



# ГИЛЬДИЯ ЮВЕЛИРОВ РОССИИ

г. Москва, ул. Веткина, д. 4. Тел.: +7 (495) 926 0298. E-mail: [gildia-1@inbox.ru](mailto:gildia-1@inbox.ru)

Обзор российского рынка ювелирных изделий  
и прогноз перспектив его развития

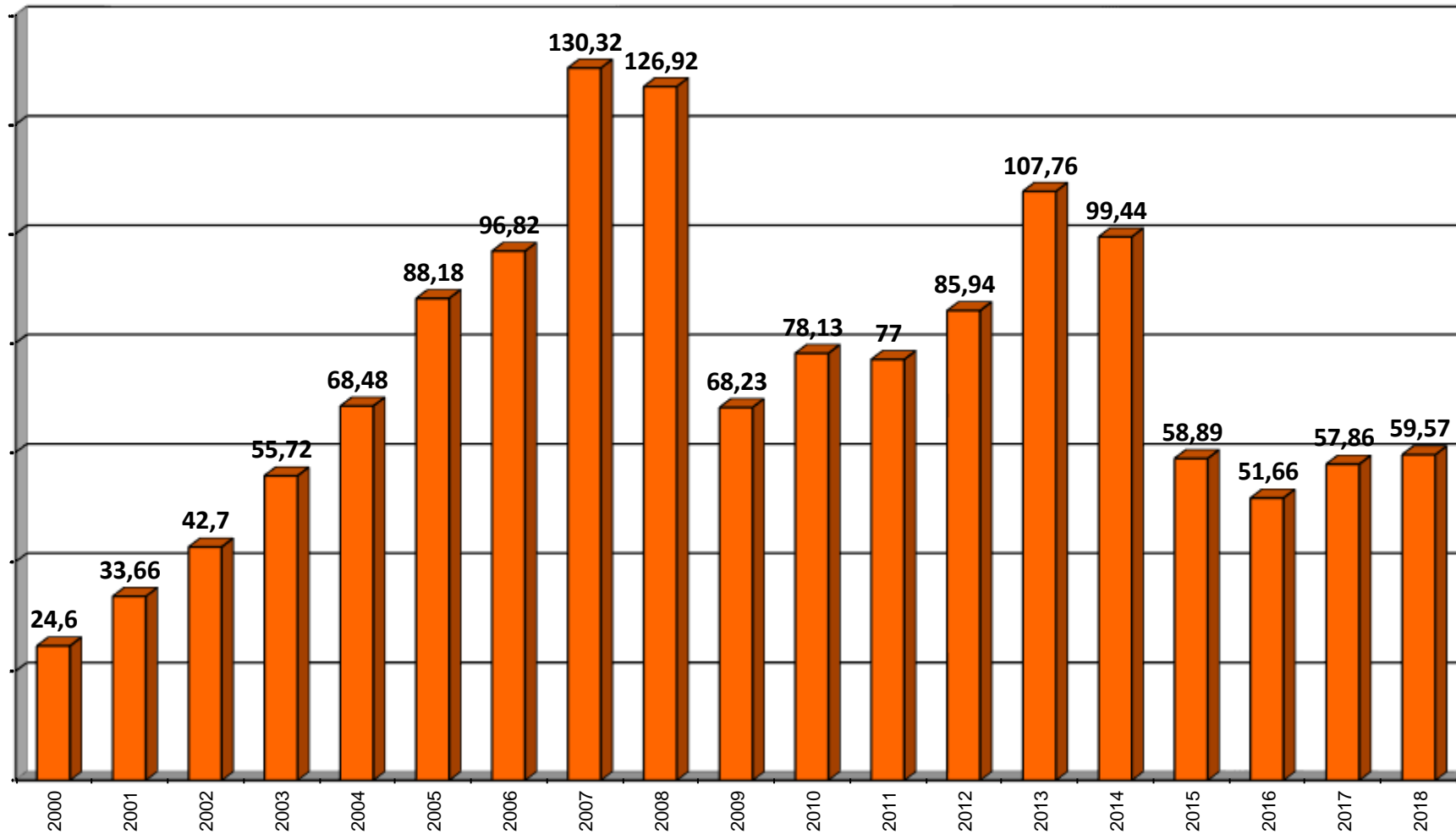
# Российский рынок ювелирных изделий в ТОННАХ



# Общая емкость рынка ювелирных изделий в России



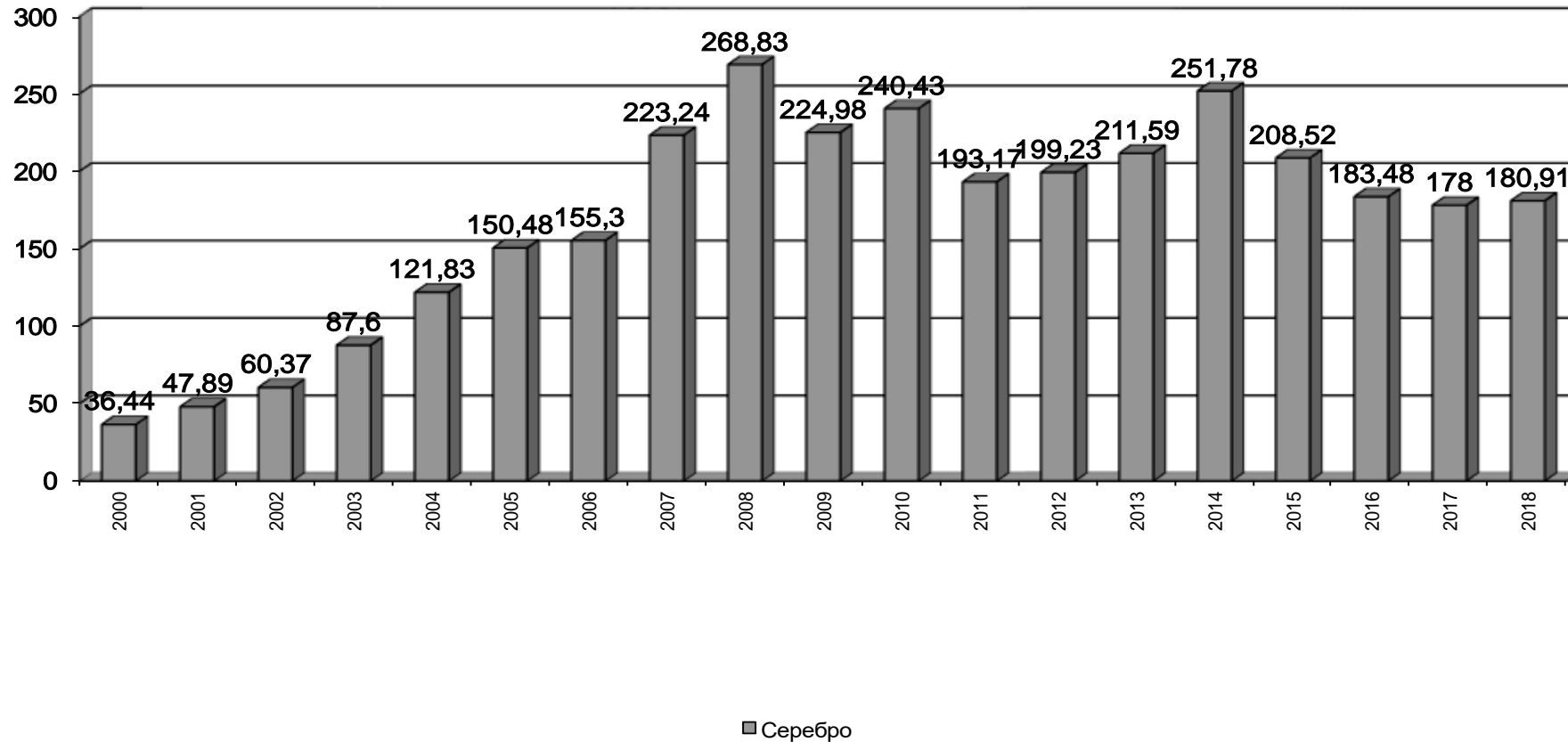
Ювелирные изделия из ЗОЛОТА по массе, в тоннах  
(на основе данных Российской государственной пробирной палаты)



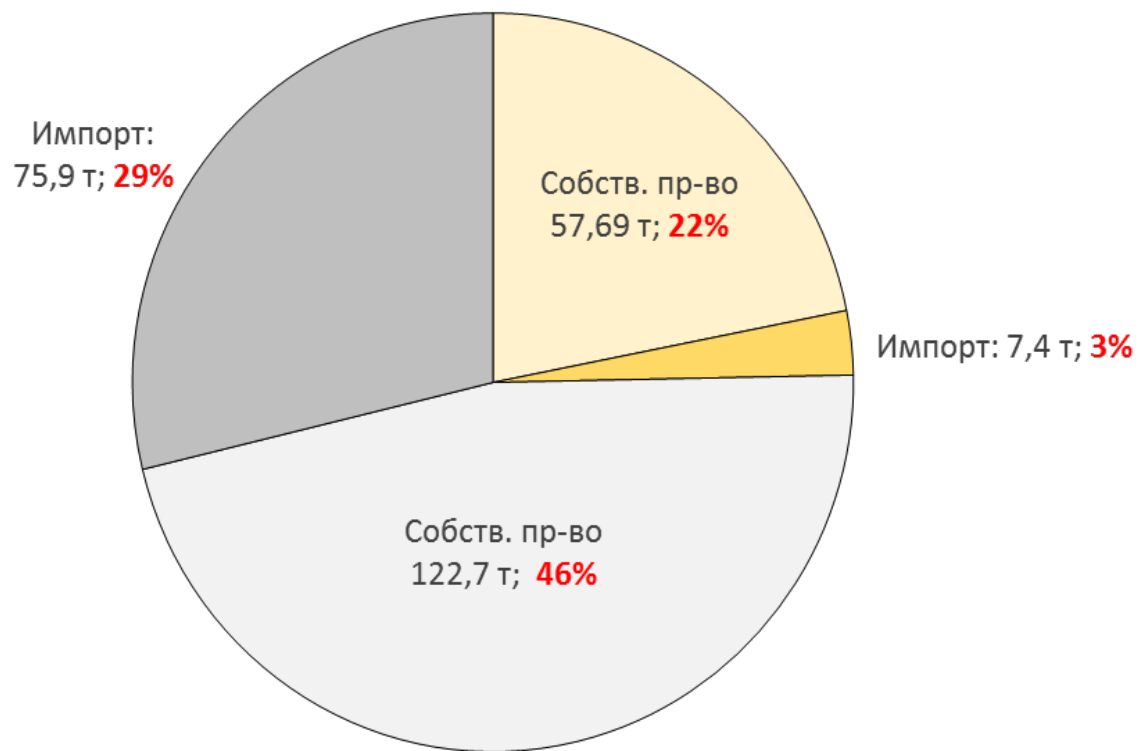
# Общая емкость рынка ювелирных изделий в России



Ювелирные изделия из СЕРЕБРА по массе, в тоннах  
(на основе данных Российской государственной пробирной палаты)



Российский рынок в 2018 г., в тоннах (всего - 258,27 т.)



**Примечание:**

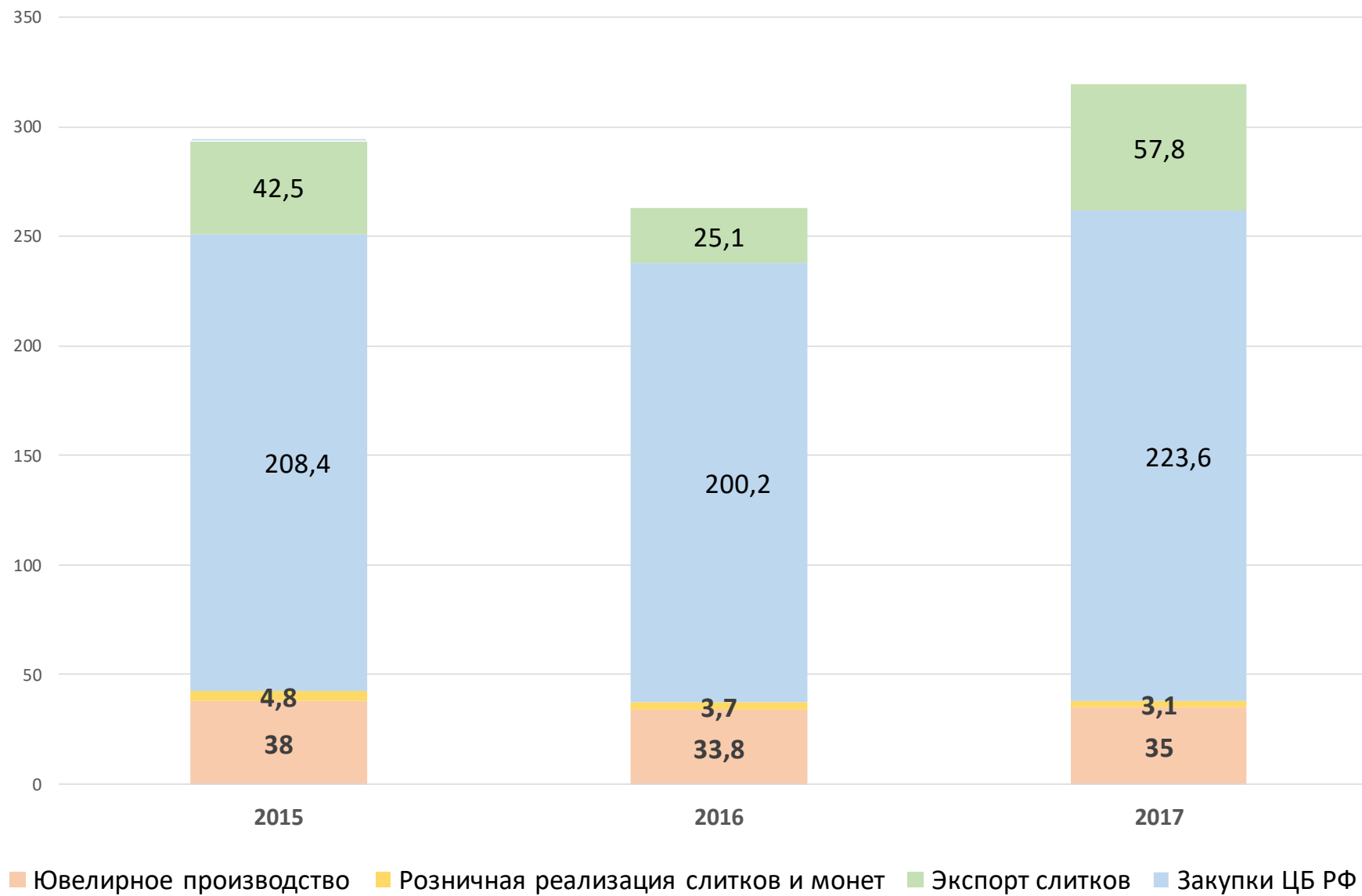
экспертная оценка, объем российского производства приведен по данным Российской государственной пробирной палаты,

масса изделий, ввезенных по импорту – по данным ФТС (отличается от данных Российской государственной пробирной палаты).

Объем рынка по данным Российской государственной пробирной палаты - 240,48 тонн.

■ Производство из золота   ■ Импорт из золота   ■ Производство из серебра   ■ Импорт из серебра

## Использование золота в России в 2015 - 2017 годах



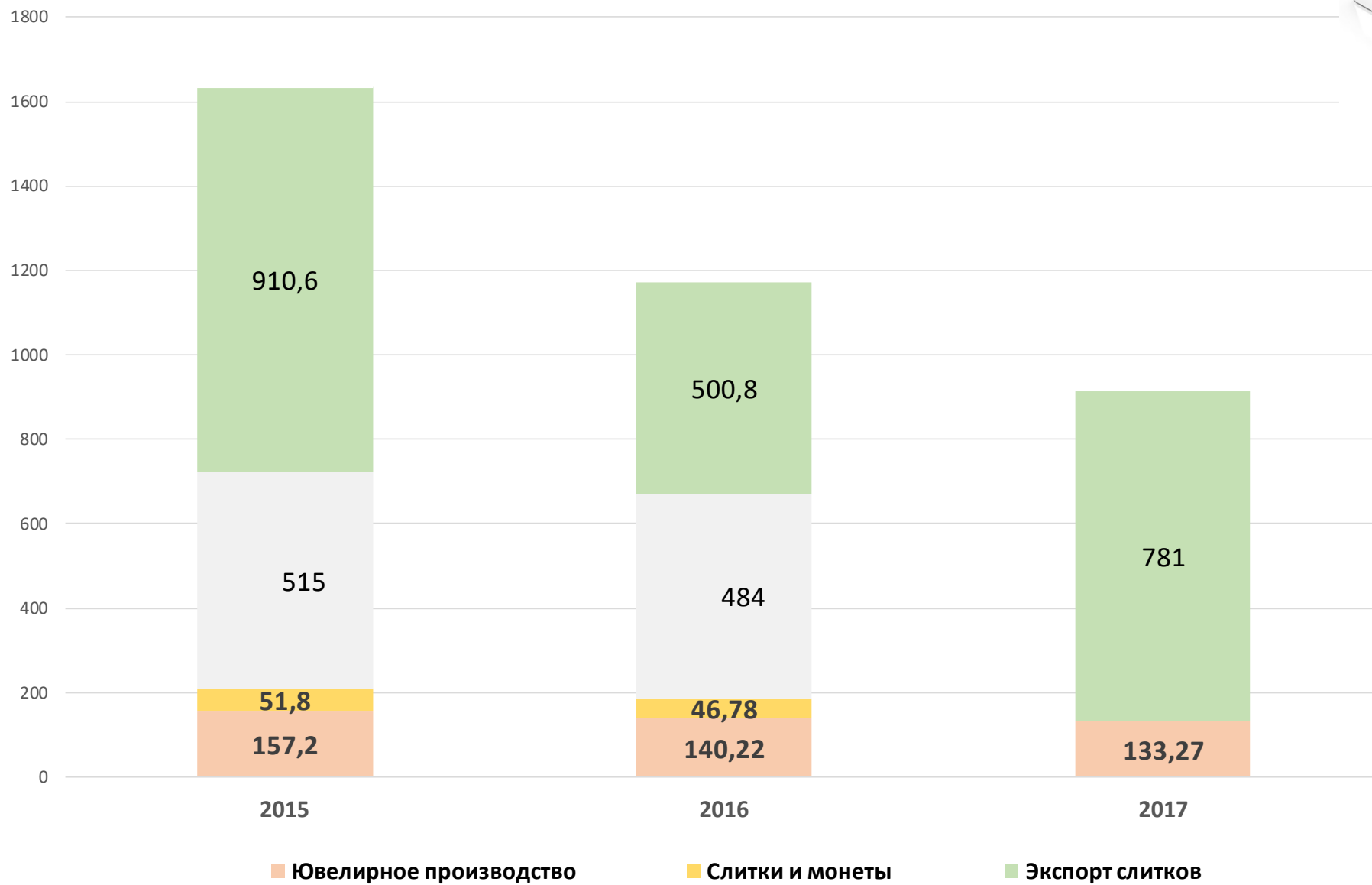
## Сопоставление доли использования золота в ювелирном производстве

в России и в мире (от общего использования)



Год	2014	2015	2016	2017
Доля использованного в ювелирной промышленности, золота от объема, произведенного в России, %	23,3	12,9	12,8	11,0
Доля использованного в ювелирной промышленности, золота от объема, произведенного в мире, %	-	55,0	44,6	52,4

# Использование серебра в России в 2015 - 2017 годах





Сопоставление доли использования серебра в ювелирном производстве  
в России и в мире (от общего использования)



Год	2014	2015	2016	2017
Доля использованного в ювелирной промышленности, серебра от объема, произведенного в России, %	н/д	9,6	12,0	*14,6
Доля использованного в ювелирной промышленности, серебра от объема, произведенного в мире, %	25,7	25,2	25,1	27,1

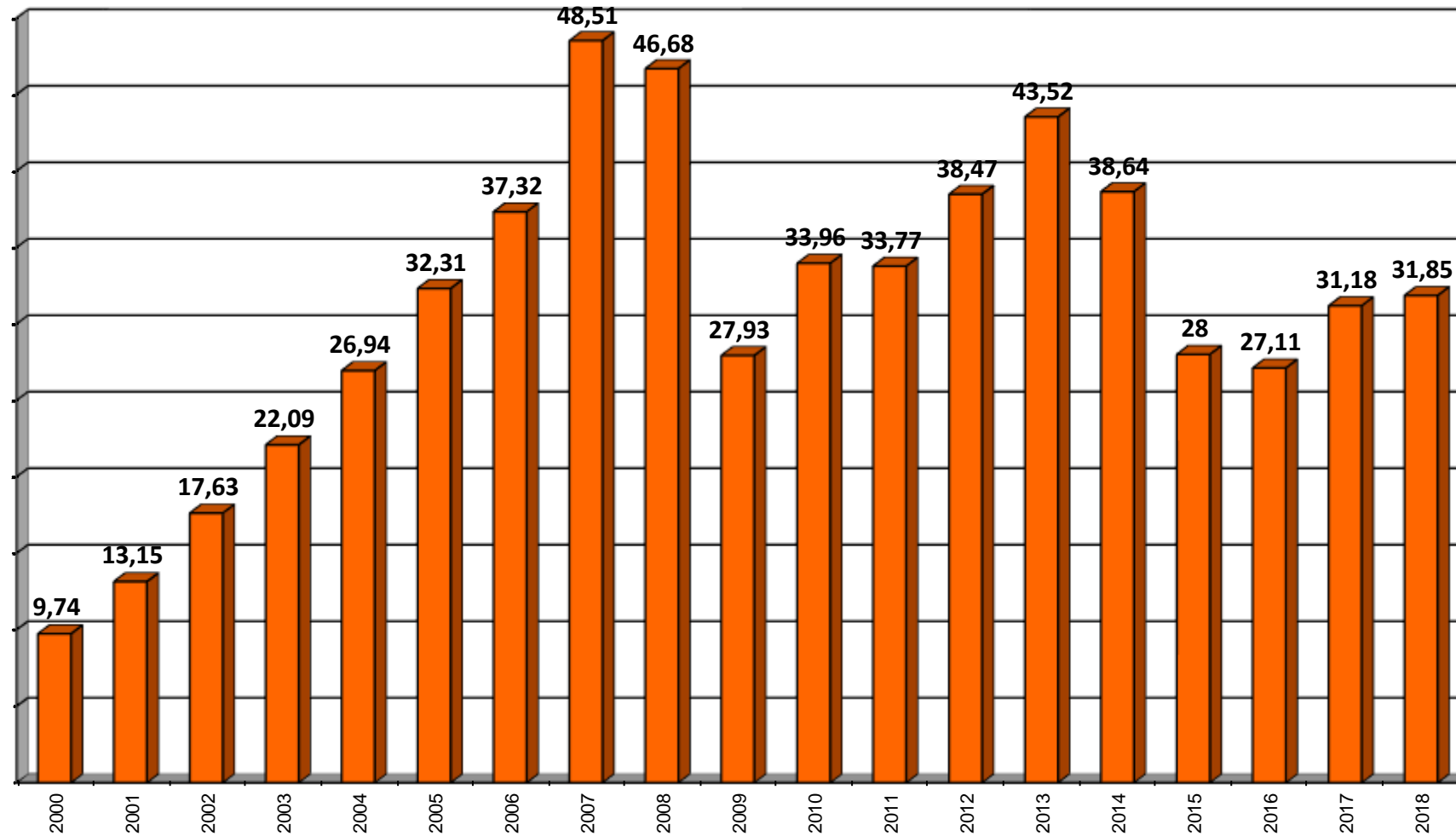
1. В 2017 году на 6% выросло производство аффинированного золота, но на 4% снизилось производство аффинированного серебра.
2. В 2017 году в 2,3 раза увеличился объем экспорта золота, на 11,7% увеличился объем закупок золота ЦБ РФ.
3. Объем золота, использованного в ювелирной промышленности, в 2017 году увеличился незначительно – на 3,6%.
4. Доля в общем потреблении золота ювелирной промышленностью России третий год подряд продолжает снижаться – с 12,9% в 2015 году до 11,0% в 2017 году. Эта доля резко контрастирует с долями использования золота ювелирами в мировом масштабе, размер которых на протяжении трех лет составлял 44,6% - 55,0%.
5. Доля использования серебра в ювелирных целях от общего потребления в России также ниже мировой – порядка 9...12% против 25...27% в мире.
6. Не более 12% использованного в 2017 г. золота законодательно облагалось НДС.

# Российский рынок ювелирных изделий в ШТУКАХ



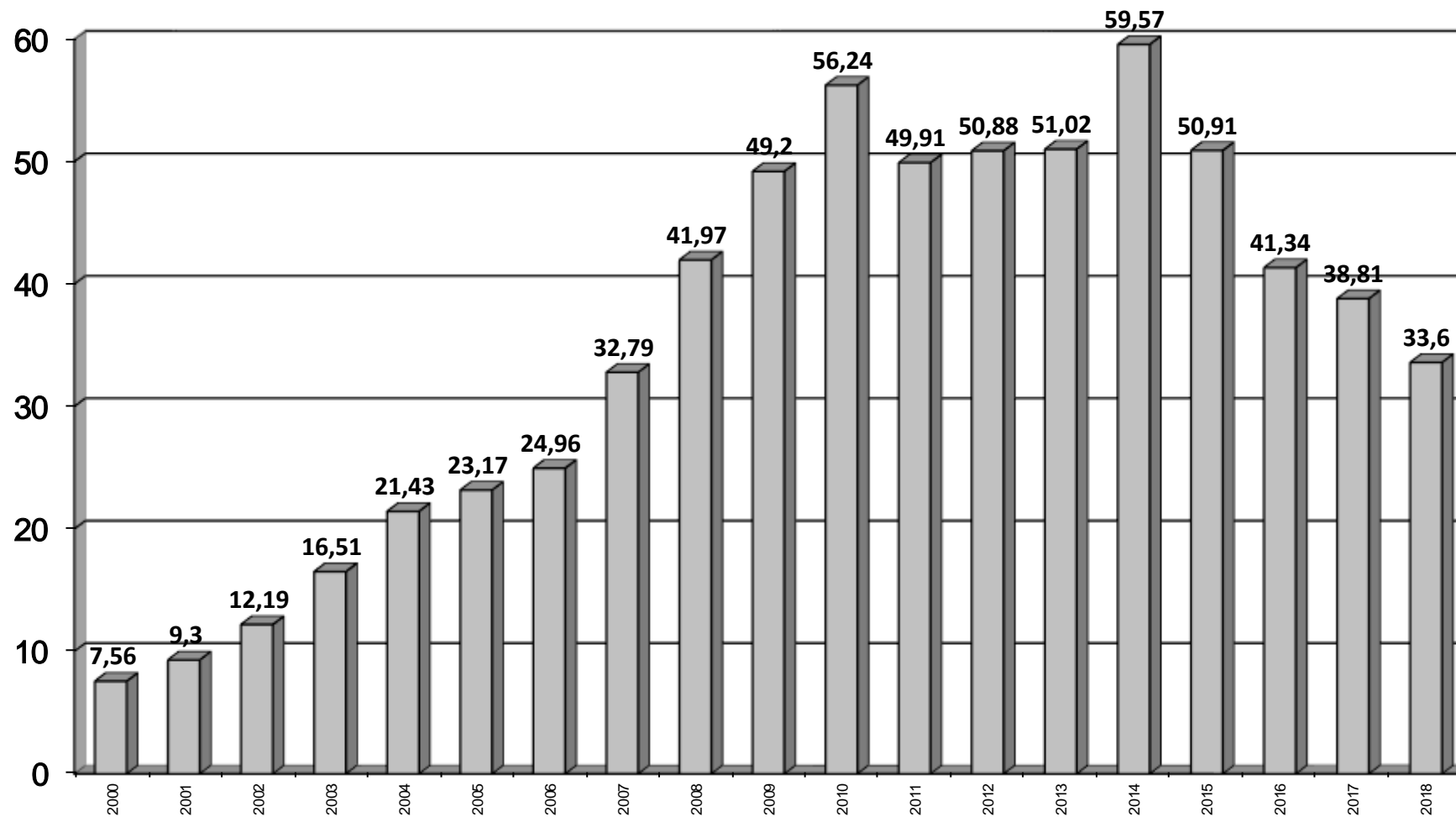
# Общая емкость рынка ювелирных изделий в России

Ювелирные изделия из ЗОЛОТА клейменные, в млн. штук  
(на основе данных Российской государственной пробирной палаты)

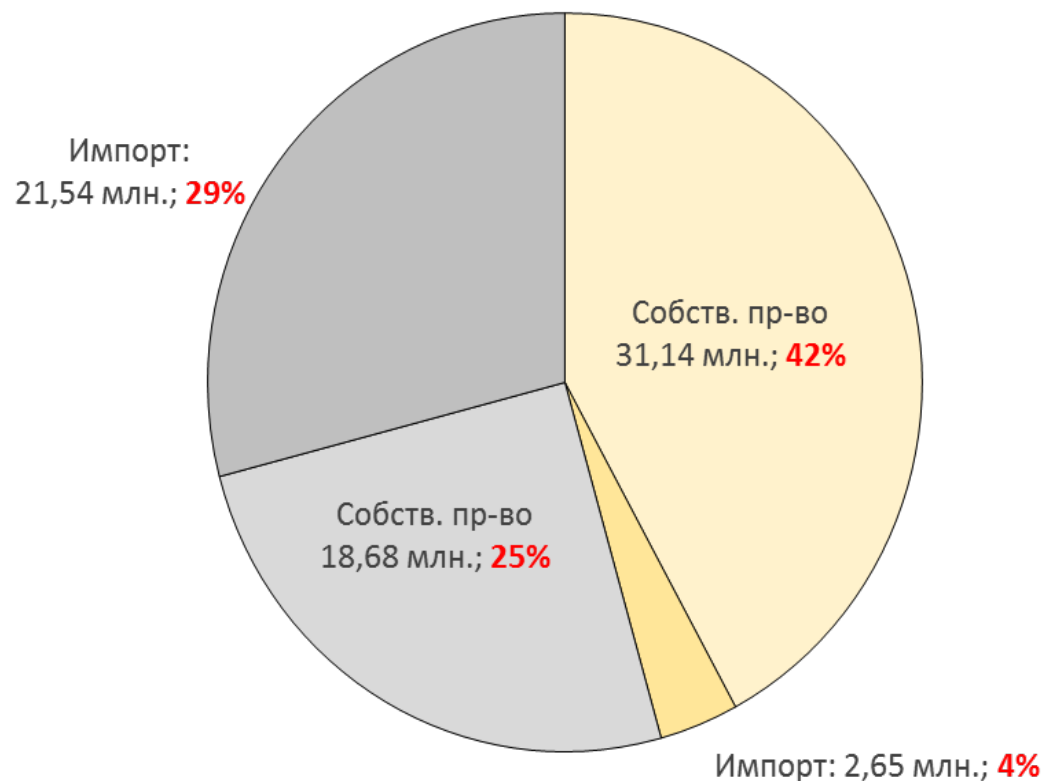


# Общая емкость рынка ювелирных изделий в России

Ювелирные изделия из СЕРЕБРА заклеянные, в млн. штук  
(на основе данных Российской государственной пробирной палаты)



Российский рынок в 2018 г., млн. шт. (всего - 74,01 млн.шт.)



■ Производство из золота   ■ Импорт из золота   ■ Производство из серебра   ■ Импорт из серебра

**Примечание:** количество изделий российского производства и средняя масса импортных изделий - по данным Российской государственной пробирной палаты,

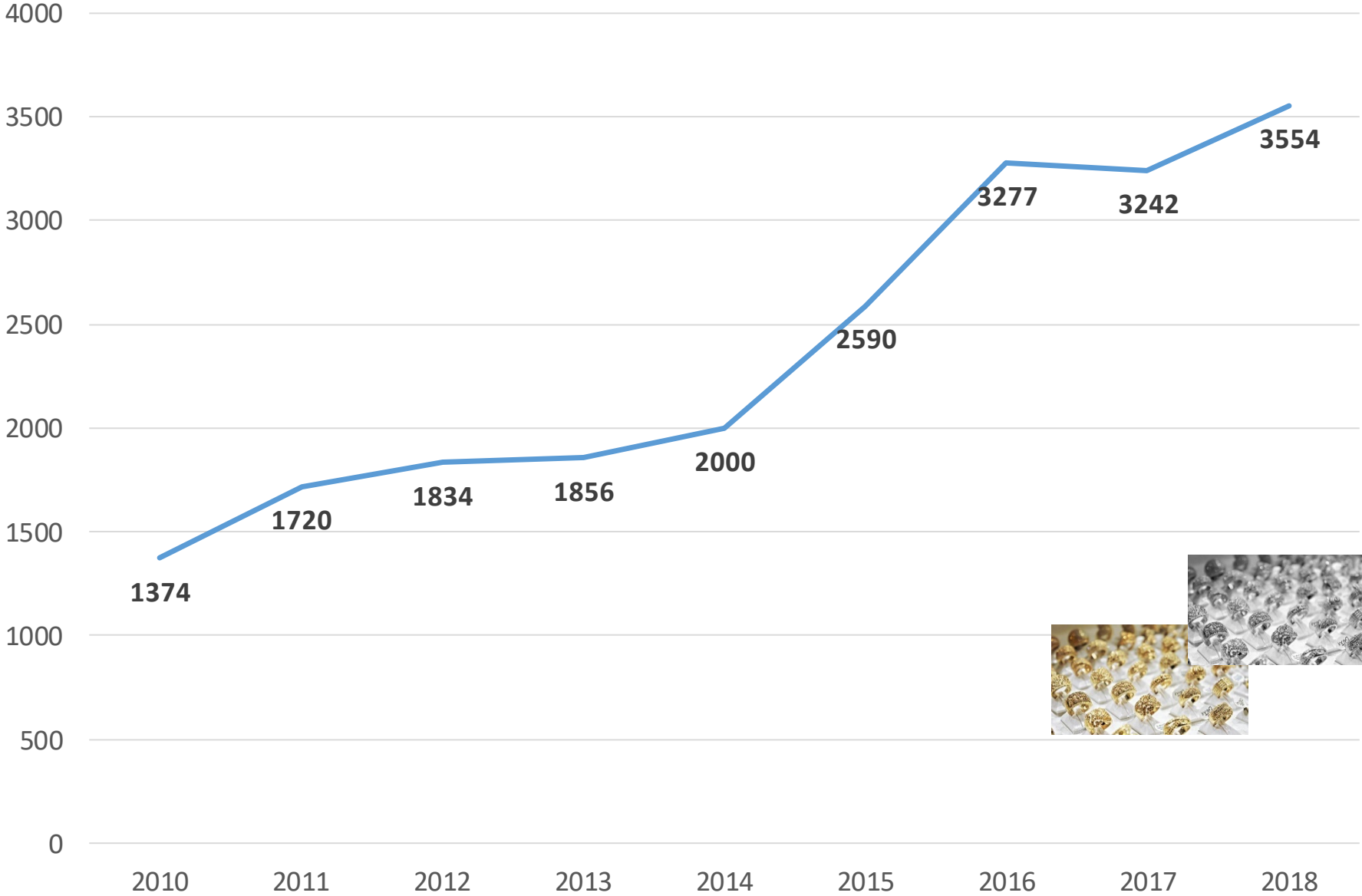
количество изделий, ввезенных по импорту – экспертное, исходя из массы импорта по данным ФТС, и их средней массы (отличается от данных Российской государственной пробирной палаты).

Суммарный объем рынка по данным Российской государственной пробирной палаты - 65,45 млн. штук.

## Основные текущие тренды российского ювелирного рынка

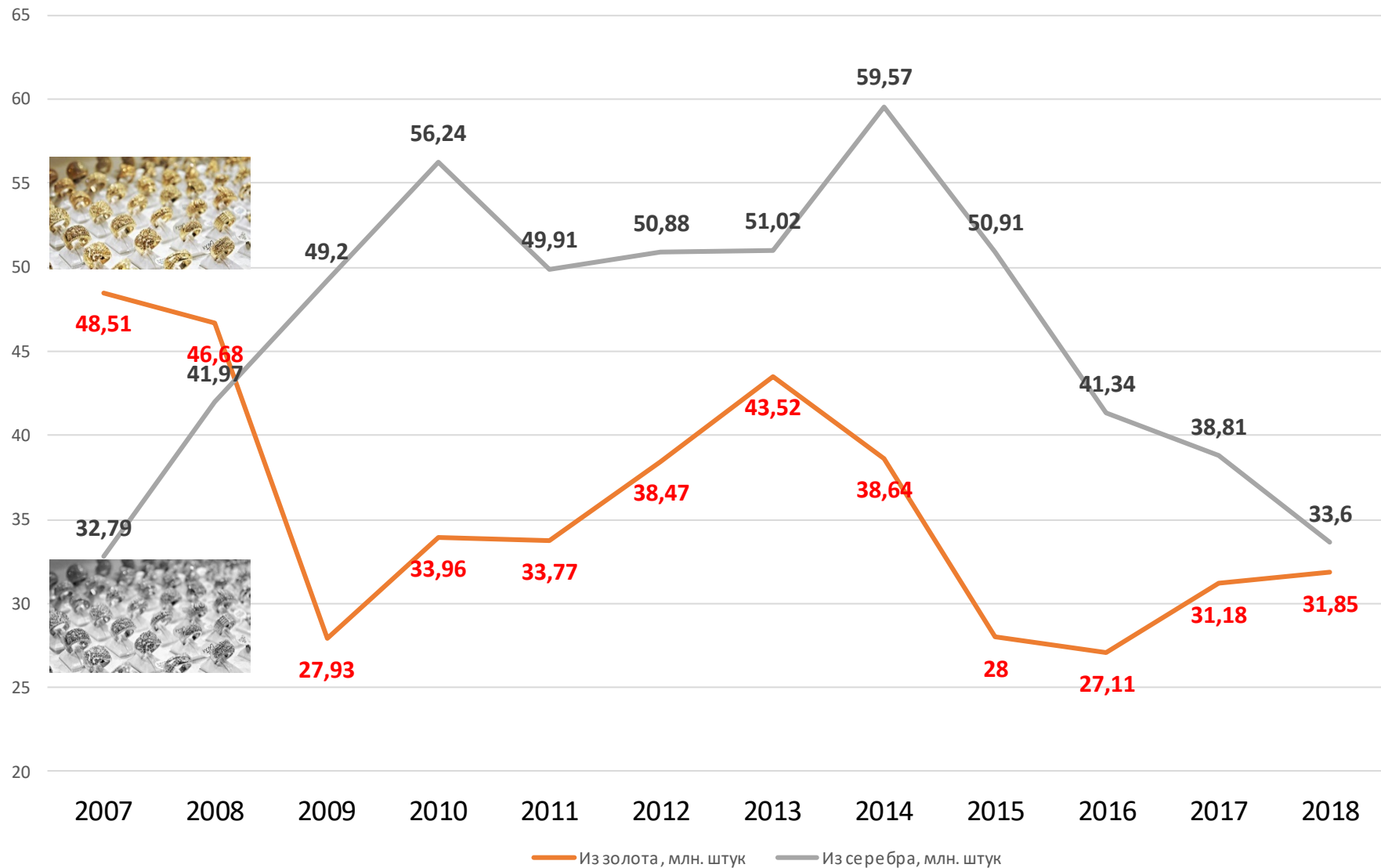
1. Фактическая емкость российского рынка ювелирных изделий усредненно отслеживает среднедушевые доходы населения – доля затрат в бюджете семей на ювелирные изделия примерно сохраняется стабильной, но количество покупок падает.
2. Средний вес золотых ювелирных изделий за 10 лет снизился на 32%, что позволило сдерживать рост затрат на одну покупку.
3. Российский рынок ювелирных изделий часто идет разнонаправленно – при спаде объемов изделий из золота растут объемы изделий из серебра и наоборот.
4. На фоне растущего импорта ювелирных изделий в Россию, российский ювелирный экспорт продолжает падать.
5. Емкость российского рынка ювелирных изделий в рублях отслеживает среднедушевые доходы населения.

# Динамика средней цены ювелирного изделия в рублях

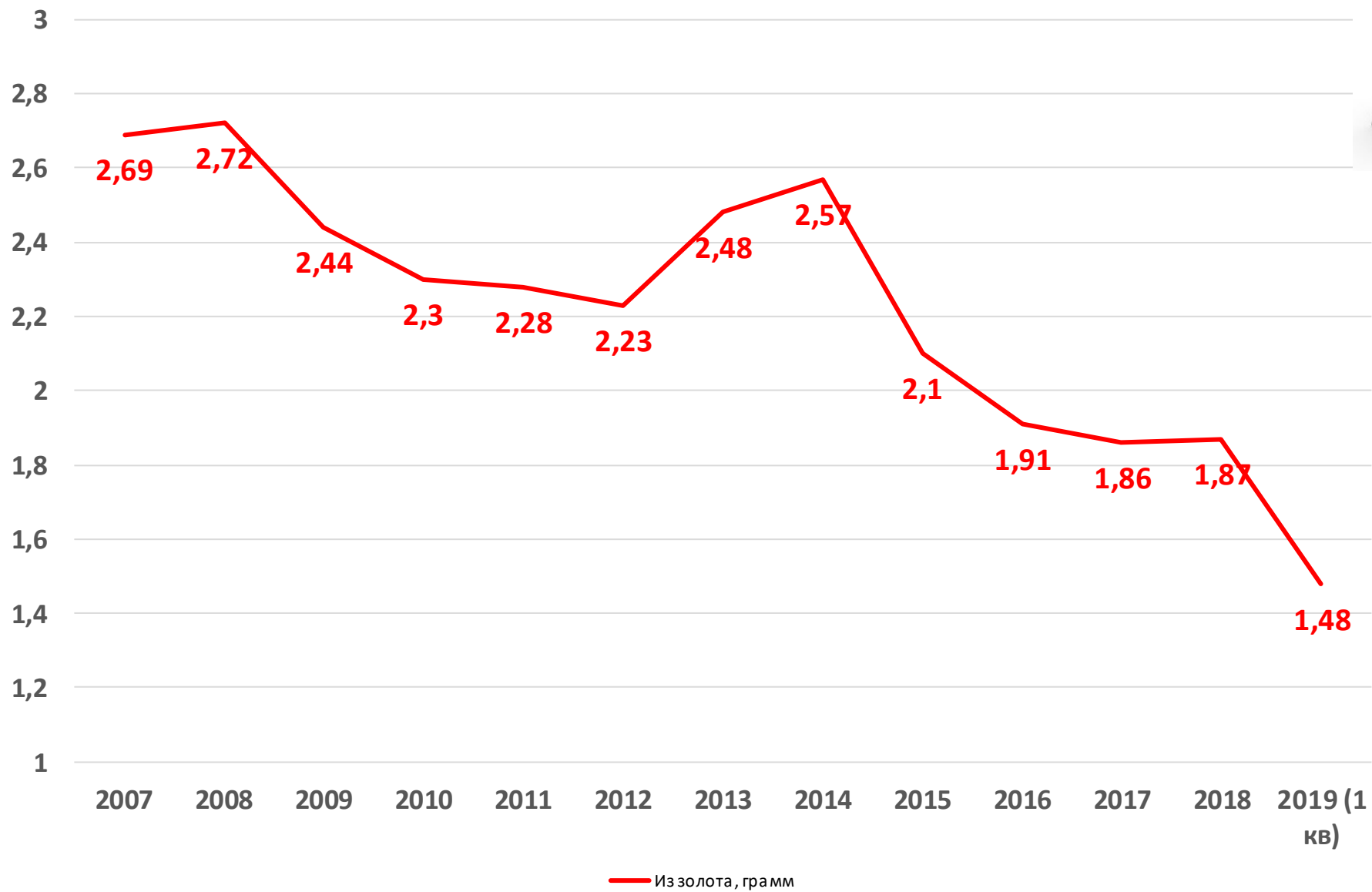




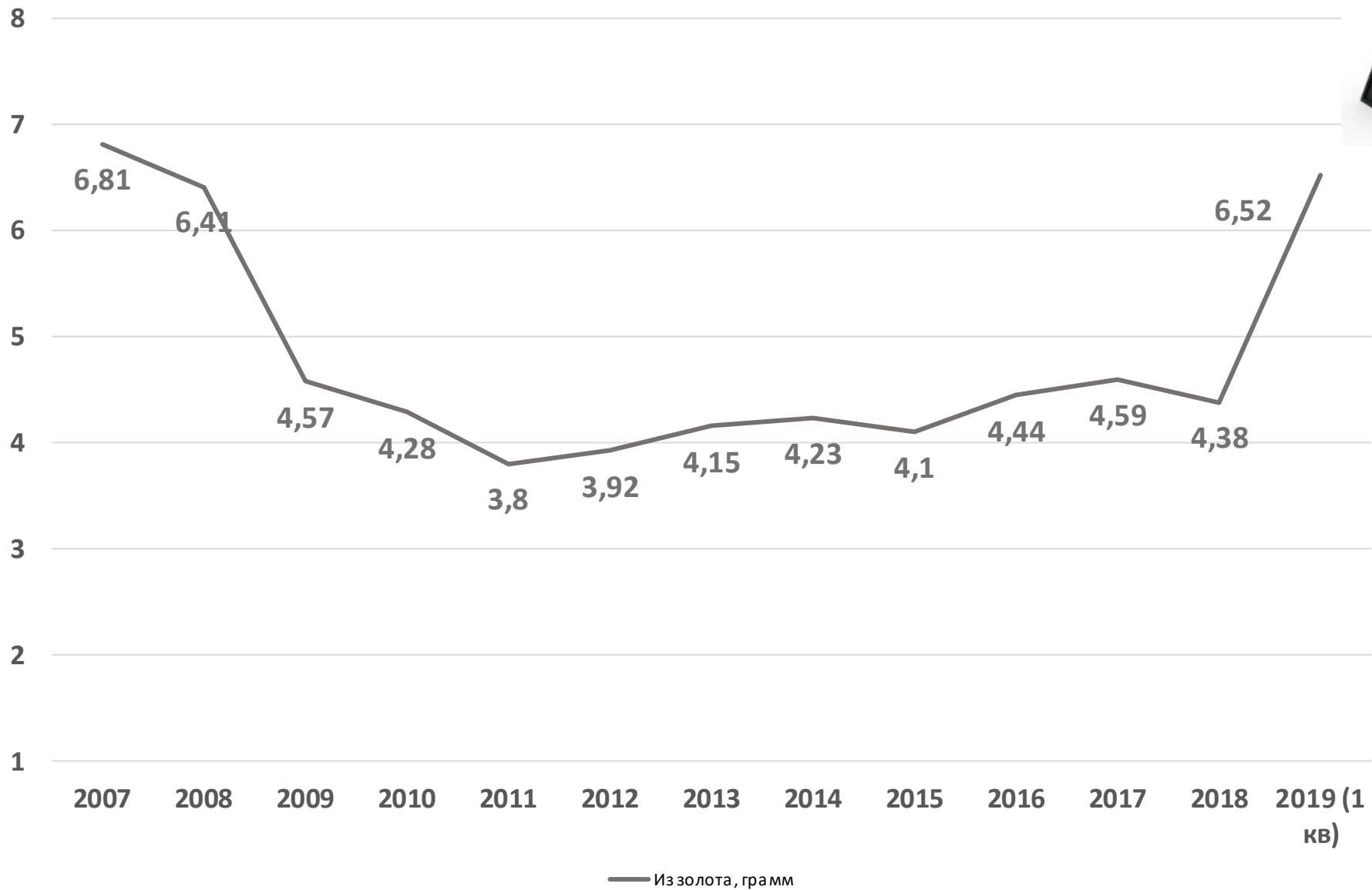
## СЕРЕБРО vs ЗОЛОТО на российском рынке ювелирных изделий, в млн. штук



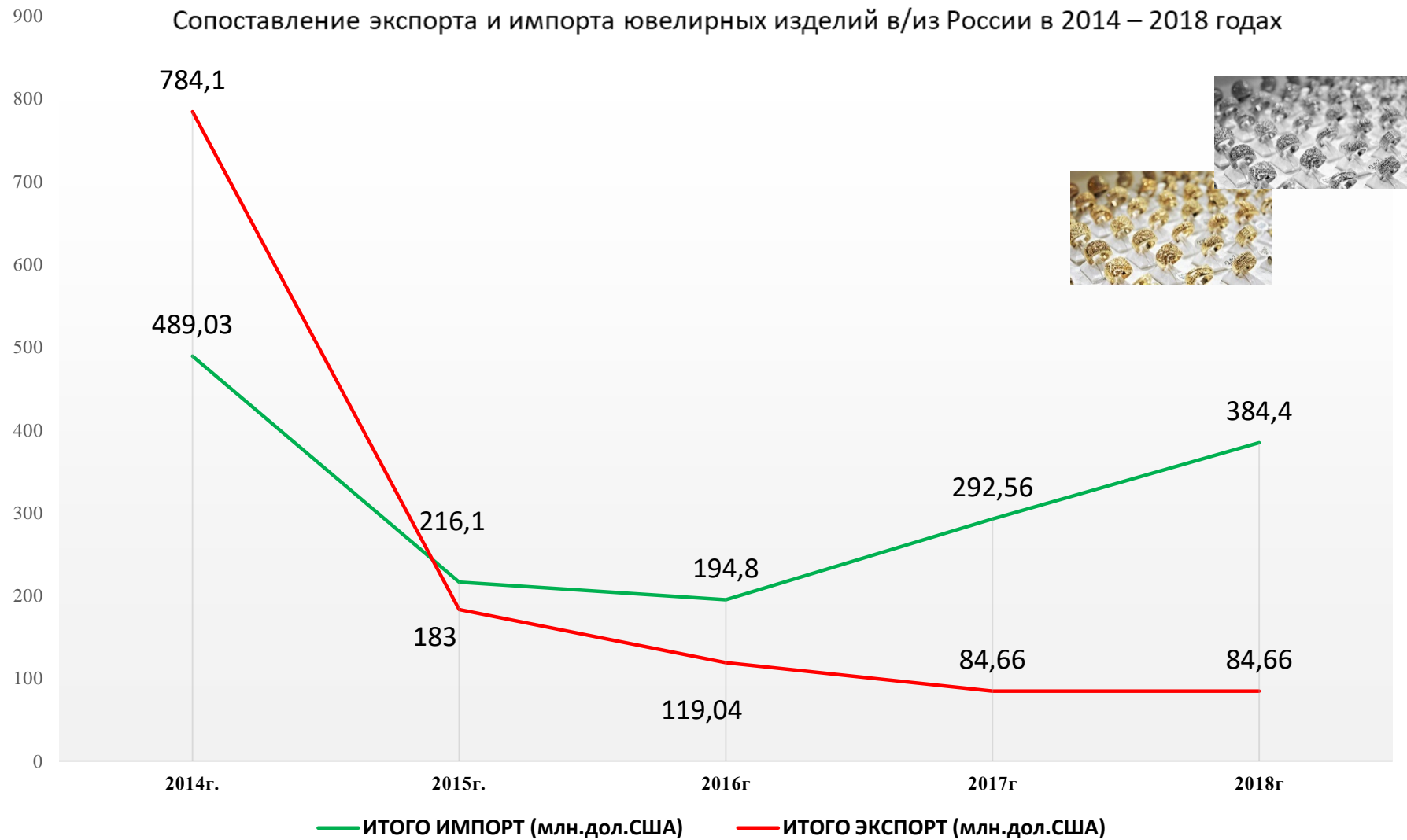
Динамика средней массы ювелирных изделий из золота, в граммах



Динамика средней массы ювелирных изделий из серебра, в граммах



Сопоставление экспорта и импорта ювелирных изделий в/из России в 2014 – 2018 годах



## **В 2019 году ювелирный рынок России сохраняет предыдущие тренды**

- по изделиям из золота емкость рынка сократилась на 2,14% по массе и на 2,70% по количеству изделий,
- по изделиям из серебра емкость рынка выросла на 27,76% по массе и на 2,74% по количеству изделий.

В пересчете на год, при сохранении тренда, прогноз емкости российского рынка ювелирных изделий из золота и серебра в пересчете на себестоимость металла составит порядка 101,3 млрд. рублей, что на 0,6% меньше, чем в 2018 году.

Обращает на себя внимание тревожный факт еще большего сокращения среднего веса изделий из золота – ювелирные изделия из золота в среднем «полегчали» сразу на 20,7%, до критической массы в 1,48 грамм.

## **Факторы, влияющие на емкость ювелирного рынка России**

1. Среднедушевые доходы населения в рублях и уровень инфляции.
2. Степень закредитованности населения.
3. Курс рубля по отношению к мировым валютам и стоимость драгоценных металлов на мировых биржах.
4. Уровень административного регулирования и фискального давления государства на ювелирную отрасль.
5. Уровень налоговой нагрузки.

## Падение реальных доходов населения

По последним, уже скорректированным данным Росстата, **за последние пять лет россияне стали беднее на 8,3%** (по более ранним данным, до коррекции – на 10,5%).

Происходит **дальнейшее имущественное расслоение населения и «размывание» среднего класса**: население страны все более явно начинает делиться на условно «богатых» и безусловно бедных.

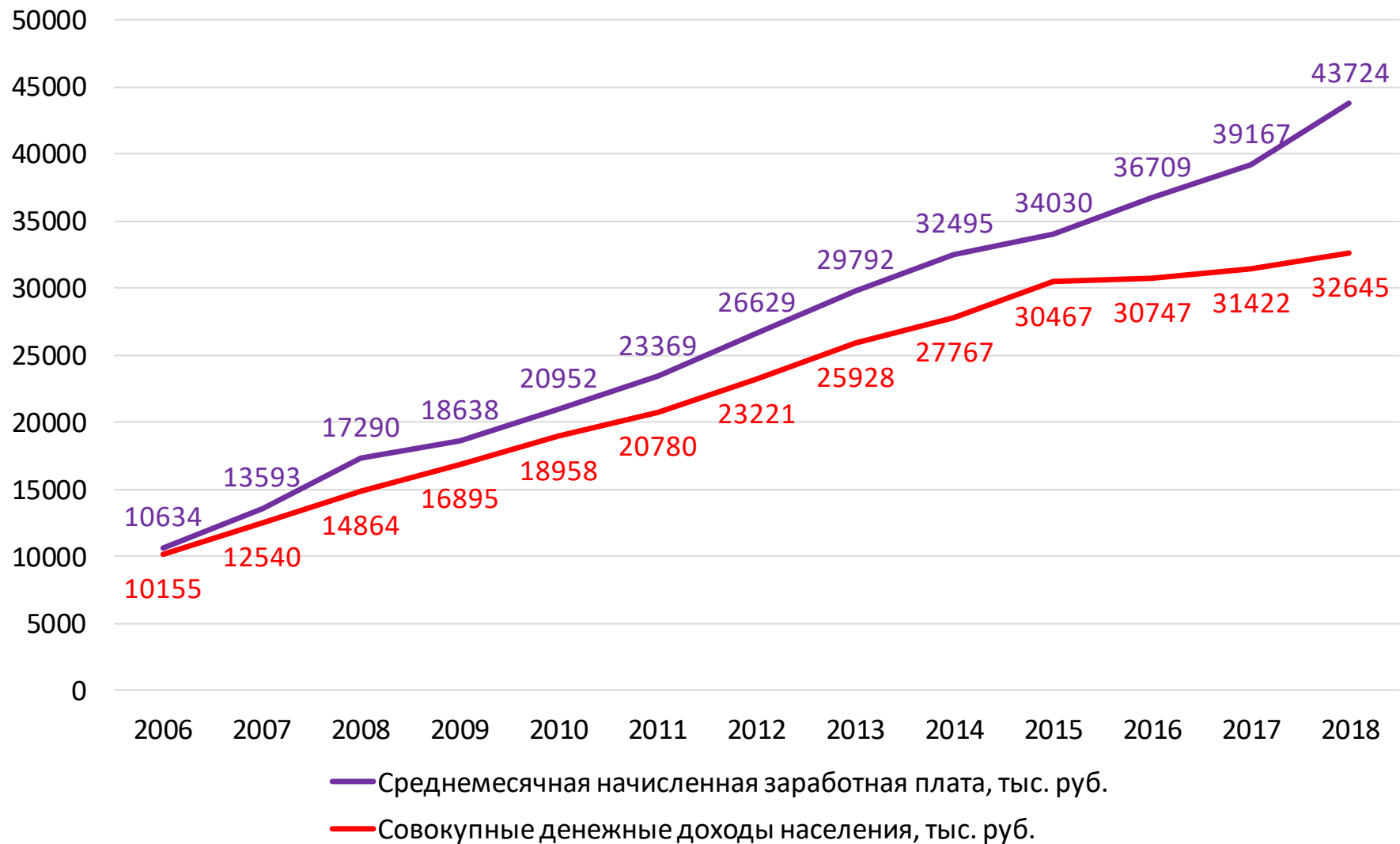
**48,2% семей в России находятся в зоне потребительского риска – у них нет возможности приобрести товары длительного пользования** — денег хватает только на еду и одежду. Почти 15% российских семей сообщили, что им хватает денег только на еду, а покупка одежды и оплата услуг ЖКХ вызывают затруднения (Росстат).

У наименее обеспеченной категории граждан **все чаще дело доходит до судебных исков по неоплате ЖКХ**: более 39% всех исков, поступивших в суды общей юрисдикции в 2018 году, составили иски о взыскании платы за жилую площадь и коммунальные платежи, тепло и электроэнергию. Причем треть исков по ЖКХ составили суммы долга в размере не более 50 тыс. рублей.

В **1 полугодии 2019 года** ситуация продолжала ухудшаться - **реальные располагаемые доходы населения сократились еще на 1,3%** (данные ЦМАКП). По оценке Счетной палаты, реальные доходы россиян в текущем году продолжают сокращение.

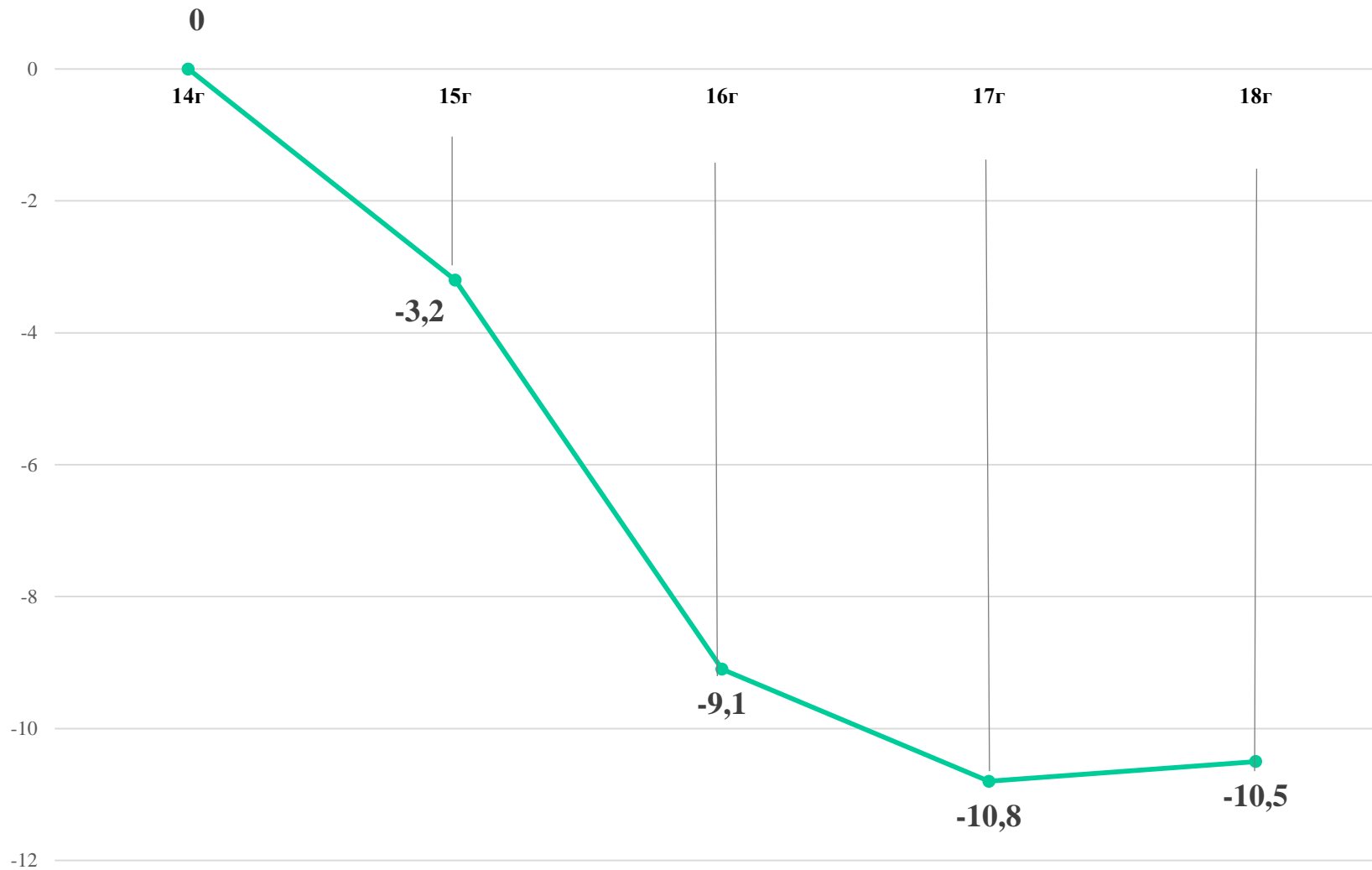
# Динамика зависимости денежных доходов населения от начисленной заработной платы (данные Росстата)

## Отставание совокупных денежных доходов населения от динамики номинальной начисленной заработной платы



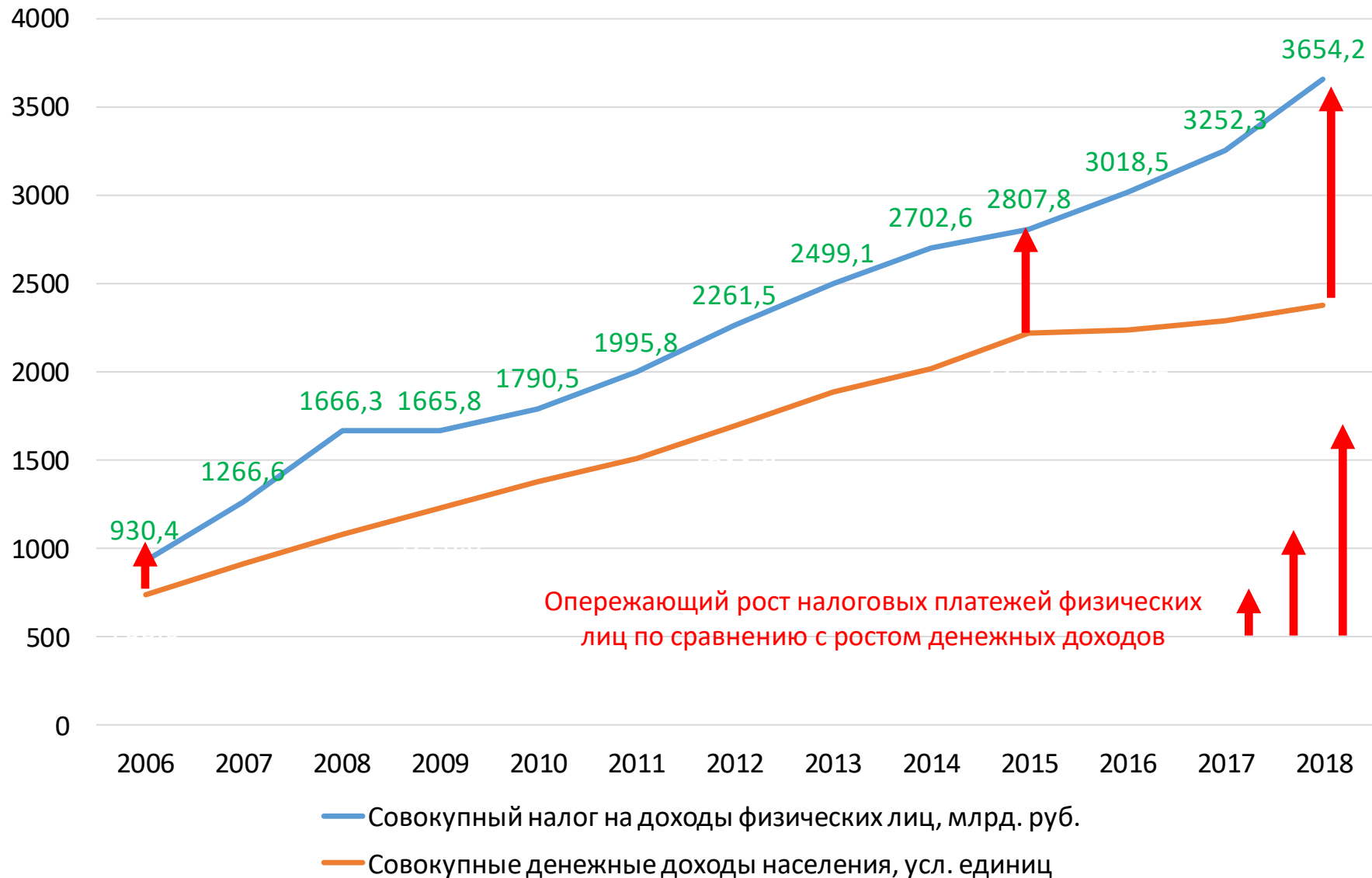


**Динамика падения реальных располагаемых доходов  
в % к значению 2014 года**



# Динамика налоговой нагрузки на физических лиц (данные Минфина РФ)

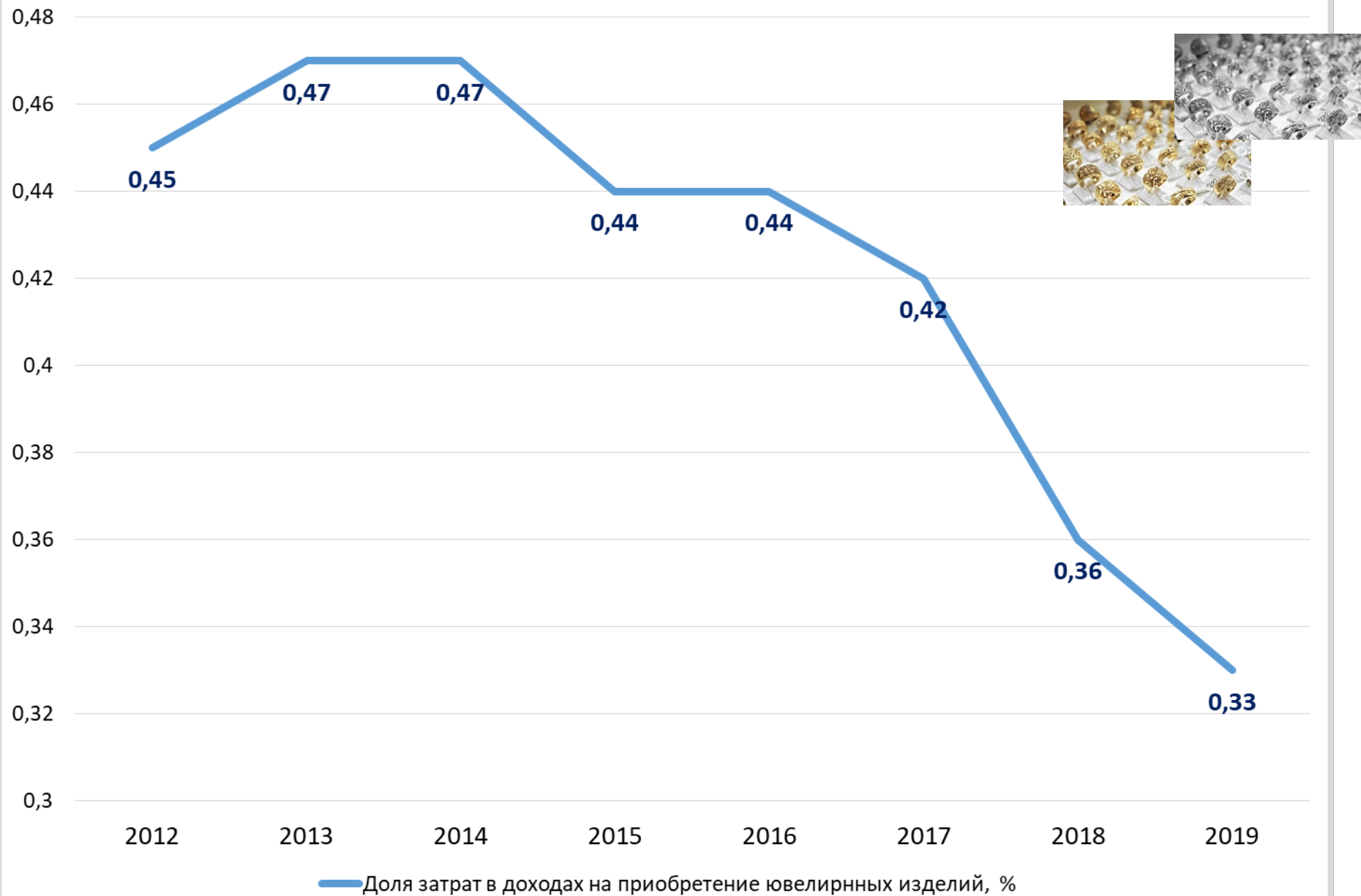
Налог на доходы физических лиц, млрд. руб.



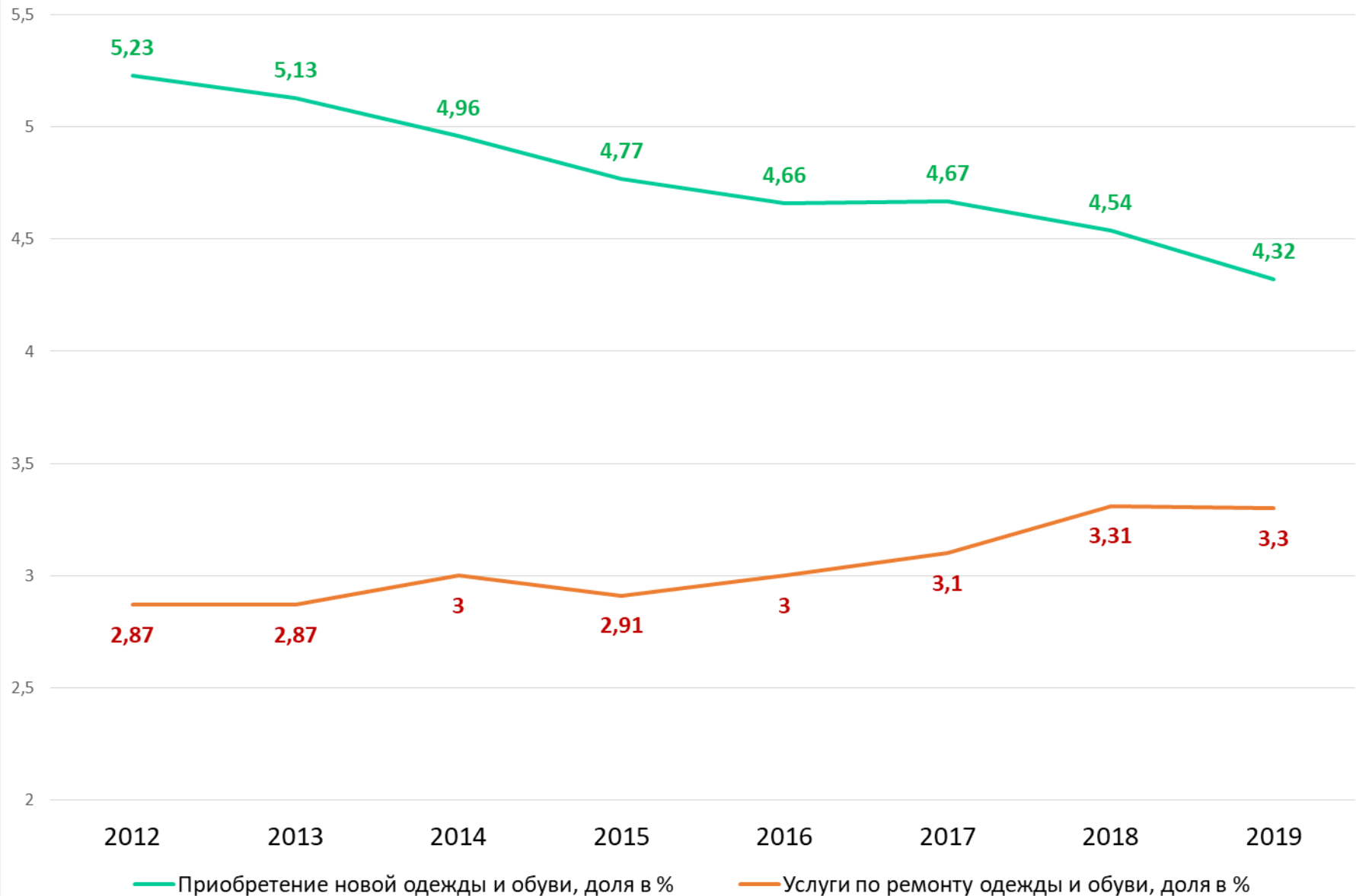
Россияне вынуждены экономить на всем: вместо приобретения новых товаров все чаще ремонтировать старые, но при этом даже на ремонт своих жилищ денег у населения уже не остается...

На этом фоне доля затрат населения в доходах на приобретение ювелирных изделий **снизилась с 0,47% до 0,33%**

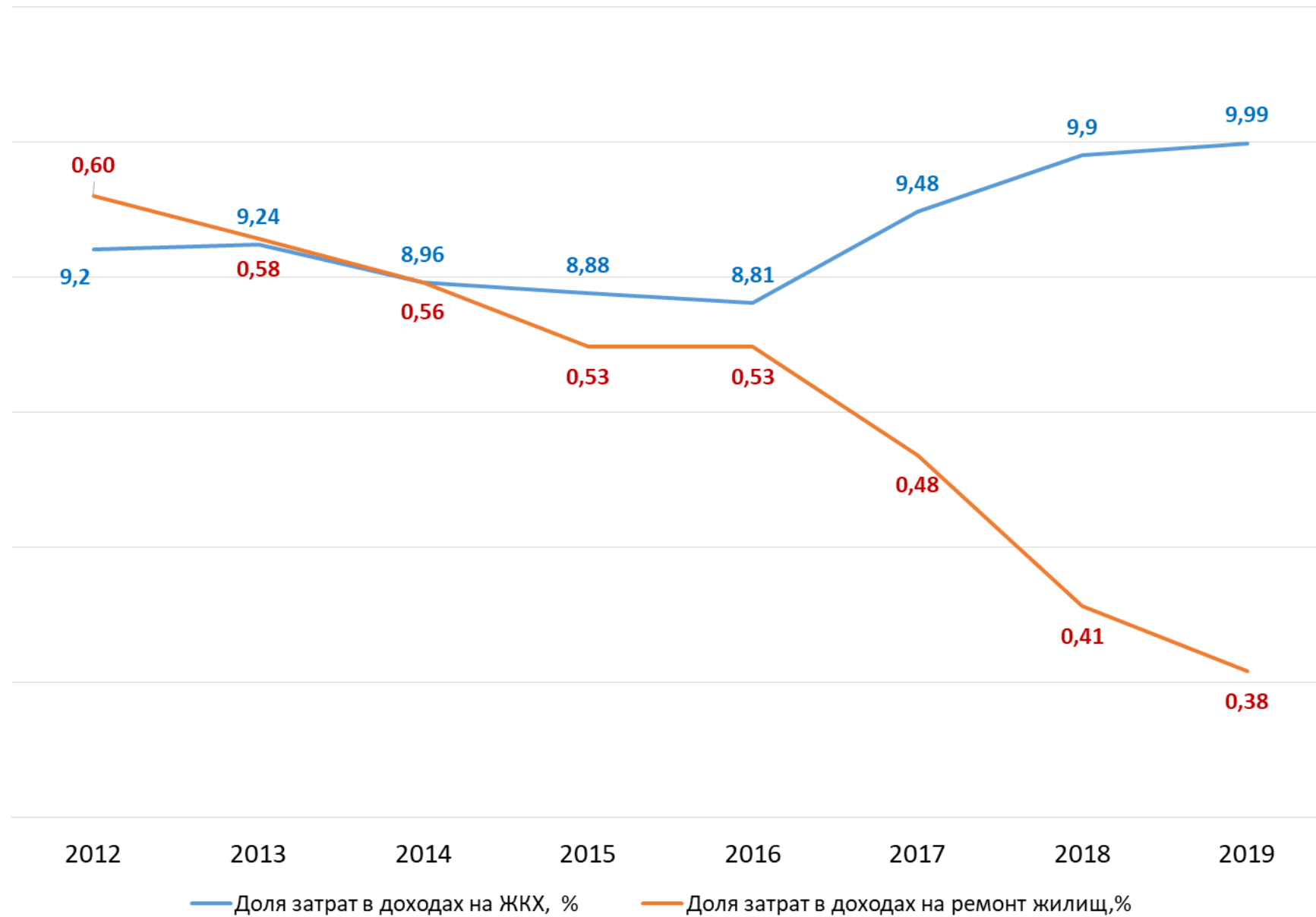
Динамика доли затрат доходов населения на приобретение ювелирных изделий, %



Динамика долей затрат доходов населения на приобретение  
и услуги по ремонту одежды и обуви, в %



Динамика долей затрат доходов населения на ЖКХ и ремонт жилищ, в %



## Закредитованность населения

В условиях сокращения доходов население вынуждено брать кредиты. За 2 последних года число тех, кто не имеет кредитов или микрозаймов, **сократилось с 66% до 56%**. Все чаще население берет в долг, **чтобы оплачивать повседневные нужды**.

Более состоятельная часть населения за счет кредитов покрывает наиболее актуальные потребности – приобретает жилье и автомобили. В 2018 году население взяло кредитов на:

- **ипотеку - на 50%** выше 2017 года (более 3 трл. рублей по данным Банка России),
- **автокредитование – на 10,7% выше** 2017 года (по данным Национального бюро кредитных историй).

**При этом урезается покупательская способность этой части населения – все «свободные» доходы идут на погашение уже взятых кредитов.**

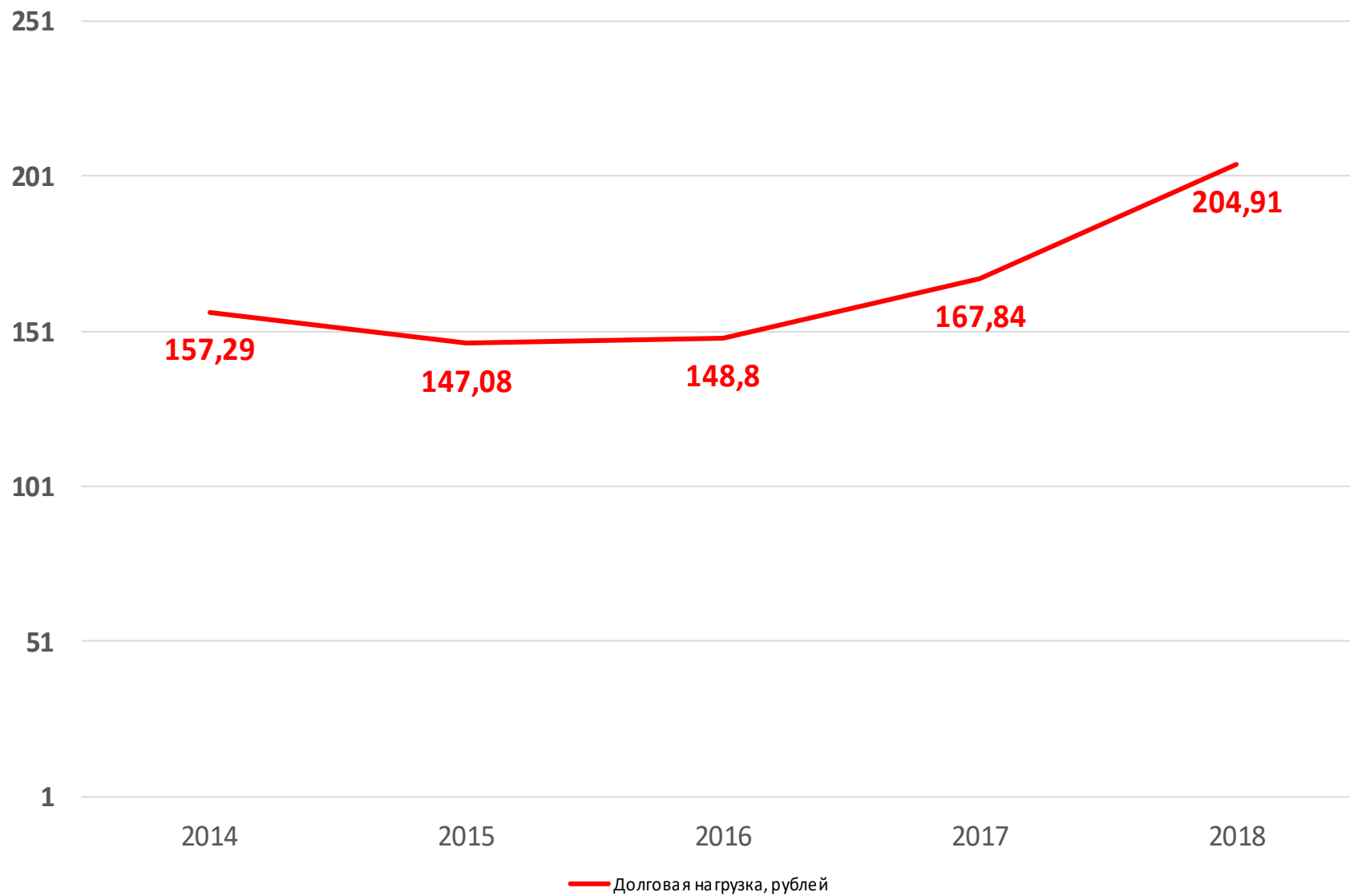
Самый популярный для россиян кредит — потребительский. **Потребительское и карточное кредитование пока позволяют поддерживать розничный оборот**, который **в 1 кв. 2019 года вырос на 1,8%** на фоне роста реальной зарплаты только на 1,3%, пенсий - на 0,7%.

Как следствие – рост взятых состоятельным населением новых кредитных карт – их количество в 2018 году **выросло на 40%** по сравнению с 2017 годом при увеличении среднего лимита с 46 до 63 тыс. рублей.

Самый популярный для россиян кредит — потребительский.

По оценке Всемирного банка и Роспотребнадзора, **около 60% заемщиков в банках и 65% заемщиков в МФО испытывают трудности с погашением долгов** перед банками и МФО

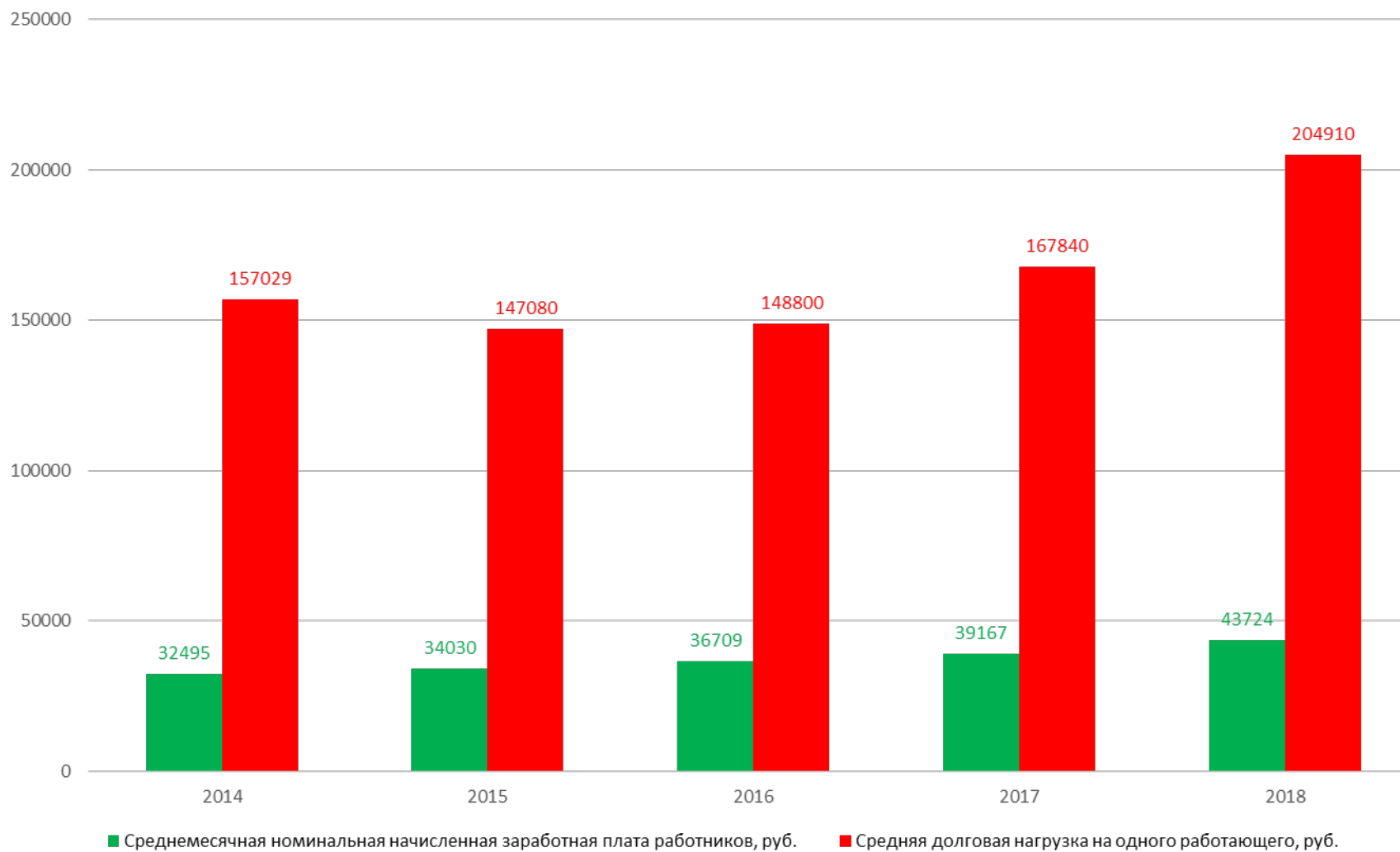
## Динамика средней долговой нагрузки на одного работающего, тыс. рублей





# Динамика долга населения РФ по отношению к доходам

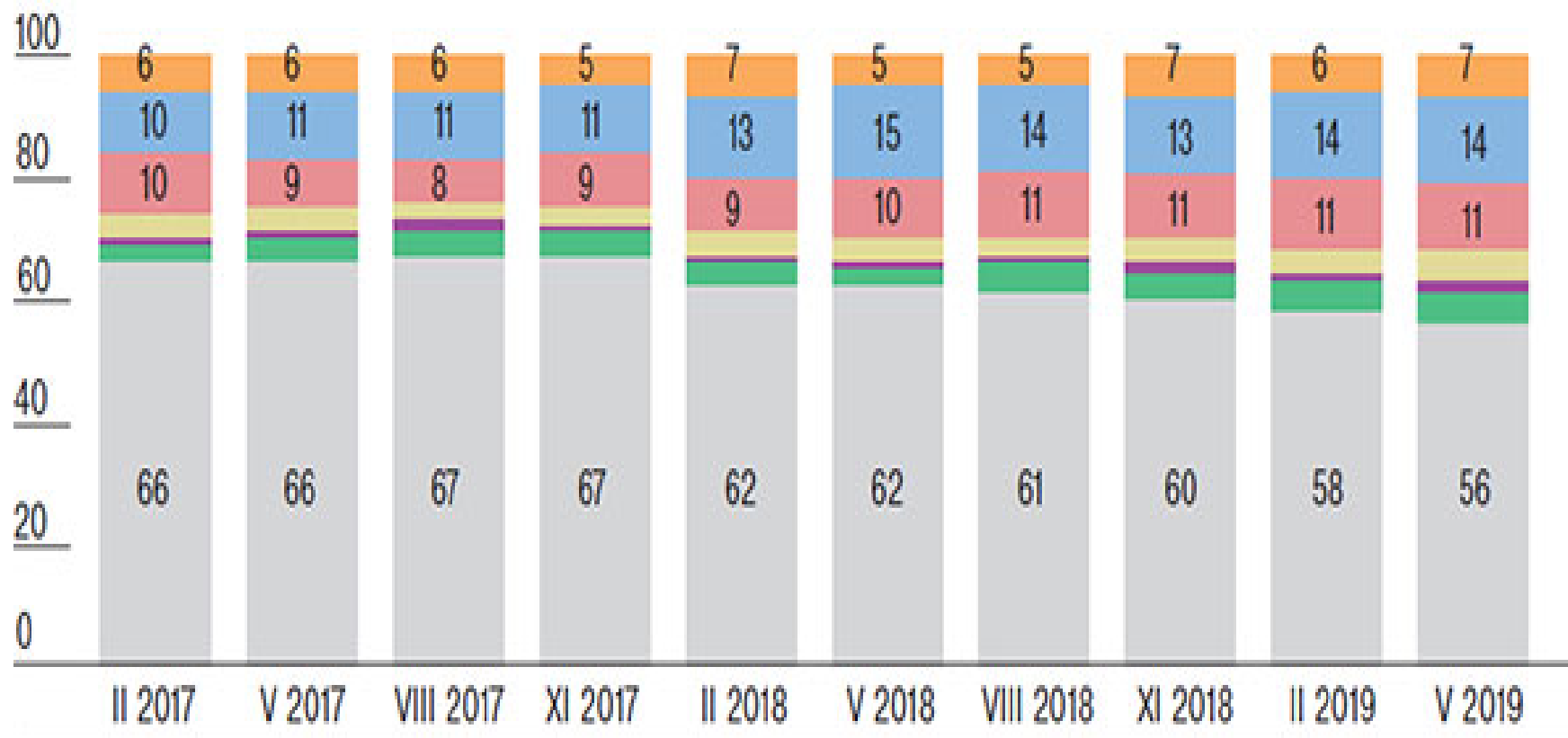
Сравнение динамики начисленной зарплаты и долговой нагрузки работников



## Домохозяйствам все сложнее расплачиваться с долгами

ДОЛЯ ДОХОДА, УХОДЯЩАЯ НА ВЫПЛАТУ КРЕДИТОВ (%) ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ.

менее 10	от 10 включительно до 25	от 25 включительно до 50	от 50 включительно до 75
75 и более	затрудняюсь ответить	нет кредитов и микрозаймов	



## С какими трудностями сталкиваются заемщики при погашении кредитов

%



## ПРОГНОЗ по российскому ювелирному рынку

Сокращение денежных доходов населения в совокупности с увеличением доли затрат на предметы первой необходимости (продукты, лекарства, одежду, ЖКХ) и доли затрат на исполнение долговых и налоговых обязательств **неминуемо приведет к сокращению у потребителей размера свободных средств для расходов на не первостепенные нужды** (отдых, общепит, приобретение товаров жизненного комфорта, включая ювелирные украшения).

# **Ассоциация «Гильдия ювелиров России»**

Сентябрь 2019 г.