

**Шестая конференция по финансовой грамотности
и финансовой доступности – ФИНФИН 2022**
**«Новая реальность: вызовы и возможности для российских розничных
инвесторов»**

Москва, 19 апреля 2022 года

Конгресс-центр Торгово-промышленной палаты РФ (ул. Ильинка, 6/1, стр. 1)

Концепция

В настоящее время в России, как и во всем мире, отмечается бурный рост розничного инвестирования. Согласно информационно-аналитическому материалу ЦБ РФ «Обзор ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг» общее количество инвесторов на фондовом рынке России по итогам 2020 года выросло в 2,3 раза и достигло 9,9 миллиона человек, что составляет 12% экономически активного населения страны¹. В отчете также проанализированы объемы вложений. На руках частных инвесторов — ценные бумаги на общую сумму 5,3 трлн рублей. Россияне приобретали акции российских и иностранных компаний, а также вкладывались в иностранные облигации. При этом средний размер портфеля снизился на 200 тыс. рублей, до 700 тыс. рублей. В декабре 2021 года количество розничных (частных) инвесторов, зарегистрированных на Московской бирже, насчитывало более 16 миллионов пользователей, из них почти 3 миллиона заключают сделки ежемесячно².

Возникшему буму способствовало несколько факторов:

- существенное снижение процентных ставок по банковским депозитам, что подвигло наиболее активных граждан обратить внимание на инструменты розничного инвестирования в качестве более привлекательного источника пассивного дохода;
- глобальная пандемия, подтолкнувшая граждан на поиск альтернативных возможностей для сохранения/поддержания/улучшения состояния личных финансов. Одновременно бизнес – прежде всего малый и средний – остро нуждается сейчас в новых инвесторах, роль которых вполне могут взять на себя частные лица;
- ускоренное развитие технологий, сделавших доступными инструменты инвестирования для частных лиц практически всех возрастных и социальных

¹ https://1prime.ru/state_regulation/20210304/833162474.html

² <https://1prime.ru/finance/20211216/835526389.html>

категорий. Более того, эксперты отмечают, что цифровизация инвестиционных услуг существенно улучшила качественные характеристики розничных инвесторов;

- низкий пороговый вход на фондовый рынок, позволяющий частному лицу начать инвестировать при минимальных вложениях;
- рост количества розничных брокерских компаний, которые вкладывают значительные усилия в популяризацию продуктов и услуг в сфере частного инвестирования. Как следствие, их положение на финансовом рынке усиливается.

По мнению экспертов, столь впечатляющие результаты вовлечения населения на фондовый рынок стали возможны благодаря многолетней и большой работе Банка России, Минфина, Правительства РФ, биржи и профучастников рынка. В частности, важнейшими решениями, определившими новую реальность, стали улучшение корпоративного управления, упрощение идентификации, внедрение особого вида счетов с налоговыми льготами — индивидуальных инвестиционных счетов³.

Массовый интерес к теме частных инвестиций на фондовом рынке порождает рост предложений обучающих курсов и марафонов по инвестированию на бирже и валютном рынке. Количество блогеров, инвестиционных наставников, финансовых советников, готовых на тех или иных условиях поделиться знаниями и опытом с новичками среди розничных инвесторов, не поддается учету. При этом ценность и качество предлагаемой информации, а также уровень профессиональной квалификации консультантов из соцсетей нередко оставляют желать лучшего. Кроме того, на фоне ажиотажного спроса активизировались мошенники, которые под видом независимых брокеров и управляющих активами затягивают неопытных частных инвесторов в заведомо проигрышные схемы быстрого финансового обогащения.

Эти быстроразвивающиеся процессы ведут к целому ряду вопросов:

- насколько нынешнее регулирование финансового рынка защищает интересы розничных инвесторов, прежде всего, в сфере информационной прозрачности;
- каково определение инвестиционной грамотности и какое место она должна занимать в системе финансового просвещения населения?

³ <https://www.kommersant.ru/doc/4847951>

- так ли просто стать частным инвестором? Какие критерии входа на фондовый рынок существуют для физических лиц?

- кто занимается обучением частных инвесторов? Что объединяет и чем отличаются академическое образование и рыночные курсы в сфере розничного инвестирования?

- как изменилась роль инвестиционных консультантов и советников на фоне стремительного развития технологий? В чем теперь состоит уникальность их услуг?

- кто на финансовом рынке защищает права розничных инвесторов? С какими проблемами чаще всего сталкиваются розничные инвесторы и каковы способы их предупредить/минимизировать?

- что делают и что должны делать финансовые институты, а также бизнес в лице компаний-эмитентов, чтобы снизить риски использования инвестиционных продуктов частными инвесторами?

Эти и другие вопросы планируется обсудить в ходе конференции ФИНФИН 2022 с учетом:

- анализа текущей макроэкономической ситуации в России и прогнозов ее развития;

- Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы;

- проекта «Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года», разработанной совместно Минфином России во взаимодействии с Банком России и бизнес-сообществом;

- статистических данных и социологических опросов реального уровня финансовой инвестиционной грамотности россиян;

- экспертизы существующих технологий в сфере розничного инвестирования и особенностей их применения участниками финансового рынка;

- примеров эффективного взаимодействия с розничными инвесторами от ведущих финансовых институтов и компаний-эмитентов;

- личного опыта действующих розничных инвесторов.

К участию в конференции ФИНФИН 2022 приглашаются представители Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной

антимонопольной службы, Московской и Санкт-Петербургской бирж, руководители и ведущие аналитики финансовых институтов, управляющих компаний, операторов инвестиционных и финансовых платформ, ассоциаций участников финансового рынка; руководители и представители организаций защиты прав вкладчиков, потребителей финансовых услуг; эксперты, преподаватели, представители научного сообщества; действующие и потенциальные розничные инвесторы; журналисты профильных СМИ.

Конференция проводится с участием международных экспертов. В числе выступающих на мероприятии ожидаются представители Группы Всемирного банка, Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и других.

В рамках конференции ФИНФИН 2022 состоится презентация метавселенной «Территория финансовой грамотности». Это интерактивная платформа, представляющая собой виртуальный город с многофункциональными зданиями, а также образовательно-познавательными, выставочными и деловыми пространствами. Идею развития метавселенных поддержал президент России Владимир Путин во время своего выступления на международной конференции по искусственному интеллекту и анализу данных AI Journey 2021 в ноябре прошлого года. По словам руководителя российского государства, нужно использовать возможности метавселенных, чтобы люди могли общаться, вместе работать, учиться, реализовывать совместные творческие и деловые проекты, невзирая на расстояния⁴.

В создаваемой метавселенной «Территория финансовой грамотности» будет организована первая постоянно действующая виртуальная выставка финансовых продуктов, где каждому из сегментов финансового рынка посвящен отдельный кластер. В новой иммерсивной среде резидентам и посетителям будут доступны все каналы онлайн коммуникаций, включая видеотрансляции, соцсети, чаты и мессенджеры, обмен данными и опросы, конференции и деловые встречи. Посетить виртуальный город может любой человек из любой точки России и мира. Ожидаемое число посетителей виртуального города – 3 000 000 человек в год.

Конференция ФИНФИН проводится с целью объединения усилий участников финансового рынка в вопросах финансовой грамотности, финансовой доступности и защиты прав потребителей финансовых услуг для обеспечения

⁴ <https://ria.ru/20211112/metavselennaya-1758839502.html>

стабильного развития отрасли, совершенствования регулирования финансового рынка, повышения качества финансовых услуг и доступа к ним для населения страны. Организатором конференции являются Национальная ассоциация участников микрофинансового рынка «НАУМИР».

Генеральный партнер конференции ФИНФИН 2022 – Ассоциация развития финансовой грамотности (АРФГ).