

Финансовая грамотность россиян – задача государства, банков или самих потребителей?

Популярная рубрика сайта Национального банковского журнала «Финграмотность от первого лица» дебютирует в печатной версии. Олег СКВОРЦОВ, председатель правления Ассоциации российских банков (АРБ), Евгения БЛИСКАВКА, руководитель Национального центра финансовой грамотности (НЦФГ), автор проекта «Финансовое здоровье», и Станислав КОМАРОВ, главный редактор NBJ, пообщались в режиме «круглый стол онлайн». Итогом этой встречи стало большое интервью сразу в трёх форматах: на официальном канале NBJ в YouTube, на портале и в самом журнале.

В первом выпуске спикеры размышляют, в чьей зоне ответственности должна находиться финансовая грамотность россиян: государства, банков, общественных организаций или самих потребителей?

О. СКВОРЦОВ: Всегда сложно создать работающую систему, если её строительство идёт только сверху. Я думаю, что все участники этого процесса понимают, что финансовая грамотность должна присутствовать в нашей жизни, она – уже данность, а возникновение саморегулирования в этой области лишь вопрос времени.

Затрону одну актуальную тему – массовый приход на фондовый рынок новых инвесторов, физических лиц.

По данным Московской биржи количество физлиц, имеющих там брокерские счета, за июль 2021 года увеличилось на 446 тыс. человек, а сумма вложенных средств достигла 13,2 трлн рублей. В июле 2021 года сделки на бирже совершали более 1,9 млн человек.

На фондовый рынок пришло много неопытных игроков. Банк России наблюдает за этой ситуацией. Он ею озабочен. Введены такие понятия как квалифицированный и неквалифицированный инвестор. У банков появились определённые риски – может произойти отток вкладов клиентов, а ведь именно за счёт этих средств происходит фондирование кредитных операций.

И одновременно мы наблюдаем за дикой, абсолютно архаичной для двадцать первого века картиной. Кейсов, когда россияне теряют вложенные деньги, становится всё больше. Несмотря на то, что многие люди идут на биржу и

работают на ней в цивилизованных условиях, многие продолжают верить и вкладывать деньги в финансовые пирамиды.

Последний пример: по экспертным оценкам, потери граждан, доверивших свои средства финансовой пирамиде, компании «Финико», составили около 7 млрд руб.

Тем временем проблема с темпами роста финансового мошенничества в России становится всё более серьезной. Это еще одна злободневная тема: по данным ЦБ (Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств за I квартал 2021 года от 17 июня 2021 года – прим. Ред.) за этот период было зафиксировано более 237 тысяч операций без согласия клиентов (ОБС) объемом около 2,9 млрд руб., из которых в 56 % использовались методы социальной инженерии. Это намного больше, чем год назад, общий объем операций без согласия клиента вырос на 57 %.

Цифры аналитических обзоров не могут не настораживать: по данным Банка России в прошлом году было зафиксировано 773 008 операций против 576 897 операций за 2019 год. При такой динамике количество подобных операций в этом году может достичь миллиона.

На этом фоне мне кажется очевидным, что финансовая грамотность должна войти в список системных мероприятий. В этом контексте – это государственная тема. Вопрос в другом – хотят ли сами граждане что-то менять в своих финансовых знаниях и уровнях компетенций? Зачастую они просто не прислушиваются к рекомендациям по безопасности, которые им дают банки, предоставляют мошенникам свои данные, коды и пароли...

С. КОМАРОВ: Коллеги, у вас не возникает ощущения, что всё впустую? Мы много лет занимаемся финансовой грамотностью, вкладываем в неё уйму усилий и средств, но, несмотря на это, цифры, которые представил Олег Викторович, прямо скажем, не внушают оптимизма...

Е. БЛИСКАВКА: На мой взгляд, пытаться назначить кого-то одного ответственным – не очень разумно, потому что это монументальная и всеобъемлющая тема. Сдвинуть её с мёртвой точки даже в рамках собственной семьи или в коллективах, где мы проводим эту работу, очень сложно. И государство, и банки, и общественные организации прикладывают колоссальные усилия в этом направлении, стараются быть понятными, прозрачными и доходчивыми, дают грамотные советы своим потребителям. Но не всегда это работает так, как хочется! Почему?!

Первое и, пожалуй, главное: все готовы слушать, но не все готовы слышать!

Далее: то, что специалисты и эксперты финансового рынка хотят донести в своих методических материалах по финансовой грамотности, зачастую звучит

для потребителей настолько сложно и громоздко, что очень многие советы ими игнорируются. Люди продолжают приобретать собственный опыт «покорения граблей». Видимо, он усваивается значительно лучше, чем тот, когда умные люди им рассказывают, как избежать потери средств.

Выскажу своё мнение по поводу массового прихода на рынок новых инвесторов, по большей части не обладающих ни знаниями, ни опытом в решении финансовых вопросов. Средний чек, с которым люди входят на этот рынок, небольшой. Безусловно, необходимо информировать потребителя, какие грубейшие ошибки нельзя на нём совершать. Но также важно дать им возможность локально использовать небольшие суммы для получения своего собственного опыта, который впоследствии можно будет развивать и на который домохозяйство сможет полагаться. Такая искра, из которой можно будет получить мотивацию на получение знаний.

Это позволит семьям расширять практику инвестирования и формирование накоплений на будущее. Поэтому в этом вопросе я не настроена скептически. Массовый эксперимент с инвестициями физических лиц на бирже не закончится, а мы должны продолжить работу по финансовому просвещению, которую проводим вместе с вами и государством. Но надо быть услышанными, чтобы то, что мы пытаемся донести, работало и снижало печальную статистику. Об этом нам всем вместе надо подумать.

О. СКВОРЦОВ: Я тоже не рассматриваю приход неквалифицированных инвесторов на фондовый рынок как нечто ужасное. В любом случае это бесценный опыт, и средний чек, пока составляющий порядка 140.000 рублей, невысок. Понятно, что люди не все свои деньги потеряют, если акции начнут падать в цене. Тем более, что многие вкладываются не только в акции, но и в облигации с гарантированной доходностью, а по тем же акциям – случаются и дивиденды.

Я рассматриваю этот процесс, как часть выстраиваемой саморегулируемой системы. Соглашусь с Евгенией в том, что многие наши беды произрастают от нашей ментальности. Думаю, россиянам присущ патернализм. Они полагают, что даже если что-то случится, то государство вмешается и всё отрегулирует. Второй момент – это пресловутое русское «авось».

Когда во время проведения обучающих семинаров, вебинаров или лекций я общаюсь с потенциальными инвесторами, то обращаю внимание на ещё одну проблему – завышенные ожидания от инвестиций. Меня удивила реакция топ-менеджеров некоторых организаций, людей финансово образованных, когда рассказывал им на вебинаре, какие возможности открывает биржа. Так, когда в прошлом году при невысоких ставках по депозитам – в районе 5–6 % – можно было, управляя средствами на бирже, заработать около 10 %, они восприняли это со смехом: что за доходность 10 % годовых? И на этом фоне

возникают мифы, что можно с неким дядей Ваней, мужем тети Лены, который «сделал 40 %» в валюте в прошлом году, заработать и в этом. Наверное, можно – один раз, но я в это верю с трудом.

Кредитным организациям, потребителям финансовых услуг надо учитывать российскую специфику, которая имеет исторические корни. Действительно, долгое время в нашей стране не было класса собственников, да и само понятие собственности отсутствовало как таковое. У наших родителей не было никакого опыта инвестирования, кроме как отложить деньги на сберкнижку. Евгения правильно говорит, мы делаем очень много для того, чтобы россияне были финансово грамотны, но они сами должны этого хотеть и осознавать. К примеру, сколько российских семей занимается финансовым планированием? Вряд ли их больше, чем тех, кто пришёл на биржу. Но об этом мы поговорим во второй части нашего интервью.

Источник: https://nbj.ru/publs/finansovaja-gramotnost-rossijan-zadacha-gosudarstva-bankov-ili-samix-potrebitelei/34919/?sphrase_id=186

01.09.2021