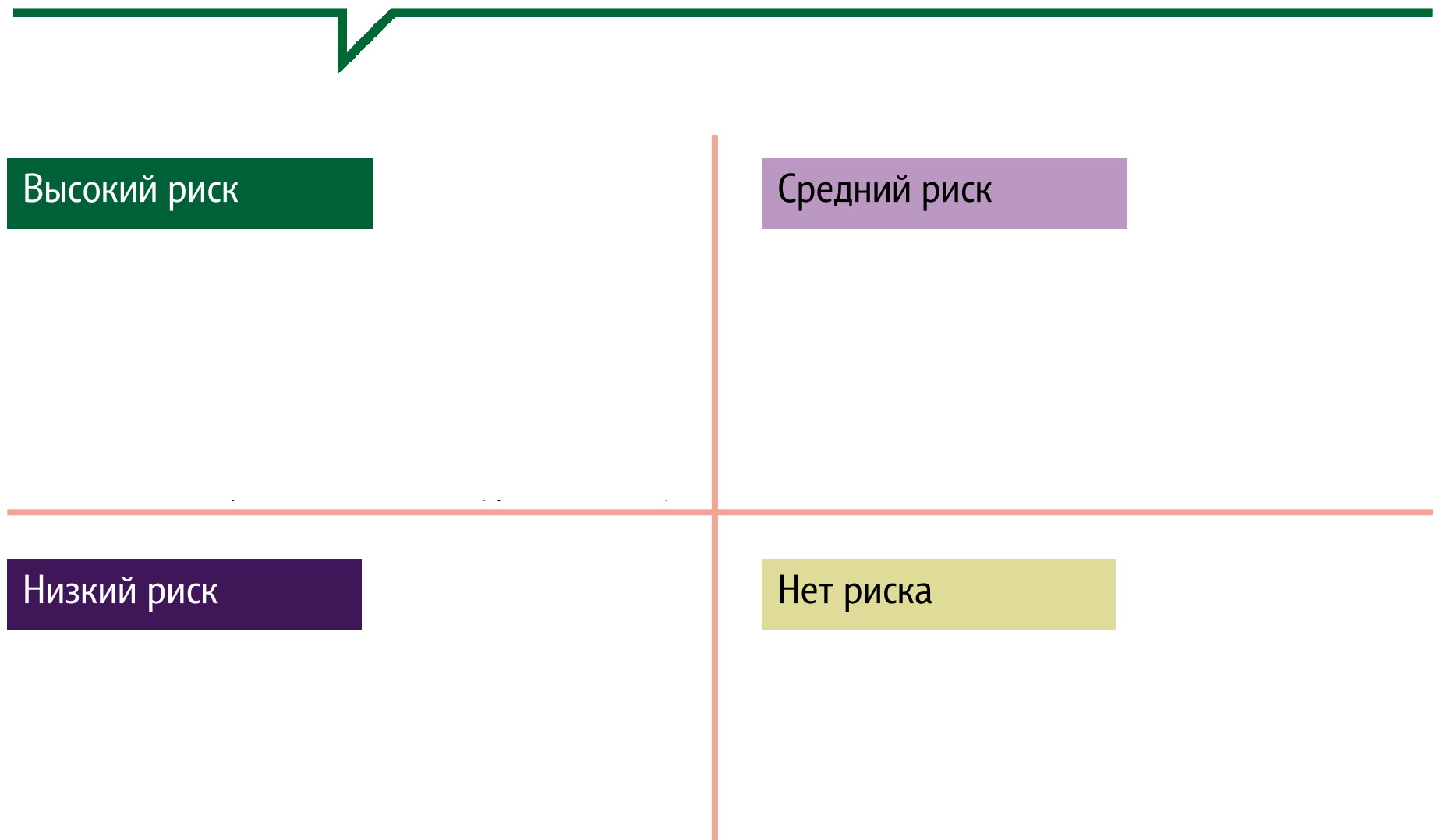
Федеральный округ

заемщики в целом

- Москва
- ▲ большой город
- * село
- ◆ мегаполис
- малый город

- Центральный
- ▲ Южный
- * Уральский
- + Дальневосточный
- ◆ Северо-Западный
- Приволжский
- Сибирский

«Группы риска»: специфика



Отношение в обществе к невозвратам кредитов

Одни считают, что бывают ситуации, когда допустимо, простительно не возвращать кредит. Другие считают, что не возвращать кредит недопустимо, непростительно ни в каком случае. С каким мнением – с первым или вторым – Вы согласны?

■ все население, 12-13 мая 2007

■ все население, 17-18 января 2009

■ заемщики, 17-18 января 2009

с первым

со вторым

затрудняюсь ответить



Данные в % от всех россиян, N=2 000. Население 18+.
Данные в % от текущих заемщиков, N=848.

Установки в отношении кредитов в будущем

Независимо от того, брали ли Вы кредиты ранее, Вы в принципе допускаете или исключаете для себя в будущем возможность воспользоваться кредитом? И если допускаете, то каким именно? (Карточка. Любое число ответов.)

- кредит в магазине
- кредит на неотложные нужды
- автокредит
- ипотечный кредит
- кредит на образование
- бизнес-кредиты
- кредит на отдых, путешествие
- другие виды кредитов
- не допускаю
- з/о



Планы взять новый кредит

Вы планируете или не планируете в течение ближайшего года воспользоваться кредитом - взять кредит в банке или купить в магазине товары в кредит? (Ответы всех респондентов, кроме заявивших, что они в принципе не допускают для себя в будущем возможность воспользоваться кредитом.)

■ все население, 23-24 августа 2008

■ все население, 17-18 января 2009

■ заемщики, 17-18 января 2009

планирую

не планирую

затрудняюсь ответить



Данные в % от всех россиян, N=2 000. Население 18+.

Данные в % от текущих заемщиков, N=848.

О Фонде Общественное Мнение

О ФОМе

◆ Фонд Общественное Мнение – лидер на рынке социологических исследований. Существует с 1992 года как независимая некоммерческая организация.

◆ Традиционные и инновационные технологии исследований и методы анализа данных:

- ◆ ФОМнибус (*единственный в России еженедельный опрос по типу «Омнибуса», 1500 респондентов*);
- ◆ ГеоРейтинг (*единовременный опрос в 68 регионах, выборка – 34 000 респондентов*);
- ◆ онлайн-фокус-группы;
- ◆ Социо-Интернет-Мониторинг (СИМ);
- ◆ телефонные опросы по всей России.

◆ Современные и интерактивные форматы презентации результатов.

◆ Масштабная региональная сеть:

- ◆ постоянные участники ФОМ-опросов ПЕНТА, ГеоРейтинг – 53 региональных партнера;
- ◆ потенциальные участники ФОМ-опросов – 147 региональных партнеров.

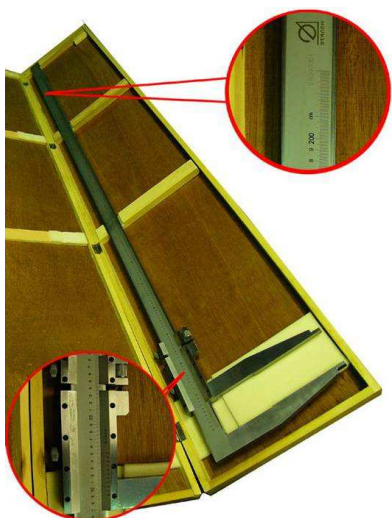
◆ Уникальная методика расчета выборки, позволяющая проводить самые масштабные в России опросы.

◆ Жесткая система контроля качества исследования на всех этапах.

◆ Участие в профессиональных ассоциациях:

- ◆ ESOMAR;
- ◆ ОИРОМ.

ГеоРейтинг – уникальная исследовательская технология ФОМа



Параметры опроса

- ◆ **Метод:** стандартизованный опрос населения от 18 лет и старше.
- ◆ **География опроса:** 68 российских регионов, в которых проживает 91% населения страны.
- ◆ **Технология:** опрос проводится **одновременно** во всех регионах. Интервью по месту жительства (face-to-face).
- ◆ **Выборка:** Территориальная трехступенчатая стратифицированная выборка домохозяйств. В выборку входит 1954 населенных пункта, в том числе 676 городов, 315 поселков городского типа и 963 села.
 - ◆ в каждом регионе – **500 человек**, репрезентирует население региона;
 - ◆ общероссийская – **34 000 человек**, репрезентирует население России.
- ◆ **Квоты** по полу, возрасту и образованию.
- ◆ **Статистическая погрешность:**
 - ◆ по России в целом – не более **1,0%**;
 - ◆ по региону – не более **5,5%**.

Преимущества Георейтинга:

- ◆ Наиболее полный охват регионов (91% от населения страны).
- ◆ Возможность анализа по определенной группе без проведения скринингового опроса.
- ◆ Достоверный анализ малых групп на общероссийской выборке в 34 000, что не реализуемо на обычных выборках.
- ◆ Возможность разработать региональные «нормативы» пользования отдельными финансовыми услугами.
- ◆ Возможность «перевзвесить» общероссийскую и региональную выборку без учета сел и по другим критериям.

Опыт исследований ФОМ в финансовой сфере

✦ С 2006 года – специальный проект «Человек и деньги»: <http://invest.fom.ru/>



- ✦ *Инвестиционная культура населения*.
Декабрь 2007
<http://bd.fom.ru/report/cat/micex181207>
- ✦ *«Финансовая культура: испытание кризисом»*. Ноябрь 2008
<http://bd.fom.ru/report/cat/fommmvb08>



- ✦ *«Ресурсы массового инвестирования»*. 2006
<http://invest.fom.ru/2>



- ✦ Исследование потенциальных инвесторов. 2006-2007.
- ✦ Исследование клиентов компании. 2007.



- ✦ *«Страховой рынок России: потенциал и перспективы»*. 2007
<http://bd.fom.ru/report/cat/press140308>



- ✦ Исследование вкладчиков коммерческих банков

В следующем Мониторинге

- ◆ Динамика влияния кризиса на материальное положение и платежеспособность заемщиков.
 - ◆ «Группы риска»: что изменилось?
 - ◆ Кредиты рублевые и валютные: самочувствие заемщиков.
 - ◆ Динамика отношения в обществе к практике невозврата кредитов на фоне кризиса.
 - ◆ Динамика отношения россиян к институту кредитования на фоне кризиса (практики и установки).
-
- ◆ Стоимость отчета по 2 волне Мониторинга: 24 000 рублей с учетом НДС.
 - ◆ Стоимость подписки на 1–5 волны: 80 000 рублей с учетом НДС.

Контакты

➤ Фонд Общественное Мнение

Москва, ул. Островная, вл. 2.

тел.: +7 (495) 745-87-65

факс: +7 (495) 745-89-03

Директор проекта «Человек и деньги»

Людмила Преснякова

тел.: +7 (495) 745-87-65, доб. 2220

E-mail: presnyakova@fom.ru