

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
М.В.ЛОМОНОСОВА»**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

Декан экономического факультета МГУ  
профессор \_\_\_\_\_ А.А.Аузан

«» ..... 2022 год

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Современные финансовые продукты и технологии**

Уровень высшего образования  
***Магистратура***

Направление подготовки (специальность)  
***38.04.08 Финансы и кредит***

Направленность (профиль) ОПОП  
***Финансовые рынки и институты***  
(если дисциплина относится к вариативной части программы)

Форма обучения  
***очная***

Рабочая программа рассмотрена и одобрена  
Учебно-методической комиссией экономического факультета  
(протокол № \_\_\_\_\_, дата)

Москва 2022

*На оборотной стороне титульного листа указывается:*

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с самостоятельно установленным МГУ образовательным стандартом (ОС МГУ) для реализуемых основных профессиональных образовательных программ высшего образования по направлению подготовки «Финансы и кредит» магистратуры

**ОС МГУ утвержден решением Ученого совета МГУ имени М.В.Ломоносова от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ года (протокол №\_\_).**

## 1. Место и статус дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы подготовки магистра

Статус дисциплины: *вариативная*

Триместр: 2

## 2. Входные требования для освоения дисциплины

*Для успешного освоения данного курса требуются знания и навыки, полученные в следующих дисциплинах:*

— «Финансовые рынки и институты».

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с требуемыми компетенциями выпускников

Компетенции выпускников (коды)	Индикаторы (показатели) достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), сопряженные с компетенциями
МПК-1. Способен проводить анализ состояния и тенденций финансового рынка в целом и отдельных его сегментов, подготовка аналитических материалов	МПК-1. И-1. Проводит анализ текущего состояния и тенденций финансового рынка в целом и отдельных его сегментов, готовит соответствующие отчеты и материалы	Знает и умеет применять современные методы анализа финансового рынка и его составляющих, умеет составлять отчеты и готовить аналитические материалы на высоком профессиональном уровне
МПК-2. Способен руководить разработкой финансовой политики и стратегии развития финансовых институтов, в том числе финансово-кредитных и страховых и их отдельных подразделений	МПК-2.И-1. Руководит разработкой финансовой политики и стратегии развития финансовых институтов, в том числе финансово-кредитных и страховых; их отдельных подразделений	Знает основные принципы и подходы к разработке финансовой политики и стратегии развития финансовых институтов, умеет руководить коллективом, занятым разработкой финансовой политики и стратегии для финансовых организаций и их подразделений, умеет рассчитывать основные показатели, применяемые для финансовой политики и стратегии в финансовых институтах
МПК-6. Способен проводить аналитическую работу, связанную с финансовыми и страховыми аспектами	МПК-6.И-1. Проводит аналитическую работу, связанную с финансовыми и страховыми аспектами деятельности организаций, в том числе финансовых	Знает методы проведения аналитической работы и умеет анализировать финансовые и страховые аспекты деятельности организаций, в том числе финансовых

деятельности организаций, в том числе финансовых институтов и частных лиц	институтов и частных лиц	институтов и частных лиц
---	--------------------------	--------------------------

#### 4. Объем дисциплины по видам занятий

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы: 108 академических часов, из которых 48 академических часа составляет контактная работа с преподавателем, из них 28 академических часов — семинары, 24 академических часа — контактная работа, 56 академических часов составляет самостоятельная работа магистранта.

#### 5. Формат обучения: очный, с использованием обучающей среды On.Econ

#### 6. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля), Форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего, (часы)	В том числе							
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем) Виды контактной работы, часы				Самостоятельная работа обучающегося Виды самостоятельной работы, часы			
		Занятия семинарского типа	Групповые консультации	Индивидуальные консультации	Всего	Подготовка к тестам	Выполнение домашних заданий	Подготовка к экзамену	Всего
Тема 1. Структура управления и стратегия развития современного финансового института.	16	4	4		8	2	4		6
Тема 2. Клиенто-ориентированность финансовых институтов	16	4	4		8	2	4		6
Тема 3. Жизненный цикл финансового продукта	18	4	4		8	2	4		6
Тема 4. Электронные финансовые продукты	18	4	4		8	2	4		6
Тема 5. Современные методы исследований финансовых продуктов и институтов	18	4	4		8	2	4		6
Тема 6. Методы продвижения финансовых продуктов	18	4	4		8	2	4		6
Экзамен	4				4			20	20
<b>Всего</b>	<b>108</b>	<b>24</b>	<b>24</b>		<b>52</b>				<b>56</b>

## **Краткое содержание тем дисциплины**

### **Тема 1. Структура управления и стратегия развития современного финансового института.**

Цели и задачи курса. Современные тенденции развития финансовой системы. Основные модели управления современными финансовыми институтами. Иерархия управления: основные коллегиальные органы, глобальные бизнес-линии (ГБЛ) и функциональные линии (ГФЛ), самостоятельные структурные подразделения (ССП), сетевые подразделения, кросс-функциональные команды. Ключевые показатели эффективности. Структура ГБЛ и ГФЛ на примере крупнейших банков. Стратегия развития финансового института. Основные уровни стратегии: миссия, ценности, видение, стратегические приоритеты, целевые показатели, критерии успеха, стратегические инициативы. Разбор конкретного кейса стратегии финансового института.

### **Тема 2. Клиентоориентированность финансовых институтов**

Основные принципы отношений финансового института и клиента. Клиентоцентричность: принципы, цели, метрики. Основные виды сегментирования клиентов: социально-демографические, поведенческие, эмоциональные. Клиентская аналитика в финансовом институте, основные клиентские категории. Основные этапы процесса управления клиентским опытом. Подразделения CRM финансового института: цели, задачи, основные направления деятельности, ключевые показатели эффективности. Типология проблем клиентов и методы их решения. Метрики клиентской лояльности. Программы поощрения клиентской лояльности: сущность, ограничения, оценка эффективности.

### **Тема 3. Жизненный цикл финансового продукта**

Классификации современных финансовых продуктов. Основные этапы жизненного цикла финансового продукта. Организация процесса разработки и внедрения финансового продукта: участники, инструменты, методы. Основные принципы продуктового дизайна. Работа проектной команды продукта: организация работы, основные роли участников команды. Принципы Agile, их практическая реализация на примере финансового института. Применение технологии SCRUM для разработки розничного банковского продукта: команда, артефакты, ритуалы, стримы. Особенности жизненного цикла банковских и страховых продуктов.

### **Тема 4. Электронные финансовые продукты**

Современные подходы к безналичному платежному обороту. Основные участники платежной системы и их функции. Системы электронных платежей. Электронные деньги: основные свойства, причины возникновения, классификации. Электронные деньги центральных банков, частные виртуальные валюты. История возникновения криптовалют. Типология криптовалют. Риски, возникающие при использовании криптовалюты. Возникновение и развитие цифровых

финансовых продуктов. Основные участники процесса цифровизации. Оценка уровня цифровизации финансовой системы, основные метрики. Ключевые направления внедрения цифровых продуктов. Преимущества цифровых продуктов с точки зрения клиента. Принципы цифрового дизайна.

## **Тема 5. Современные методы исследований финансовых продуктов и институтов**

Ключевые вопросы и основные этапы исследований на финансовых рынках. Основные типы исследований. Кабинетные, количественные и качественные исследования. Комплексные исследования рынка в целом и отдельных сегментов. Как правильно выбрать и организовать исследование. Специфика и основные функции аналитики в финансовых институтах. Основные направления аналитической работы в финансовом институте: макроаналитика, инвестиционная аналитика, финансовая аналитика, риск-аналитика, продуктовая аналитика, маркетинговая аналитика, конкурентный анализ. Основные задачи, результаты, продукты, потребители различных видов аналитики.

## **Тема 6. Методы продвижения финансовых продуктов**

Специфика и основные функции маркетинга в банковской сфере. Особенности и основные этапы маркетинговой стратегии для финансовых продуктов. Планирование рекламного бюджета финансового института. Разработка кампании по продвижению финансового продукта. Виды и методы аналитического обеспечения кампании по продвижению финансового продукта. Примеры сегментирования клиентов финансовых институтов. Целевая аудитория: основные характеристики, поиск инсайтов. Основные этапы подготовки коммуникационного сообщения. Взаимодействие с подрядчиком: постановка задачи, формат креативного брифа, выбор оптимального формата продвижения. Основные этапы реализации рекламной кампании. Оценка эффективности рекламной кампании: источники информации, методики, ключевые показатели эффективности.

## **7. Фонд оценочных средств для оценивания результатов обучения по дисциплине**

### **Примеры оценочных средств:**

<b>Результаты обучения по дисциплине</b>	<b>Виды оценочных средств</b>
Знает и умеет применять современные методы анализа финансового рынка и его составляющих	Тестирование на семинарах, экзамен
Умеет составлять отчеты и готовить аналитические материалы на высоком профессиональном уровне	Домашние задания
Знает основные принципы и подходы к разработке финансовой политики и стратегии развития финансовых институтов	Тестирование на семинарах, экзамен
Умеет руководить коллективом, занятым разработкой финансовой политики и стратегии для финансовых организаций и их подразделений,	Домашние задания

Умеет рассчитывать основные показатели, применяемые для финансовой политики и стратегии в финансовых институтах	Домашние задания, экзамен
Знает методы проведения аналитической работы	Тестирование на семинарах, экзамен
Умеет анализировать финансовые и страховые аспекты деятельности организаций, в том числе финансовых институтов и частных лиц	Домашние задания, экзамен

### Критерии оценивания по дисциплине:

Виды оценочных средств	Баллы
Тестирование на семинарах (5 тестов, максимум 6 баллов за 1 тест)	30
Домашние задания (6 заданий, максимум 15 баллов за 1 задание)	90
Экзамен	30

### Оценка по дисциплине выставляется, исходя из следующих критериев:

Оценка	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
<i>Отлично</i>	127,5	150
<i>Хорошо</i>	97,5	127,4
<i>Удовлетворительно</i>	60	97,4
<i>Неудовлетворительно</i>	0	59,5

#### Примечания:

- 1) В случае, если магистрант за триместр набирает менее 20% баллов от максимального количества по дисциплине, то действует следующее правило сдачи: «магистрант может получить только оценку «Удовлетворительно», и только если получит за экзамен, не менее чем 85% от баллов за экзамен».
- 2) В случае, если магистрант не участвует в экзамене без уважительной причины, то оценка за курс – 0 баллов.

### Типовые задания, методические рекомендации по их подготовке и требования к их выполнению

#### 1. Тестирование на семинарах

Тестирование проводится в начале каждого семинара (кроме первого). Вопросы относятся к материалам предыдущего семинара.

Тест состоит из 6 вопросов, на каждый из которых дается 4 варианта ответа, один из которых правильный. За правильный ответ – 1 балл, за неправильный – минус 0,5 балла.

Примеры вопросов:

**В технологии SCRUM backlog это:**

- А) Список всех требований, которые нужно сделать
- Б) Часть продукта, готовая для демонстрации

В) Ежедневная утренняя обязательная встреча

Г) Отчет о ранее сделанных изменениях в продукте

**Определите правильную последовательность стадий жизненного цикла финансового продукта:**

А) Выявление потребностей клиентов → Утверждение продукта → Подготовка маркетинговой стратегии → Запуск продаж

Б) Утверждение продукта → Подготовка маркетинговой стратегии → Запуск продаж → Выявление потребностей клиентов

В) Выявление потребностей клиентов → Подготовка маркетинговой стратегии → Утверждение продукта → Запуск продаж

Г) Подготовка маркетинговой стратегии → Выявление потребностей клиентов → Утверждение продукта → Запуск продаж

## 2. Домашние задания

Магистры формируют команды в составе 2-3 человека для совместного выполнения домашних заданий. Команды магистров готовят презентации в Power Point по темам домашнего задания и направляют их преподавателю по электронной почте. На титульном листе должны быть указаны фамилии всех магистров, принимавших участие в его выполнении.

Представление заданий проводится во время групповых контактных часов. Задания должны быть направлены преподавателю до конца дня, предшествующего дню контактных часов, на которых запланировано их обсуждение. Задания, направленные после указанного срока, оцениваются с дисконтом 50%.

**Пример домашнего задания:**

Подготовить портрет одного из крупнейших российских банков.

При подготовке материала оценить:

- Место банка на рынке, динамика рыночных долей
- Объемные показатели: активы, пассивы, клиенты
- Структурные показатели, наиболее важные направления бизнеса
- Результаты деятельности: прибыль, основные доходы и расходы, ключевые показатели эффективности

Описать сильные и слабые стороны анализируемого банка.

Проанализировать результаты банка по сравнению с основными конкурентами.

## 3. Экзамен

Экзамен проводится в тестовой форме, аналогично тестированию на семинарах. Экзамен состоит из 30 вопросов, на каждый из которых дается 4 варианта ответа, один из которых правильный. За правильный ответ – 1 балл, за неправильный – минус 0,5 балла.

## 8. Ресурсное обеспечение

**Основная литература:**

1. Лаврушин О.И. и др. Банковское дело. М.: КНОРУС, 2019.
2. Лаврушин О.И. и др. Банковский менеджмент. М.: КНОРУС, 2019.

3. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М. Альпина Паблишер, 2019.

#### **Дополнительная литература:**

1. Банк и банковские операции. Под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2016.
2. Дадашева О.Ю. Инвестиционная деятельность банков. М. Финуниверситет, 2013
3. Ковалева Н.А. Деятельность банков на рынке ценных бумаг. М. КНОРУС, 2019
4. Мартыненко Н.Н., Маркова О.М., Рудакова О.С., Соколинская Н.Э. Банковские операции. М., КНОРУС, 2018
5. Развитие банковского сектора и его инфраструктуры в экономике России. Под. Ред. О.И.Лаврушина, М. КНОРУС, 2017
6. Страхование. Под ред. Орланюк-Малицкой Л.А., Яновой С.Ю. М., Юрайт, 2020
7. Котлер Ф. Основы маркетинга. М. Диалектика, 2018.

#### **Нормативные акты:**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ
3. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ
5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ
6. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ
7. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ
8. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ
9. Федеральный закон "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1
10. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 28.02.2019) «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

**Перечень лицензионного программного обеспечения:** Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint)

#### **Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (Банк России)
2. [www.arb.ru](http://www.arb.ru) (Ассоциация российских банков)
3. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) (Информационный портал)
4. [www.frankrg.com](http://www.frankrg.com) (Информационно-аналитическое агентство)
5. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (Справочная правовая система Консультант плюс)

#### **Интернет-ресурсы:**

1. [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (Сбербанк)
2. [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru) (Банк ВТБ)
3. [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru) (Альфа-банк)
4. [www.open.ru](http://www.open.ru) (банк Открытие)
5. [www.pochtabank.ru](http://www.pochtabank.ru) (Почта-банк)
6. [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru) (Газпромбанк)
7. [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru) (Россельхозбанк)

8. [www.tinkoff.ru](http://www.tinkoff.ru) (банк Тинькофф)
9. [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru) (Росбанк)
10. [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru) (Райффайзенбанк)
11. [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) (Хоумкредитбанк)
12. [www.unicreditbank.ru](http://www.unicreditbank.ru) (ЮниКредитбанк)
13. [www.sogaz.ru](http://www.sogaz.ru) (СК СОГАЗ)
14. [www.alfastrah.ru](http://www.alfastrah.ru) (Альфастрахование)
15. [www.ingos.ru](http://www.ingos.ru) (Ингосстрах)
16. [www.bks.ru](http://www.bks.ru) (Брокеркредитсервис)
17. [www.aton.ru](http://www.aton.ru) (ФК Атон)
18. [www.alorbroker.ru](http://www.alorbroker.ru) (ФК Алор брокер)

### **Материально-техническая база**

Для организации занятий по дисциплине необходимы следующие технические средства обучения: мультимедийная аудитория.

9. **Язык преподавания:** русский
10. **Преподаватель:** Лепетиков Дмитрий Вячеславович
11. **Автор программы:** Лепетиков Дмитрий Вячеславович