

УДК 330.322

DOI 10.51691/2500-3666_2021_12_6

**ЧАСТНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В РОССИИ В ЭПОХУ ЦИФРОВОЙ
ТРАНСФОРМАЦИИ**

Асеев Г.В.*студент**Санкт-Петербургский государственный электротехнический университет**«ЛЭТИ»,**Санкт-Петербург, Россия***Потопаев В.И.***студент**Санкт-Петербургский государственный электротехнический университет**«ЛЭТИ»,**Санкт-Петербург, Россия***Скрынская О.А.***ассистент кафедры,**Санкт-Петербургский государственный электротехнический университет**"ЛЭТИ",**Санкт-Петербург, Россия***Аннотация.**

В данной статье рассматриваются причины бурного роста числа частных инвесторов в России (динамика количества новых инвесторов за последние годы показывает, что за короткий промежуток между 2018 и 2021 годами общий прирост количества инвесторов составил 12,9 млн. человек, причём

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

большая часть приходится на период между 2020 и 2021 годами - 8,9 млн. человек). Среди причин выявлены низкие ставки по депозитам и цифровизация финансового сектора экономики, которая привела к доступности цифровых технологий для осуществления инвестиционной деятельности. Также в статье проведен сравнительный анализ двух самых популярных мобильных приложений для онлайн-инвестирования: на «Тинькофф Инвестиции» представлен более широкий выбор акций, пользователи получают оперативное информирование об изменениях курсов, но при этом с гораздо большей комиссией, чем у «СберИнвестора».

Ключевые слова: инвестор, банк, мобильное приложение, цифровая экономика.

***PRIVATE INVESTMENT IN RUSSIA IN THE ERA OF DIGITAL
TRANSFORMATION***

Aseev G.V.

student

*Saint Petersburg Electrotechnical University «LETI»,
Saint Petersburg, Russia*

Potopaev V.I.

student

*Saint Petersburg Electrotechnical University «LETI»,
Saint Petersburg, Russia*

Skrynskaya O.A.

assistant of the department,

Saint Petersburg Electrotechnical University "LETI",

Saint Petersburg, Russia

Abstract

In this article there were considered reasons for the rapid growth of quantity of private investors in Russia (dynamics of quantity of new investors in the last years shows that total increase of investors was 12.9 million people in the short period between 2018 and 2021, and 8.9 million people on the period between 2020 and 2021). The reasons of this process are low deposit rates and digitalization of financial sector of the economy including availability of digital technologies for investment activities. In the article there also was made comparative analysis of two the most popular mobile applications for online-investing: «Tinkoff Investicii» offers more stocks to choose, users get more prompt information about changing rates, but at the same time there is much higher commission than in «Sberinvestor».

Keywords: investor, bank, mobile application, digital economy.

Происходящие в настоящее время глобальные процессы и тенденции кардинально влияют на повседневную жизнь и открывают новые стороны привычных вещей. Так, цифровизация, пандемия COVID-19 и рост финансовой грамотности существенно повлияли на популяризацию такого вида деятельности, как инвестирование, реализуемое сегодня уже в мобильных приложениях.

В России мобильный банкинг находится на высоком уровне. До недавнего времени люди, которые занимались инвестициями, делали всё в режиме офлайн, на что у них уходило немало времени, ведь в пару кликов нельзя было узнать все актуальные и необходимые новости. Цифровизация в сфере инвестиций не заставила себя долго ждать. Начиная с 2020 года, количество инвесторов стремительно росло, и продолжает расти по сей день: в августе 2020 года на Мосбирже частные клиенты открыли 515 500 новых

брокерских счетов. В данный момент на бирже зарегистрировано уже 6,2 млн. частных инвесторов (физических лиц), что на 2,4 млн. больше, чем в январе 2020 года [1]. С чем же связан такой бурный рост? На это есть несколько причин:

1. Низкие ставки по депозитам.

Размер ставки депозита снижается с каждым годом, то есть снижается доходность вкладов: сегодня сложно найти банковский вклад с процентной ставкой выше 6%, в то время как фондовый рынок практически всегда предлагает более высокую доходность.

2. Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС).

Государству необходимо привлекать как можно больше денег в экономику, именно поэтому оно поддерживает частных инвесторов: появилась государственная программа налогового вычета по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), который может быть получен в одном из двух режимов. Первый - Налоговый вычет в размере взноса на инвестиционный счет: каждый год можно возвращать 13% от суммы, которую внесли на ИИС, максимум — 52 000 рублей; такой тип подойдёт тем, у кого есть стабильный доход, облагаемый НДФЛ. Второй - освобождение от НДФЛ дохода, полученного от инвестиций: этот тип подойдёт инвесторам, которые активно торгуют на бирже [2].

3. Сложный процент.

Использование сложного процента при инвестировании работает по принципу «снежного кома»: чем больше денег вкладывается, тем больше дивиденды в будущем. Предположим, у Вас есть 1000 рублей, которую Вы вложили и получили 10% годовых, через год у Вас будет 1100 рублей, ещё через год уже 1210 и так далее. С каждым разом денежных средств будет становиться всё больше, главное вкладывать полученные с инвестиций средства рационально, грамотно просчитав риски.

4. Цифровизация экономики.

Это одна из основных причин резкого роста числа частных инвесторов не только в России, но и по всему миру. Мобильные приложения банков, созданные специально для инвестиций, начали появляться с 2017 года. Теперь любой желающий, которому исполнилось 18 лет, при наличии смартфона и доступа в интернет может стать частным инвестором.

5. Низкий порог входа.

В третьем пункте не зря приведён пример именно с 1000 рублей, ведь порог входа на биржу может быть даже меньше этой суммы: на рынке есть ценные бумаги, которые стоят всего несколько рублей.

На графике на рисунке 1 можно проследить, как росло число частных инвесторов, физических лиц, в России, начиная с 2018 года (на II квартал каждого года).

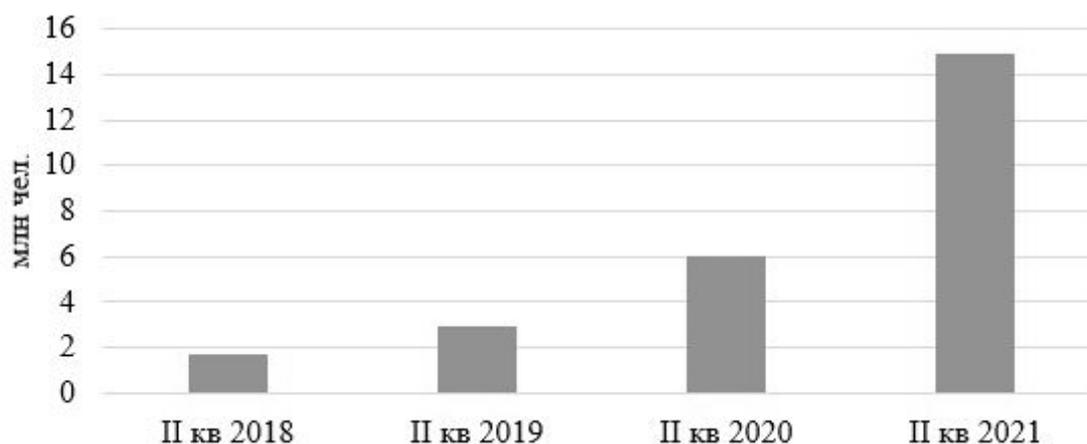


Рис. 1 - Число частных инвесторов в России [3]

По графику видно, что если в 2019 году, по сравнению с 2018 годом прирост был не такой сильный (примерно 1 млн. человек), то в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, количество инвесторов выросло сразу на 3 млн. человек. И, сравнивая 2021 год с 2020 годом, можно увидеть взрывной прирост на 8,9 млн. человек – это в два раза больше, чем за два предыдущих вместе взятых года.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Если раньше количество инвесторов росло, главным образом, по таким указанным выше причинам, как низкие ставки по депозитам, возможность преумножить свои средства, благодаря сложному проценту, поддержка со стороны государства, то в 2020 - 2021 годах резкий рост наблюдается именно за счёт цифровизации экономики – активном использовании мобильных банковских приложений для инвестиций. Кроме того, нельзя упускать из внимания ситуацию, сложившуюся в стране из-за пандемии COVID-19, вследствие которой большое количество людей оставалось и продолжает оставаться дома, следовательно, у них нет более удобного способа инвестировать, кроме как через мобильные приложения. Помимо этого, у ряда людей на самоизоляции появилось больше свободного времени и в поиске новых занятий они открыли для себя мир инвестиций.

Несмотря на то, что инвестирование не предполагает существенных усилий и дает возможность увеличивать свои денежные средства с течением времени, нельзя не учитывать вероятность потери своих сбережений. Эта вероятность называется инвестиционным риском, который означает полную или частичную потерю вложенных денежных средств, то есть величина потерь не может быть больше стоимости купленных акций.

Часто риск и доходность акций имеют прямую зависимость: чем выше риск, тем выше и возможная доходность ценных бумаг в отличие от акций стабильных и «безопасных» компаний или государственных облигаций с невысоким, но стабильным доходом. Следовательно, важно оценивать инвестиционные риски при покупке ценных бумаг, исходя из своих целей: иметь прибыль в долгосрочной перспективе, купив акции надёжных компаний, или иметь возможность значительно увеличить (или же полностью потерять) свои средства в краткосрочной перспективе.

Не менее важным является анализ инвестиционного рынка для целей принятия решений по уже купленным ценным бумагам. На стоимость акций

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

определенных компаний может повлиять многое: кризисы, как экономические, так и, например, актуальные сегодня экологические; технологический прогресс; репутация компании и её ответственность; политический режим внутри страны; изменения процента по депозитам.

Если научиться отслеживать события, происходящие не только в России, но и за её пределами, то, в случае угрозы падения стоимости ценных бумаг, их можно моментально продать, тем самым сохранив вложенные в них деньги. По этой причине большинство приложений для инвестиций, включают в себя обучающие материалы для повышения инвестиционной грамотности пользователей. А визуальное представление динамики инвестиционного рынка в виде биржевых графиков в режиме онлайн способствует принятию необходимых решений в различных ситуациях.

Рассмотрим подробнее российские мобильные приложения для частных инвесторов. Самыми первыми, ещё в 2017 году, свои приложения представили Сбербанк и Тинькофф Банк: «Сбербанк Инвестор» и «Тинькофф Инвестиции». Совсем недавно, в мае 2021 года, Сбербанк обновил своё приложение, теперь оно называется «СберИнвестор». Примечательно, что из всех существующих на данный момент мобильных приложений для инвестиций от разных банков (около 25), практически 69% пользователей (по состоянию на октябрь 2021 года) пользуются приложениями именно от Сбербанка (5264310 чел.) и Тинькофф Банка (7641286 чел.) [4]. Интересно сравнить эти два приложения по различным критериям и определить их преимущества и недостатки для потенциальных инвесторов:

1. Открытие счёта. Пополнение счёта и снятие денег.

Создать брокерский счёт или ИИС в Сбербанке можно удалённо (при наличии карты) или в офисе, в то время как в Тинькофф Банке только удалённо. В Тинькофф Банке заявка будет рассмотрена в течение часа и после этого, при наличии банковской карты Тинькофф, счёт будет сразу открыт. Если карты

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Тинькофф Банка нет, необходимо будет подождать 1-2 дня, курьер привезёт карту, и можно будет оформить все необходимые документы.

В Сбербанке пополнять инвестиционный счет можно только с карты Сбербанка. Как правило, с момента подачи заявки, счёт открывают в течение одного рабочего дня, срок зачисления средств может быть разным и в редких случаях необходимо ждать несколько дней. В Тинькофф Банке пополнить ИИС можно с карты любого банка, но если это сторонний банк, то можно вносить до 150 тыс. р. за одну операцию и до 2 млн. р. в месяц без какой-либо комиссии, деньги сразу будут внесены на счёт. В обоих банках средства с инвестиционного счета можно вывести только на карту банка, в котором открыт счет.

2. Доступные инвестиционные инструменты.

Тинькофф работает с Московской и Санкт-Петербургской биржами, в то время как Сбербанк только с Московской. Разница между ними в том, что на Московской в основном происходят торги акциями российских компаний, и лишь некоторых иностранных, в то время как на Санкт-Петербургской преобладают акции иностранных компаний. В обоих банках можно проводить операции с валютой: в Тинькофф Банке, начиная от 1 доллара, в Сбербанке от 1000 долларов.

3. Комиссия за операции.

У обоих банков существуют разные тарифы для инвесторов, рассмотрим у каждого банка наиболее популярные тарифы среди обычных пользователей.

«Инвестор» у Тинькофф Банка: инвестиции не должны превышать 1,4 млн р. в год; комиссия за сделку составляет 0,3%, в то время как все остальные услуги бесплатны. «Самостоятельный» у Сбербанка: для сделок, не превышающих сумму в 1 млн р. в день комиссия за сделку составит 0.06%. Обслуживание счёта и прочие услуги бесплатны в обоих банках, то есть комиссия берётся только за совершение сделок.

4. Функционал мобильного приложения.

По своему функционалу мобильные приложения очень похожи, однако в «Тинькофф Инвестиции» представлено несколько сервисов, которые помогут освоить инвестиции начинающему пользователю. Без внимания не остались и те, кто в инвестициях не первый день – для них предлагается сводка актуальных новостей в области экономики.

Сбербанк же создал отдельное приложение, позволяющее новичку разобраться в инвестициях: пользователю предоставляют демоверсию брокерского счёта с виртуальной валютой; объясняют базовые принципы инвестирования, дают советы, как и куда вкладывать.

На основе сравнения мобильных приложений от двух банков, нельзя однозначно сказать, что одно из них лучше, а другое хуже. Оба этих банка являются лидерами на рынке и обладают лучшими реализованными приложениями на данный момент. Если клиенту важна невысокая комиссия, стоит обратить внимание на «СберИнвестор». Для занятых людей с ограниченным количеством свободного времени больше подойдет приложение «Тинькофф Инвестиции».

Оценка «Тинькофф Инвестиции» в AppStore – 4,8/5, а оценка «СберИнвестор» – 2,2/5 (по данным на октябрь 2021 года). Такая низкая оценка у «СберИнвестор» обуславливается тем, что большинство пользователей жалуются на плохую оптимизацию приложения и не всегда своевременное обновление информации стоимости инвестиционных инструментов. При этом Сбербанк и Тинькофф Банк являются одними из самых надёжных банков в России, поэтому им можно доверить свои деньги и время.

В заключение можно сделать вывод, что инвестиции сегодня – это интересная сфера деятельности, которая стала доступной широкому кругу населения. При грамотном подходе, инвестиции – это увлекательно, они приносят доход инвестору, а также развивают экономику государства,

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

привлекая в нее больше средств. При правильной оценке рисков инвестирование может, по меньшей мере, защитить свободные денежные средства от инфляции, создать финансовую «подушку безопасности», а при благополучном исходе существенно преумножить вложенные средства. Сегодня, благодаря цифровизации экономики и появлению мобильных приложений, инвестировать стало намного проще и удобнее, как профессиональным, так и начинающим инвесторам.

Библиографический список:

1. Ждём потрясений. Чем обернётся охватившая россиян мода на инвестиции, СЕКРЕТ ФИРМЫ [Электронный ресурс]. URL: <https://secretmag.ru/survival/zhdyom-potryaseni-chem-obernyotsya-okhvativshaya-rossiyan-moda-na-investicii.htm> (дата обращения 13.11.2021).
2. Как получить вычет по ИИС, БКС.Блог [Электронный ресурс]. URL: <https://bcs.ru/blog/kak-poluchit-vychet-po-iis> (дата обращения 13.11.2021).
3. Обзор ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг, Центробанк России [Информационно-аналитический материал] . URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/36615/review_secur_21Q2.pdf (дата обращения 13.11.2021).
4. Ведущие операторы фондового рынка – Основной рынок, Число зарегистрированных клиентов, Московская биржа [Электронный ресурс]. URL: <https://www.moex.com/a1186> (дата обращения 14.11.2021).

Оригинальность 99%