



Олимпиада
по финансовой
грамотности

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

мои финансы

финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр



Тематический вебинар «Нейтральность или лояльность»

Запись эфира

Ростислав Александрович Кокорев
Ирина Борисовна Суркова

Экономический факультет
МГУ имени М.В. Ломоносова

fingramota.econ.msu.ru/olymp/



Принципы и особенности нашей Олимпиады

- Задания не имеют «заведомо правильных ответов», которые надо (можно) найти
- Есть некая существующая проблема, необходимо предложить возможные подходы к ее решению
- Ценится не только содержание предложенных подходов, но и правильная форма подачи этого содержания



Требования к аналитической записке
в Регламенте (Приложение 3):

fingramota.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=20717&p=attachment



В каком смысле «нейтральность или лояльность»

- Тема всех заданий – различные формы программ лояльности и кешбэки, которые финансовые организации предлагают своим клиентам
- Смысл подобных действий – повышение лояльности клиента по отношению к компании. Это выглядит как подарок клиенту, но ведь любой подарок в бизнесе имеет свою цену
- Зачем нужна лояльность? Всегда ли она хороша? Не лучше ли в некоторых ситуациях, чтобы клиент был нейтрален, а не лоялен?





Формулировка вопросов: ждем ваших гипотез

- Любое ли предположение – гипотеза?
- Почему вопросы ориентированы на гипотезы?
- Зачем проверять гипотезы?
- Почему способ проверки должен быть реалистичным?



Как построить гипотезу?

- Реальные данные и тренды
- Прошлый опыт
- Мнения, опросы
- Ваша экспертная (доказательная) оценка
- Проверяемость предположений



Что такое лояльность в финансовой сфере?

Особенности программ лояльности
финансовых организаций:

- Специфика скидок и бонусов
(денежные приобретения
или потери)
- Легальный сбор информации
о потребителе
- Обязанности по информированию
потребителей
- Взаимозависимость партнеров
и партнерские риски

Уровни лояльности:

Доверие

Лояльность

Организация

Продукт

Программа
лояльности



Разные сегменты финансового рынка

- ❖ Способы организации:
 - Партнерские отношения
 - Диверсификация розничных услуг
 - Экосистемы



- ❖ Нечеткость деления на сегменты (банк или брокер?)
- ❖ Конкуренция организаций – представителей разных сегментов





Разные сегменты финансового рынка

Вопрос 1. Как кешбэк влияет на экономическую активность потребителей финансовых услуг?

Сформулируйте гипотезы, предложите способы, как эти гипотезы можно проверить, и опишите, какие данные для этого необходимы.

- «Длинный» опыт использования
- Много публикаций за разные периоды
- Наличие личного опыта



- Практические плюсы:
- ✓ Формирование подходов к ответам на другие вопросы
 - ✓ Возможности опросов, сбора мнений и отзывов

Вклады

Расчеты
и
платежи

Страхование

Фондовый
рынок

Вопрос 2. для команд «позиции регулятора/государства»

1. Проанализируйте с позиции регулятора, какие преимущества и опасности несут в себе программы лояльности _____.

Ответ обоснуйте.

2. Необходимо ли государственное регулирование таких программ?
Если да, то какое?



Что важно для регулятора?

- Обеспечение доверия к финансовому сектору
- Обеспечение устойчивости финансовых организаций и бесперебойность функционирования рынков
- Стимулирование определённых практик и инструментов (инвестирование в экономику, формирование пенсионных накоплений, безналичные расчеты и др.)
- Соблюдение законов

Проблемы:

- Права потребителей (информация, равное отношение)
- Персональные данные (передача третьим лицам, большие массивы персональных данных)
- Совмещение рисков видов деятельности, репутационные риски
- Антиконтурная практика
- Поиск баланса интересов поставщиков, потребителей и экономики в целом

Вклады

Расчеты
и
платежи

Страхование

Фондовый
рынок

Вопрос 2 для команд «позиции потребителя»

1. Проанализируйте с позиции потребителя, какие преимущества и опасности несут в себе программы лояльности

_____.
Ответ обоснуйте.

2. Необходимо ли государственное регулирование таких программ? Если да, то какое?



Что важно для потребителя?

- Соответствие продукта потребностям (в том числе, соответствие продукта ожиданиям от него)
- Надежность и предсказуемость финансовых организаций
- Возможность выбора
- Безопасность финансовых операций и сохранность личных данных
- Выигрыши, пассивный доход, экономия

Проблемы:

- ✓ Прозрачность программы и понятность информации о ней
- ✓ Одностороннее изменение условий, на основании которых заключался основной договор
- ✓ Профилирование клиентов (контекстная реклама, дифференциация цен)
- ✓ Конфиденциальность и сохранность личных данных
- ✓ Поиск способов реализации личных интересов

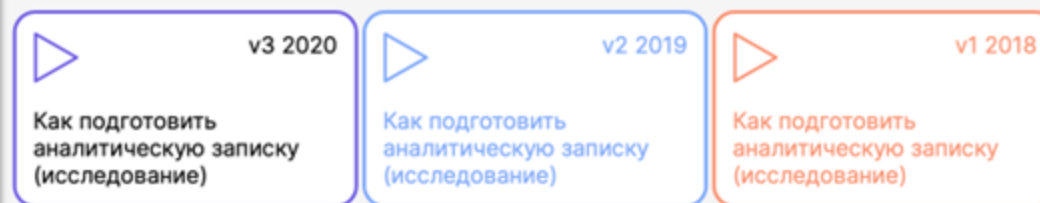


Не забудьте про форму!

- Структурированность работы
- Аналитическая составляющая:
 - анализ действующей нормативной базы
 - экономический анализ проблемы с точки зрения регулятора и потребителя на микро- и макроуровнях
 - описание интересов стейкхолдеров, их противоречий и взаимной увязки
 - возможные направления урегулирования проблемы, их плюсы и минусы, сравнительные характеристики
 - препятствия на пути разрешения проблемы
- Качество аргументации

- Логичность и связность текста
- Визуализация
- Грамотность и читабельность
- Оформление графиков, рисунков, таблиц, ссылок, библиографии...
- Любое мнение имеет обоснования!
- Корректность цитирования!!
- Недопустимость плагиата!!!

Полезные видео fingramota.econ.msu.ru/olymp/4trainers/





Дополнительные материалы

Регистрация

Материалы

Заочный этап

Очный этап

Победители

Организаторы

Аннотированный сборник

Скачать сборник



Комплект аннотированных материалов для участников Олимпиады по финансовой грамотности 2024/2025 будет размещен позднее, следите за обновлениями!

* не забудьте, что любые использованные материалы должны быть указаны в вашей аналитической записке.

Сборник содержит ссылки на документы, обзорные и аналитические материалы, статьи и мнения.

Мы стремились наполнить Сборник материалами, отражающими разнообразие мнений и подходов к анализу содержащихся в вопросах проблем. И далеко не всегда составители Сборника, Организационный комитет и жюри разделяют мнения авторов этих материалов. Рассчитываем, что ваши работы пополнят имеющееся многообразие взглядов и идей!

fingramota.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=20781&p=attachment



Вебинары для подготовки

Регистрация

Материалы

Заочный этап

Очный этап

Победители

Организаторы

13.01.25
11:00

Организационный вебинар

Марина Сергеевна Толстель
Валентина Сергеевна Трушина

Экономический факультет
МГУ имени М.В. Ломоносова



Презентация



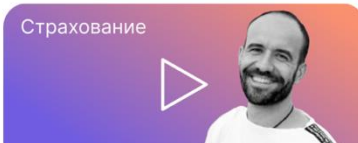
fingramota.econ.msu.ru/olymp/4trainers/

21.01.25
11:00

Нейтральность или лояльность: страхование

Роман Николаевич Варламов

Начальник Управления по работе с банками
розничного бизнеса СПАО «Ингосстрах»



Страхование

22.01.25
11:00

Тема «Нейтральность или лояльность»

Ростислав Александрович Кокорев
Ирина Борисовна Суркова

Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова



Презентация

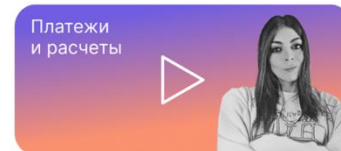


27.01.25
12:00

Нейтральность или лояльность: платежи и расчеты

Ани Артавазди Варданян

ведущий тренер Академии Альфа-Банка



Платежи
и расчеты

vk.com/club134146403

youtube.com/@FingramotaEFMSU



Олимпиада
по финансовой
грамотности

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

мои финансы

финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр



Нейтральность или лояльность: платежи и расчеты

Ани Артавазди Варданян
Ведущий тренер Академии Альфа-Банка

[Ссылка на эфир](https://fingramota.econ.msu.ru/olymp/)
fingramota.econ.msu.ru/olymp/



since 2017

Олимпиада по финансовой грамотности

для студентов

Регистрация до 17.02.2025
fingramota.econ.msu.ru/olymp/

мои финансы



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

