

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
ОТДЕЛЕНИЕ ЭКОНОМИКИ
кафедра Микроэкономики**

УТВЕРЖДЕНА

на заседании кафедры Микроэкономики
Протокол от «01» сентября 2017 г. № 1с

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.2.2 «Микроэкономика банков»

по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

направленность «Экономика и Финансы»

квалификация Магистр

очная форма обучения

Год набора - 2018

Москва, 2017 г.

Автор(ы)—составитель(и): к.э.н. доцент кафедры микроэкономики Синельникова-Мурылева Е.В.

Заведующий кафедрой
микроэкономики д.э.н. проф. кафедры микроэкономики Левин М.И.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
3. Содержание и структура дисциплины.....	4
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	6
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	8
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
6.1. Основная литература	10
6.2. Дополнительная литература	10
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	10
6.4. Нормативные правовые документы	10
6.5. Интернет-ресурсы	10
6.6. Иные источники	10
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	10

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина «Микроэкономика банков» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-9	способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	ПК-9.У	углубление (расширение) сформированной компетенции при условии выбора дисциплины по выбору, элективной дисциплины и/или факультатива

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ведение аналитической работы в области экономики и финансов	ПК-9.У	на уровне знаний: микроэкономических моделей для банков на уровне умений: применять модели для банковского сектора

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

2 ЗЕ, 32 ак. часа на контактную работу с преподавателем, 40 ак. часов на самостоятельную работу обучающихся;

Место дисциплины в структуре ОП ВО

- Б1.В.ДВ.2.2 «Микроэкономика банков», 2 курс, 3 семестр
- дисциплина реализуется после изучения дисциплин:
Микроэкономика (продвинутый уровень) 1
Микроэкономика (продвинутый уровень) 2
- форма промежуточной аттестации – зачет с оценкой.

3. Содержание и структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), ак. час./ час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточн ой аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Общее введение. Почему существуют финансовые посредники?	10	2		2		6	О
Тема 2	Подход теории отраслевых рынков к банкам	10	2		2		6	О
Тема 3	Отношения кредитора и заемщика	10	2		2		6	О
Тема 4	Равновесие и рационирование на кредитном рынке	8	2		2		4	О
Тема 5	Макроэкономические последствия финансовых несовершенств	8	2		2		4	О

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), ак. час./ час.					Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточно й аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 6	Отдельные набег	8	2		2		4	О
Тема 7	Управление рисками в банке	10	2		2		6	О
Тема 8	Регулирование банков	8	2		2		4	О
Промежуточная аттестация								Зачет с оценкой
Всего:		72/54	16/12		16/12		40/30	

Примечание: * – формы текущего контроля успеваемости: доклад (Д).

Содержание дисциплины

Тема 1. Общее введение. Почему существуют финансовые посредники?

Банк и банковская деятельность: услуги ликвидности и платежные услуги, трансформация активов, управление рисками, мониторинг и обработка информации, роль банков в процессе распределения ресурсов.

Банки в теории общего равновесия: потребитель, фирма, банк, общее равновесие.

Транзакционные издержки: экономия от диверсификации, экономия от масштаба.

Страхование ликвидности: модель, автаркия, рыночная экономика, оптимальное распределение, финансовое посредничество.

Информационные коалиции. Финансовое посредничество как делегирование мониторинга. Сосуществование прямого и непрямого заимствования.

Изучение возможности и опыта применения рассмотренных моделей в эмпирических исследованиях.

Тема 2. Подход теории отраслевых рынков к банкам

Модель совершенной конкуренции в банковском секторе. Модель монополистического банка Monti-Klein. Анализ влияния регулирования депозитной ставки. Двойная конкуренция по Бертрану. Монополистическая конкуренция. Отрасль против единственного банка. Эмпирические данные. Измерение активности банков.

Изучение возможности и опыта применения рассмотренных моделей в эмпирических исследованиях.

Тема 3. Отношения кредитора и заемщика

Почему распределение риска не объясняет все свойства банковских займов. Издержки определения состояния. Мотивация для выплаты долга. Недобросовестное поведение. Подход неполного контракта. Размер залога и займа как средства отбора неоднородных заемщиков.

Изучение возможности и опыта применения рассмотренных моделей в эмпирических исследованиях.

Тема 4. Равновесие и рacionamento на кредитном рынке

Определение равновесного рacionamento кредита. Обратный изгиб предложения кредита и неблагоприятный отбор. Залог как средство отбора. Рacionamento кредита вследствие недобросовестного поведения.

Изучение возможности и опыта применения рассмотренных моделей в эмпирических исследованиях.

Тема 5. Макроэкономические последствия финансовых несовершенств

Исторический обзор. Трансмиссионные каналы монетарной политики: денежный, кредитный, эндогенные деньги. Хрупкость финансовой системы. Финансовые циклы и колебания. Реальные эффекты финансового посредничества. Финансовая структура и экономическое развитие.

Изучение возможности и опыта применения рассмотренных моделей в эмпирических исследованиях.

Тема 6. Отдельные набеги на банки и системный риск

Страхование банковских депозитов и ликвидности. Банковская система с частичным резервированием. Стабильность банковской системы с частичным резервированием и альтернативные институциональные меры. Эффективные набеги на банки. Межбанковские рынки и управление идиосинкратическими шоками ликвидности. Агрегированные шоки ликвидности. Системный риск и кредитор последней инстанции: исторический обзор.

Изучение возможности и опыта применения рассмотренных моделей в эмпирических исследованиях.

Тема 7. Управление рисками в банке

Риск неплатежа: институциональный контекст, оценка издержек риска неплатежа. Риск ликвидности: управление резервами, введение риска ликвидности в модель Monti-Klein. Рыночный риск: современная портфельная теория (CAPM), банк как создатель портфеля. Институциональные аспекты кредитного риска.

Изучение возможности и опыта применения рассмотренных моделей в эмпирических исследованиях.

Тема 8. Регулирование банков

Теория регулирования и теория банков. Зачем банкам нужен центральный банк? (Монополия на эмиссию денег, хрупкость банков, защита вкладчиков.) Ограничения на портфель. Страхование депозитов. Регулирование платежеспособности. Анализ банкротств банков.

Изучение возможности и опыта применения рассмотренных моделей в эмпирических исследованиях.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.2.2 «Микроэкономика банков» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Опрос
Тема 2	Опрос
Тема 3	Опрос
Тема 4	Опрос
Тема 5	Опрос
Тема 6	Опрос
Тема 7	Опрос
Тема 8	Опрос

4.1.2. Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в устной форме в виде ответа на вопросы.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1

Опрос по главам 1-2 Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011.

Типовые оценочные материалы по теме 2

Опрос по главе 3 Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011.

Типовые оценочные материалы по теме 3

Опрос по главе 4 Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011.

Типовые оценочные материалы по теме 4

Опрос по главе 5 Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011.

Типовые оценочные материалы по теме 5

Опрос по главе 6 Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011.

Типовые оценочные материалы по теме 6

Опрос по главе 7 Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011.

Типовые оценочные материалы по теме 7

Опрос по главе 8 Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011.

Типовые оценочные материалы по теме 8

Опрос по главам 9-11 Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-9	способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	ПК-9.У	углубление (расширение) сформированной компетенции при условии выбора дисциплины по выбору, элективной дисциплины и/или факультатива

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-9.У	способен применять микроэкономические модели в банковской сфере для проведения экономических расчетов	понимает и объясняет микроэкономические модели, выбирает и обосновывает применение моделей в зависимости от условий, проводит самостоятельные расчеты

4.3.2. Типовые оценочные средства.

Список вопросов для подготовки к зачету с оценкой:

1. Опишите формально модель общего равновесия с участием банка.
2. Модель страхования ликвидности: автаркия, рыночная экономика, оптимальное распределение, финансовое посредничество.

3. Опишите модель совершенной конкуренции в банковском секторе (базовая модель, кредитный мультипликатор, поведение отдельных банков, равновесие).
4. Модель Monti-Klein монополистического банка.
5. Проблема недобросовестного поведения в банковском секторе.
6. Кредитное рacionamento. Особенности кривой предложения кредита. Рационализация вследствие недобросовестного поведения.
7. Опишите основные трансмиссионные каналы монетарной политики.
8. Банковские депозиты и страхование ликвидности: модель, автаркия, оптимальное распределение.
9. Опишите основные виды рисков в банковском секторе.

Шкала оценивания.

10-бальная шкала	Традиционная шкала	«Зачтено»/ «Не зачтено»	Определение
10	Отлично	Зачтено	Полные, глубокие и систематические знания, продемонстрированные в ответе, знакомство с дополнительной литературой, полный и правильный ответ, творческий подход в понимании и изложении учебного материала
9	Отлично	Зачтено	Полные, глубокие и систематические знания, полный и правильный ответ на вопросы.
8	Отлично	Зачтено	Полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе на вопросы.
7	Хорошо	Зачтено	Достаточно полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе на вопросы.
6	Хорошо	Зачтено	Достаточно полные и систематические знания, отсутствие верного ответа на один из вопросов билета.
5	Удовлетворительно	Зачтено	Знание основного учебного материала в объеме, продемонстрированное в ответах на вопросы, отсутствие верного ответа на 1-2 вопроса.
4	Удовлетворительно	Зачтено	Знание основного учебного материала в минимальном объеме, отсутствие верного ответа на 2-3 вопроса.
3	Неудовлетворительно	Не зачтено	Допущены существенные ошибки при ответе, отсутствие верного ответа на 3 вопроса.
2	Неудовлетворительно	Не зачтено	Имеются пробелы в знаниях по значительной части учебного материала, допущены существенные ошибки при ответе, отсутствие верного ответа на 3-4 вопроса.
1	Неудовлетворительно	Не зачтено	Отсутствие верного ответа на 4-5 вопросов.
0	Неудовлетворительно	Не зачтено	Нарушение академических норм (плагиат и т.п.)

4.3. Методические материалы по проведению промежуточной аттестации

Зачет проводится в устной форме, в виде ответа на два вопроса.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Подготовка к занятиям требует отработки материалов лекционных занятий и домашних заданий.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме лекционного или семинарского занятия, что позволяет студентам проявить свою индивидуальность в

рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

После каждого лекционного занятия студентам рекомендуется самостоятельное изучение соответствующих глав учебников и другой литературы по курсу.

Домашние работы выполняются в письменном виде или в виде подготовки выступлений.

Для подготовки домашнего задания и подготовки к зачету студентам рекомендуется посещать лекционные и семинарские занятия, прорабатывать самостоятельно разобранный на занятиях материал, читать соответствующие главы учебной и научной литературы, рекомендованной по курсу, принимать активное участие в решении задач и обсуждении вопросов на занятиях.

№ п/п	Тип занятия	Указания
Тема 1. Общее введение. Почему существуют финансовые посредники?		
1	Л	Xavier Freixas, Jean-Charles Rochet "Microeconomics of Banking, 2nd Edition", главы 1-2
2	ПЗ	Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011. Главы 1-2
Тема 2. Подход теории отраслевых рынков к банкам		
3	Л	Xavier Freixas, Jean-Charles Rochet "Microeconomics of Banking, 2nd Edition", глава 3
4	ПЗ	Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011. Глава 3
Тема 3. Отношения кредитора и заемщика		
5	Л	Xavier Freixas, Jean-Charles Rochet "Microeconomics of Banking, 2nd Edition", глава 4
6	ПЗ	Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011. Глава 4
Тема 4. Равновесие и рacionamento на кредитном рынке		
7	Л	Xavier Freixas, Jean-Charles Rochet "Microeconomics of Banking, 2nd Edition", глава 5
8	ПЗ	Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011. Глава 5
Тема 5. Макроэкономические последствия финансовых несовершенств		
9	Л	Xavier Freixas, Jean-Charles Rochet "Microeconomics of Banking, 2nd Edition", глава 6
10	ПЗ	Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011. Глава 6
Тема 6. Отдельные набеги на банки и системный риск		
11	Л	Xavier Freixas, Jean-Charles Rochet "Microeconomics of Banking, 2nd Edition", глава 7
12	ПЗ	Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011. Глава 7
Тема 7. Управление рисками в банке		
13	Л	Xavier Freixas, Jean-Charles Rochet "Microeconomics of Banking, 2nd Edition", глава 8
14	ПЗ	Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011. Глава 8
Тема 8. Регулирование банков		
15	Л	Xavier Freixas, Jean-Charles Rochet "Microeconomics of Banking, 2nd

№ п/п	Тип занятия	Указания
		Edition", главы 9-11
16	ПЗ	Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011. Главы 9-11

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература.

1. Xavier Freixas, Jean-Charles Rochet "Microeconomics of Banking, 2nd Edition" The MIT Press | 2010 | ISBN: 0262062704
2. Degryse, H., Kim, M., and Ongena, S., Microeconometrics of Banking Methods, Applications, and Results, Oxford University Press, 2011.

6.2. Дополнительная литература.

3. Gerali A. et al. Credit and Banking in a DSGE Model of the Euro Area //Journal of Money, Credit and Banking. – 2010. – Т. 42. – №. s1. – С. 107-141.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Отдельное обеспечение не предусмотрено.

6.4. Нормативные правовые документы. Не предусмотрены.

6.5. Интернет-ресурсы: Bloomberg.

6.6. Иные источники. Не предусмотрены.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Персональный компьютер;
2. Проектор.
3. Маркерная доска
4. Маркеры
5. Microsoft Word
6. Microsoft PowerPoint