



Банк России

Инвестиционная грамотность как часть финансовой культуры

Александр Коланьков,

советник руководителя Службы по защите прав потребителей и
обеспечению доступности финансовых услуг

Москва 2025



Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года

Цель стратегии

Создание основ и возможностей для формирования у граждан Российской Федерации ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества

Приоритеты

Переход от финансовой грамотности к финансовой культуре и финансовому благополучию

1

Продвижение ценностей и формирование установок финансовой культуры среди взрослых экономически активных граждан

2

Формирование установок на долгосрочное планирование, доверие к финансовым институтам и ответственное отношение к финансам

3

Усиление роли исследований и работы с данными

4

Учёт потребностей на разных этапах жизненного цикла человека

- дети и подростки
- молодежь
- экономически активные взрослые
- граждане старшего возраста

5

Внимание к новым направлениям:

- финансовая безопасность, в том числе финансовая кибербезопасность
- разумное потребление, учёт принципов поведенческой экономики

6

Расширение партнёрства в реализации Стратегии: работодатели, финансовые компании, волонтеры, креативные индустрии



- Исследование инвестиционной грамотности (2024).
Расчет индекса инвестиционной грамотности
- Портрет розничного инвестора (2022)
- Портрет клиента брокера (2022)
- Портрет клиента доверительного управляющего (2022)
- Опрос начинающих инвесторов (2021)

и другие



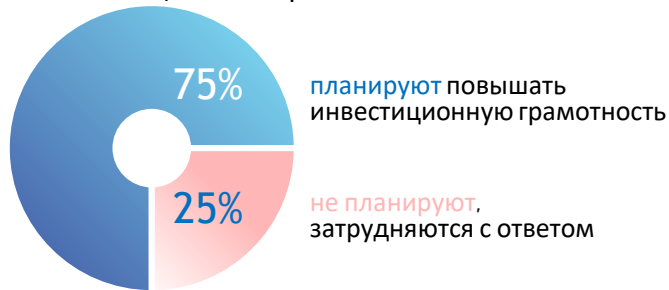
Индекс инвестиционной грамотности

14,79

(из 25 возможных)

отражает способность инвесторов принимать взвешенные решения относительно размещения своих средств с учетом рисков и возможных доходов

Востребованы знания по инвестиционной грамотности



* НАФИ (2024)

Тестирование перед приобретением сложного инвестиционного продукта играет важную роль в повышении осознания рисков инвестирования

После прохождения тестирования...

- 30% решили изучить сложный финансовый инструмент перед приобретением
- 29% задумались о сложности финансового инструмента, в который они намеревались инвестировать
- 28% приобрели продукт с осознанием рисков
- 12% передумали приобретать сложный продукт

Проблемы в инвестиционной грамотности

- Основные источники для принятия решений
 - Telegram-каналы (37%)
 - обсуждения со знакомыми (30%)
 - рекомендации блогеров (29%)
- 42% инвесторов полагают, что инвестиции частных лиц застрахованы государством, еще 23% — затрудняются ответить на этот вопрос



Не несите последние или заемные деньги на рынок

Не принимайте решений на эмоциях

Проверяйте наличие лицензии у посредника

Предыдущая доходность не гарантирует доходности в будущем

Не кладите все яйца в одну корзину

Прежде чем инвестировать, необходимо сформировать финансовую подушку безопасности



Инвестиции требуют времени и знаний

Оцените свои силы

Возможно, лучшим решением для вас будут пассивные формы инвестирования



Примеры проектов и продуктов Банка России по финансовой и инвестиционной грамотности

Онлайн-уроки по ФГ (dni-fg.ru)

3,07 млн просмотров
за весеннюю сессию проекта (2025)

18 сентября стартовала осенняя
сессия

Цикл вебинаров по ФГ для студентов «Финтрек»

1 млн просмотров весеннего сезона
проекта (2025)

Ежегодный всероссийский онлайн-зачет по ФГ (finzachet.ru)

7-28 октября 2025

Более 2 млн участников
(2024)

Вебинары по ФГ и инвестициям «Финансовый навигатор»

Более 140 тыс. просмотров
за весеннюю сессию проекта (2025)

Онлайн-курс для взрослых «Практичные финансы»

Реализуется с работодателями
Более 170 тыс. слушателей (2025)

Базовая презентация Банка России для инвесторов



Программа аккредитации
Ассоциации развития
финансовой грамотности



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

«Грамотный инвестор»



Банк России

«Путь инвестора»



«Как стать инвестором»



«Как начать инвестировать»



«База знаний инвестора»



Спасибо за внимание!