

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ МИКРОЭКОНОМИКА БАНКОВ

Автор: Синельникова-Мурылева Е.В.

Код и наименование направления подготовки, профиля: 38.04.01 Экономика («Экономика и финансы»)

Квалификация (степень) выпускника: Магистр

Форма обучения: очная

Цель освоения дисциплины:

Сформировать компетенции в сфере аналитической работы в области экономики и финансов

План курса:

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 рационирование на кредитном рынке

Определение равновесного рационирования кредита. Обратный изгиб предложения кредита и неблагоприятный отбор. Залог как средство отбора. Рационирование 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.

Аудиторные часы: 32

Формы текущего контроля и промежуточной аттестации: опрос, зачет с оценкой.

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.