



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Программа дисциплины  
«Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»  
для направления 38.03.01 «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр

## Правительство Российской Федерации

### Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики"

Факультет экономики

#### Программа дисциплины

«Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»

для направления 38.03.01 – «Экономика»  
подготовки академических бакалавров 4 года обучения

Автор программы:

Усокин В.М., д.э.н., профессор кафедры банковского дела НИУ ВШЭ, [v\\_ouss31@mail.ru](mailto:v_ouss31@mail.ru)  
Солодков В.М., к.э.н., профессор кафедры банковского дела НИУ ВШЭ, [solodkov@hotmail.com](mailto:solodkov@hotmail.com)  
Белоусова В.Ю., к.э.н., доцент кафедры банковского дела НИУ ВШЭ, [vbelousova@hse.ru](mailto:vbelousova@hse.ru)

Одобрена на заседании кафедры банковского дела «\_\_»\_\_\_\_\_ 20 г  
Зав. кафедрой

Рекомендована секцией УМС «\_\_»\_\_\_\_\_ 20 г  
Председатель

Утверждена УС факультета «\_\_»\_\_\_\_\_ 20 г.  
Ученый секретарь \_\_\_\_\_

Москва, 2014

*Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и другими вузами без разрешения кафедры-разработчика программы.*



## **1 Область применения и нормативные ссылки**

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов для направления 38.03.01 – «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр, обучающихся по бакалаврской программе специализации «Банки и банковская деятельность» и изучающих дисциплину «Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»».

Программа разработана в соответствии с:

- Образовательным стандартом ФГАОУ ВПО «Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» по направлению 38.03.01 – «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр;
- Рабочим учебным планом университета по направлению 38.03.01 – «Экономика» (Квалификация (степень): Академический бакалавр), утвержденным 17 марта 2014 г.

## **2 Цели освоения дисциплины**

Цель освоения дисциплины «Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»» состоит в развитии и закреплении полученных студентами навыков самостоятельной исследовательской работы, ознакомлении их с современными теоретическими и эмпирическими работами по ряду актуальных направлений банковской тематики, оказании помощи в разработке концепции ВКР.

Задачами являются:

- ознакомление студентов с методологией современного научного анализа в области финансов и банковского дела;
- предоставление комплекса знаний по проблемам структуры и функционирования современных финансовых институтов и рынков с использованием наиболее значимых работ зарубежных и российских авторов;
- обучение способам ведения дискуссий, построения доказательств и отстаивания своей точки зрения при изложении результатов собственного исследования;
- оказание помощи в выборе темы и подготовке рабочего варианта ВКР

## **3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины**

В результате освоения дисциплины студент должен:

Знать:

- методологию современного научного анализа в области финансов и банковского дела;
- актуальные проблемы структуры и функционирования современных финансовых институтов и рынков с использованием наиболее значимых работ зарубежных и российских авторов из передовых реферируемых журналов;
- принципы и этапы планирования и реализации научно-исследовательского проекта;
- механизмы взаимодействия с научным руководителем, права и обязанности заинтересованных сторон;
- принципы эффективного академического письма;



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

Программа дисциплины

«Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»

для направления 38.03.01 «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр

- критерии оценки качества исследования;
- требования, предъявляемые к содержанию, структуре, оформлению, грамотности и стилю изложения выпускной квалификационной работы.

#### Уметь

- разработать систему критериев, которые определяют выбор темы исследования и научного руководителя;
- сформулировать исследовательский вопрос, цели и задачи, объект и предмет исследования, определить степень его новизны и научной проработанности;
- работать с финансовыми и банковскими базами данных, электронными ресурсами библиотеки НИУ ВШЭ;
- аргументировано обосновать выбор источников, модели исследования;
- корректно сформулировать гипотезы исследования и дать им экономическое обоснование;
- логически последовательно и корректно описывать и интерпретировать результаты научного исследования;
- оформлять результаты научного исследования в соответствии с государственными стандартами и требованиями НИУ ВШЭ.

#### Иметь навыки (приобрести опыт):

- разработки теоретических и эмпирических положений выпускной квалификационной работы;
- подготовки презентации научно-исследовательского проекта;
- ведения дискуссий, построения доказательств и отстаивания своей точки зрения при изложении результатов собственного исследования;
- устной защиты проектов научно-исследовательских работ в области финансов и банковского дела.

В результате освоения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
<b>Системные компетенции (СК)</b>			
Способен предлагать концепции, модели, изобретать и апробировать способы и инструменты профессиональной деятельности	СК-2/ СК-М2	Самостоятельно формулирует проверяемые, логически непротиворечивые, релевантные гипотезы, обосновывает методы их оценки и проверки устойчивости полученных результатов.	Лекции, семинары, выполнение домашнего задания, мастер-классы, защита проекта ВКР.



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

Программа дисциплины

«Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»

для направления 38.03.01 «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
Способен к самостоятельному освоению новых методов исследования, изменению научного и научно-производственного профиля своей деятельности	СК-3/ СК-М3	Владеет современными методами научного анализа в области финансов и банковского дела, обосновывает ограничения и возможности новых методов проведения эмпирического исследования.	Лекции, семинары, выполнение домашнего задания, мастер-классы, защита проекта ВКР.
Способен принимать управленческие решения, оценивать их возможные последствия и нести за них ответственность	СК-5/ СК-М5	Выполняет групповые задания в срок и в полном объеме, создает благоприятную атмосферу в рабочих группах.	Семинарские занятия, ролевые игры, групповая форма самостоятельной работы.
Способен анализировать, оценивать полноту информации в ходе профессиональной деятельности, при необходимости восполнять и синтезировать недостающую информацию	СК-6/ СК-М6	Объясняет ограничения базы данных и восполняет пробелы в данных с учетом соблюдения критериев по релевантности, достоверности, надежности и полноты данных.	Лекции, семинары, мастер-классы, групповая форма самостоятельной работы, выполнение домашних заданий.
Способен вести профессиональную, в том числе научно-исследовательскую, деятельность в международной среде	СК-8/ СК-М8	Объясняет теоретические модели и экономически обосновывает эмпирические модели в области финансов и банковского дела.	Лекции, семинары, мастер-классы, защита проекта ВКР.
<b>Профессиональные (ПК):</b> <b>А) Инструментальные компетенции (ИК)</b> <b>В научно-исследовательской деятельности</b> выпускник должен быть способен:			
Обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования	ПК-6/ ИК- М3.1Н ИД_5.4	Обеспечивает полноту раскрытия темы исследования, аргументированно представляет актуальность и характеризует научную проработанность темы, самостоятельно выявляет пробелы в существующей академической литературе.	Лекции, семинары, мастер-классы, защита проекта ВКР.



Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
Проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой, вносить оригинальные предложения по направлениям и методам исследования, обосновывать собственный вклад в развитие выбранного направления исследования	ПК-7/ ИК-М. 1.2и_1. 2.н_1.1 и_1.1.н _НИД_ 5.4	Критически анализирует научно-исследовательские работы передовых ученых, владеет теорией, генерирует новые исследовательские идеи, формулирует гипотезы, осуществляет релевантную подборку статистического материала и анализирует факты, корректно анализирует полученные результаты, представляя свой авторский взгляд на изучаемую исследовательскую проблему.	Лекции, семинары, мастер-классы, индивидуальная работа с приглашенными экспертами, защита проекта ВКР.
Представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде доклада (презентации) и статьи	ПК-8/ ИК-М 3.2НИД _5.4	Уверенно выступает по теме исследования и защищает основные результаты, грамотно ведет научную дискуссию.	Лекции, семинары, мастер-классы, защита проекта ВКР.

#### 4 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к циклу обязательных дисциплин, обеспечивающих подготовку бакалавра по направлению 38.03.01 – «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр. Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Макроэкономика,
- Эконометрика,
- Финансовые рынки и финансовые институты.

Кроме того, студентам целесообразно (желательно, но не обязательно) прослушать такие курсы по выбору, как «Монетарная экономика» и «Эконометрика временных рядов», и ряд факультативов, в частности «Прикладной экономический анализ на основе пакета программ STATA» и «Практика академического письма». Эти курсы позволят расширить кругозор студентов в сфере методологии финансовой науки и снабдить навыками проведения эмпирических исследований в статистическом пакете «STATA» и «E-Views» и подготовки научно-исследовательских текстов.

Основные положения дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Международные финансы,
- Теория отраслевых рынков,



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Программа дисциплины  
«Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»  
для направления 38.03.01 «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр

- Модели финансовых рынков,
- Организация кредитования в банке,
- Практика управления рисками в финансовых институтах.

Более того, данный курс преследует цель подготовить студентов к детальной разработке, логическому и методологически корректному написанию и успешной защите их выпускных квалификационных работ. Компетенции, которые студенты получают в рамках этого курса, позволят качественно выполнять научно-исследовательские работы. В свою очередь, приобретенные студентами навыки и умения послужат подспорьем для развития их академической траектории – работы в научно-исследовательских, аналитических и консалтинговых организациях и продолжения дальнейшего обучения, например, по образовательным программам магистерского уровня.

## 5 Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
<b>I</b>	<b>Раздел 1. Методологические аспекты научно-исследовательской деятельности</b>	<b>74</b>	<b>14</b>	<b>12</b>		<b>48</b>
1	Введение. Задачи и программа семинара, организационные вопросы	2	2			
2	Тема 1. «Исследовательский проект: постановка исследовательской проблемы, формулирование темы и планирование исследования»	12	2	2		8
3	Тема 2. «Методология финансовой науки: теоретические и эмпирические исследования»	12	2	2		8
4	Тема 3. «Секреты эффективной аргументации и научного оппонирования»	12	2	2		8
5	Тема 4. «Выпускная квалификационная работа: требования к структуре и оформлению»	12	2	2		8
6	Тема 5. «Выпускная квалификационная работа как форма академического письма»	12	2	2		8
7	Тема 6. «Техника эффективной презентации»	12	2	2		8



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Программа дисциплины  
«Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»  
для направления 38.03.01 «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр

<b>II</b>	<b>Раздел 2. Теоретические и практические аспекты научно-исследовательской деятельности</b>	<b>150</b>	<b>24</b>	<b>26</b>		<b>100</b>
1	Тема 1. «Финансовое посредничество и место банков в финансовой инфраструктуре»	24	4	4		16
2	Тема 2. «Проблемы ресурсной базы российских коммерческих банков»	12	2	2		8
3	Тема 3. «Теория и практика оценки экономической эффективности работы коммерческих банков»	12	2	2		8
4	Тема 4. «Управление банком и макроэкономический анализ»	12	2	4		8
5	Тема 5. «Модели банковских дефолтов и оценка устойчивости банков на микроданных»	12	2	2		8
6	Тема 6. «Методология построения системы раннего оповещения о финансовых кризисах с учетом особенностей развития российской экономики»	12	2	2		8
7	Тема 7. «Мировой финансовый кризис: причины и роль банков в его развитии»	12	2	2		8
8	Тема 8. «Компромисс между ликвидностью и риском в платежных системах: вопросы теоретического и эмпирического моделирования»	12	2	2		8
9	Тема 9. «Параллельная (Shadow) банковская система»	12	2	2		8
10	Тема 10: «Европейский банковский союз: выгоды и издержки»	12	2	2		8
11	Тема 11: «Международный мастер-класс по критическому анализу эмпирических исследований»	18	2	2		12
<b>III</b>	<b>Раздел 3. Защита и оппонирование проектов выпускных квалификационных работ: первые шаги к успеху</b>	<b>60</b>		<b>20</b>		<b>40</b>
	<b>ВСЕГО</b>	<b>284</b>	<b>38</b>	<b>58</b>		<b>188</b>



## 6 Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	1 год				2 год				Кафедра	Параметры
		1	2	3	4	1	2	3	4		
Текущий		*	*	*						Кафедра банковского дела	Регулярное посещение занятий
	Коллоквиум	*	*	*						Кафедра банковского дела	Участие в научной дискуссии, формулировка вопросов к ведущему эксперту в банковской сфере и докладчику проекта ВКР, участие в групповой работе.
	Домашнее задание	*	*							Кафедра банковского дела	Подготовка презентаций по назначенным статьям.
Итоговый	Экзамен			*						Кафедра банковского дела	Защита проектов ВКР

### 6.1 Критерии оценки знаний, навыков

В программе курса предусмотрены как индивидуальные, так и групповые работы, имеющие равную важность (т.е. по 50%). За каждую работу студент получает индивидуальную оценку, которая выставляется с учетом соблюдения международных<sup>1</sup> критериев:

1. Использование профессиональных знаний (теоретические знания по специальности, аналитические способности, быстрое усвоение новых знаний);
2. Личная эффективность (продуктивная работа в коллективе, функционирование в условиях давления временных ограничений, доступное изложение своих мыслей, отстаивание собственной точки зрения);
3. Коммуникативность (владение компьютером и Интернетом для оперативного поиска и анализа информации, составление аналитических отчетов, представление аудитории результатов работы, обсуждение профессиональных тем на иностранном языке).

<sup>1</sup> Более подробно см.: Шматко Н. А. [Компетенции инженерных кадров: опыт сравнительного исследования в России и странах ЕС](#) // Форсайт. 2012. Т. 6. № 4. С. 32-47





В случае групповой работы при выставлении индивидуальной оценки дополнительно (к трем перечисленным выше) учитываются такие критерии, как:

1. Работа в коллективе (критическая оценка собственных и чужих идей, мобилизация и использование способностей коллег, поиск компромиссных решений, умение видеть новые возможности);
2. Управленческие навыки (организация и координация коллективной работы, рациональное использование времени, эффективная реализация задуманного).

В целях повышения мотивации студентов досконально подготовиться к семинару предусмотрена номинация «Топ-3 вопроса к ведущему эксперту в области финансов и банковского дела». Если хотя бы три эксперта выделяют вопрос студента, то последний имеет возможность повысить оценку за аудиторную работу на 1 балл.

## 6.2 Порядок формирования оценок по дисциплине

Дисциплина читается три модуля, в связи с этим регулярное посещение занятий является обязательным критерием. Вес оценки ( $O_{\text{посещаемость}}$ ) за посещаемость семинара в итоговой оценке составляет 30%. Равноценный вес (а именно 30%) в итоговой оценке занимает оценка за качество работы студентов на занятиях ( $O_{\text{ауд}}$ ). 40% итоговой оценки отводится на защиту проекта ВКР. Эта оценка является блокирующей, поэтому, чтобы получить зачет по данной дисциплине (с учетом накопленной оценки), студент обязан защитить ВКР не менее, чем на 4 балла из 10.

Все оценки выставляются по 10-ти балльной шкале. Используется арифметический способ округления оценки.

Результирующая оценка учитывает как текущие результаты студента, так и результаты за итоговую работу – защиту проектов ВКР:

$$O_{\text{результ}} = 0.3 * O_{\text{посещаемость}} + 0.3 * O_{\text{ауд}} + 0.4 * O_{\text{защита проекта ВКР}}$$

## 7 Содержание дисциплины

### РАЗДЕЛ 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### Тема 1. «Исследовательский проект: постановка исследовательской проблемы, формулирование темы и планирование исследования»

Исследовательский проект: понятие и виды. Подходы к поиску исследовательской проблемы. Критерии выбора темы. Критерии выбора научного руководителя и консультанта. Права и обязанности заинтересованных сторон. Принципы взаимодействия с научным руководителем и консультантом. Исследовательский цикл. Этапы планирования исследования. Критерии оценки качества исследования.

*Литература:*

*Основная литература:*

1. Радаев В.В. Как организовать и представить исследовательский проект: 75 простых правил. М.: ГУ-ВШЭ, ИНФРА-М, 2001. с. 10-27 (Глава 1)
2. Booth W.C., Colomb G.G., Williams J.M. The Craft of Research. The University of Chicago Press. 2003. Second Edition. p. 40-74



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Программа дисциплины  
«Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»  
для направления 38.03.01 «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр

3. Lyons P., Doueck H.J. The Dissertation. From Beginning to End. Oxford University Press. 2010. Fourth edition. p. 28-42.  
Дополнительная литература:
4. Bell J. Doing Your Research Project. A Guide for First-Time Researchers in Education, Health and Social Science. Open University Press. 2005. Fourth Edition. p. 28-42
5. Mauch J.E., Park N. Guide to the Successful Thesis and Dissertation: A Handbook for Students and Faculty. Marcel Dekker Inc. 2003. Fifth edition. p. 35-66
6. Bernstein D.S. A student's guide to research // IEEE Control Syst. Magazine.1999.v.19.№1. p.102-108

## **Тема 2. «Методология финансовой науки: теоретические и эмпирические исследования»**

Позитивная и нормативная экономическая теория. Теоретические модели без эмпирических данных. Статистическая методология. Эмпирический анализ на основе: опросных данных, банковской и финансовой статистики, эксперимента.

Банковская статистика и базы финансовых данных. Ресурсы электронной библиотеки и Единого архива экономических и социологических данных НИУ ВШЭ. Специфика количественных и качественных индикаторов. Критерии формирования выборки для эмпирических исследований.

Формулировка гипотез: подводные камни. Подходы к проверке устойчивости эмпирических результатов.

*Литература:*

*Основная литература:*

1. Блауг М. Методология экономической науки, или Как экономисты объясняют. Пер. с нг./Науч. ред. и вступ. ст. В.С. Автономова. – М.: НП «Журнал Вопросы экономики». 2004- с.17-34, 150-222, 298-316
2. Booth W.C., Colomb G.G., Williams J.M. The Craft of Research. The University of Chicago Press. 2003. Second Edition. p. 75-108
3. Ресурсы электронной библиотеки НИУ ВШЭ: <http://library.hse.ru/>
4. Ресурсы Единого архива экономических и социологических данных: <http://sophist.hse.ru/>  
*Дополнительная литература:*
5. Bell J. Doing Your Research Project. A Guide for First-Time Researchers in Education, Health and Social Science. Open University Press. 2005. Fourth Edition. p. 79-98
6. Friedman M. The Methodology of Positive Economics in Essays In Positive Economics. Chicago: Univ. of Chicago Press. 1966. p. 3-16, 30-43.
7. Lyons P., Doueck H.J. The Dissertation. From Beginning to End. Oxford University Press.2010. p. 53-80, 109-153
8. Mauch J.E., Park N. Guide to the Successful Thesis and Dissertation: A Handbook for Students and Faculty. Marcel Dekker Inc. 2003. p. 125-138

## **Тема 3. «Секреты эффективной аргументации и научного оппонирования»**

Структура аргументации: Хрия Ломоносова и Метод Тулмина. Правила эффективного аргумента. Теоретическая и эмпирическая аргументация. Логические приемы аргументации. Основные уловки в аргументации. Научная дискуссия: правила и проблемы. Роль оппонента.

*Литература:*

*Основная литература:*



1. Бут У.К., Коломб Г.Дж., Уильямс Дж.М. Исследование: Шестнадцать уроков для начинающих авторов / Авт. пер. с англ. А. Станиславского. М.: Флинта: Наука, 2004. с. 132-200
  2. Радаев В.В. Как организовать и представить исследовательский проект: 75 простых правил. М.: ГУ-ВШЭ, ИНФРА-М, 2001. с. 170-174. (Глава 6)
  3. Booth W.C., Colomb G.G., Williams J.M. The Craft of Research. The University of Chicago Press. 2003. Second Edition. p. 109-182
- Дополнительная литература:
4. Ломоносов М.В. Краткое руководство к красноречию. Кн. 1, в которой содержится риторика, показывающая общие правила обоего красноречия, то есть оратории и поэзии / Сочиненная в пользу любящих словесные науки трудами Михайла Ломоносова. - В СПб. : при Имп. Акад. наук, 1748. с. 232-237
  5. Непряхин Н. Убеждай и побеждай: Секреты эффективной аргументации – 2-е изд. – М.: Альпина Паблшер. 2012. – с. 21-52, с. 159-198
  6. Wood N.V. Perspective on Arguments. Pearson. 2007. Fifth Edition (Chapter 5-7): [http://wps.prenhall.com/hss\\_wood\\_argument\\_5/](http://wps.prenhall.com/hss_wood_argument_5/)

#### **Тема 4. «Выпускная квалификационная работа: требования к структуре и оформлению»**

Структура выпускной квалификационной работы (ВКР). Этапы написания ВКР. Обзор литературы: зачем, как и насколько подробно? Эмпирическая часть: основные разделы. Структура заключения и введения. Порядок оформления библиографического списка, сносок и ссылок, таблиц и рисунков. Критерии оценки качества ВКР. Порядок защиты ВКР.

*Литература:*

*Основная литература:*

1. НИУ ВШЭ. Методические рекомендации по подготовке и защите ВКР. 2013: [http://economics.hse.ru/students\\_works](http://economics.hse.ru/students_works)
2. Booth W.C., Colomb G.G., Williams J.M. The Craft of Research. The University of Chicago Press. 2003. Second Edition. p. 222-262
3. Lyons P., Doueck H.J. The Dissertation. From Beginning to End. Oxford University Press. 2010. p. 53-80, 154-178

*Дополнительная литература:*

4. Радаев В.В. Как организовать и представить исследовательский проект: 75 простых правил. М.: ГУ-ВШЭ, ИНФРА-М, 2001. с. 111-148 (Глава 5)
5. Алескеров Ф.Т. Как подготовить и написать диссертацию? Советы аспирантам и магистрам в области экономико-математических исследований// [Журнал новой экономической ассоциации](#). 2009. № 3-4. с. 248-259.
6. Марк Твен «Литературные грехи Фенимора Купера»: [http://www.lib.ru/INPROZ/MARKTWAIN/r\\_kuper.txt](http://www.lib.ru/INPROZ/MARKTWAIN/r_kuper.txt)
7. Марьянович А.Т. Как написать диссертацию: общие правила работы // Элитариум. 2010. 10. 08: [http://www.elitarium.ru/2010/10/08/kak\\_napisat\\_dissertaciju.html](http://www.elitarium.ru/2010/10/08/kak_napisat_dissertaciju.html)
8. Mauch J.E., Park N. Guide to the Successful Thesis and Dissertation: A Handbook for Students and Faculty. Marcel Dekker Inc. 2003. p. 119-122
9. Интернет-ресурсы: <http://www.monash.edu.au/lis/lionline/writing/science/lit-review>



### **Тема 5. «Выпускная квалификационная работа как форма академического письма»**

Параграф и предложение: понятие и элементы. Принципы эффективного письма. Законы логичного письма. Основные принципы редактирования текста. Факторы успеха в академическом письме: советы бывалых.

*Литература:*

*Основная литература:*

1. Бут У.К., Коломб Г.Дж., Уильямс Дж.М. Исследование: Шестнадцать уроков для начинающих авторов / Авт. пер. с англ. А. Станиславского. М.: Флинта: Наука, 2004. с. 280-302
  2. Booth W.C., Colomb G.G., Williams J.M. The Craft of Research. The University of Chicago Press. 2003. Second Edition. p. 189-221, 263-282
- Дополнительная литература:
3. Алескеров Ф.Т. Как подготовить и написать диссертацию? Советы аспирантам и магистрам в области экономико-математических исследований// [Журнал новой экономической ассоциации](#). 2009. № 3-4. с. 248-259.
  4. Х а л м о ш П. Р. Как писать математические тексты: <http://ega-math.narod.ru/Halmos.htm>
  5. Шапиро Н.А. Принципы и приемы редактирования текста в процессе работы над сочинением: лекции 1–4. – М.: Педагогический университет «Первое сентября», 2008. – 40 С.
  6. Bell J. Doing Your Research Project. A Guide for First-Time Researchers in Education, Health and Social Science. Open University Press. 2005. Fourth Edition. p. 231-248
  7. Strunk O., White E.B. The Elements of Style. Pearson New International Edition. 2014. Fourth Edition. p. 1-32
  8. Wood N.V. Perspective on Arguments. Pearson. 2007. Fifth Edition (Chapter 11-12): [http://wps.prenhall.com/hss\\_wood\\_argument\\_5/](http://wps.prenhall.com/hss_wood_argument_5/)
  9. Zinsser W. On Writing Well. The Classical Guide to Writing Nonfiction. Quill. A HarperResource Book. 2001. p. 3-94

### **Тема 6. «Техника эффективной презентации»**

Структура академической презентации. Принципы оформления слайдов и раздаточного материала. Сравнительный анализ видов речи: заученная наизусть vs. по бумаге vs. импровизация vs. предварительная подготовка. Конспект: разработка, редактирование и адаптация. Правила эффективной жестикуляции. Средства интонации. Анализ грамматических пауз. Роль дыхания в постановке речевого голоса. Стратегии подготовки к ответам на вопросы.

*Литература:*

*Основная литература:*

1. Радаев В.В. Как организовать и представить исследовательский проект: 75 простых правил. М.: ГУ-ВШЭ, ИНФРА-М, 2001. с. 149-169 (Глава 6)
  2. Williams E.J. Presentation in English. MacMillan. 2008. p. 9-22, 88-98
  3. Mauch J.E., Park N. Guide to the Successful Thesis and Dissertation: A Handbook for Students and Faculty. Marcel Dekker Inc. 2003. Fifth edition. p. 263-282
- Дополнительная литература:
4. Сопер Поль Л.. Основы искусства речи. Книга о науке убеждать / Пер. с англ. Чижовой С.Д. Изд. 3-е – Ростов н/Д: Феникс. 2005. – с. 28-30, с. 79-100, с.149-152, с. 159-187



5. Хофф Р. Я вижу Вас голыми: Как подготовиться к презентации и с блеском ее провести / Пер. с англ. А.Д. Иорданского. – М.: Независимая фирма «Класс». 2005 – с. 9-36, 49-105, 174-185
6. Сценическая речь: Учебник / под ред. И.П. Козляниновой и И.Ю. Промптовой. 5-е изд., испр. и доп. М.:Изд-ва «Гитис», 2009 - с. 85-97, 387-392

## **РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **Тема 1. « Финансовое посредничество и роль банков в финансовой инфраструктуре»**

Финансовое посредничество как механизм оптимального распределения ресурсов и фактор устойчивого экономического развития. Теоретические подходы к обоснованию необходимости финансового посредничества. Модель экономики без финансовых посредников. Основные функции финансовых посредников. Информационная асимметрия как свидетельство несовершенства рыночного механизма. Агентские функции финансовых посредников, делегированный мониторинг. Качественная трансформация активов в процессе банковской деятельности. Депозитный контракт, его значение для вкладчиков и роль в возникновении «набега на банки». Банки и финансовые рынки – сравнительные преимущества разных методов финансирования инвестиций. Роль финансовых посредников в осуществлении денежно-кредитной политики центрального банка. Регулирование различных сфер финансового посредничества органами банковского надзора.

#### *Литература:*

1. Allen F., Gale D. Financial markets, intermediaries and intertemporal smoothing // Journal of Political Economy. 1997. 105(3). p. 523-546.
2. Allen F., Santomero A.M. The theory of financial intermediation.// Financial Institutions Center, The Wharton School. University of Pennsylvania.1996. p. 96-32
3. Benston G., Smith C.W. A transaction cost approach to the theory of financial intermediation.//Journal of Finance. 1976. 31. p. 215-231
4. Bhattacharya S., Thakor A.V. Contemporary banking theory.// Journal of Financial Intermediation. 1993. 3. p. 2-50
5. Boyd J.H., Prescott E. Financial intermediary coalitions // Journal of Economic Theory. 1986. 38. p. 211-232
6. Demircug-Kunt A., Levin R. Bank-based and market-based financial systems. Cross-country comparisons. Policy research working paper 2143. The World Bank . July 1999. 72 pp.
7. Diamond D.W. Financial intermediation and delegated monitoring // Review of Economic Studies. 1984. p. 393-414
6. Diamond D.W., Dybvig P.H.. Bank runs, deposit insurance and liquidity // Journal of Political Economy. 1983. 91(3). p. 401-419
7. Fama E. Banking in the theory of finance // Journal of Monetary Economics. 1980. 6 (1). p. 39-57
8. Freixas X., Rochet J.-Ch. Microeconomics in banking. MIT Press. 2008. Second edition. 363 pp.
9. Holmstrom D., Tirole J. Financial intermediation, loanable funds, and the real sector // Quarterly Journal of Economics. 1997. 112(3). p. 663-691





10. Leland H.E., Pyle D.Y. Informational asymmetries, financial structure and financial intermediation. // Journal of Finance. 1977. 32. p. 371-387
11. Millon M.H., Thakor A.V. Moral hazard and information sharing: a model of financial information gathering agencies // Journal of Finance. 1985. 40(5). p. 1403-1422
12. Ramakrishnan R.T.S., Thakor A.V. Information reliability and a theory of financial intermediation// Review of Economic Studies. 1984. 51. p. 415-432
13. Scholtens B., Wensveen D.V. The theory of financial intermediation: an essay on what it does (not) explain // The European Money and Finance Forum, Vienna. SUERF ( SUERF studies: 2003/1. 59 pp.)

## **Тема 2. «Проблемы ресурсной базы российских коммерческих банков»**

Источники формирования длинных пассивов. Влияние срока пассивов на кредитную политику банка и его устойчивость. Виды банковских вкладов. Депозитные и сберегательные сертификаты в РФ и США. Дискуссия о безотзывных вкладах. Оценка принятых банком на себя рисков в зависимости от видов пассивов. Проблема доверия в финансовой системе. Система рефинансирования центральными банками. Трансграничное привлечение денежных средств. Межбанковское кредитование. Сравнительный анализ источников фондирования на разных этапах развития банковской системы РФ и их влияние на банковскую ликвидность.

### *Литература:*

1. Ерпылева Н.Ю., Солодков В.М. Депозитные и сберегательные сертификаты российских кредитных организаций: экономические и правовые аспекты регулирования // Законодательство и экономика. 2014. № 1. с.17-32
2. Солодков В.М., Цыганова Я.А. О безотзывных вкладах и депозитных сертификатах // Финансы. 2012. №. 2. с. 61-66.
3. Солодков В.М. Депозитный сертификат повысит устойчивость российских банков. В выигрыше все: и банки и их клиенты // Аналитический банковский журнал. 2011. №. 11-12 (195). с. 70-72.
4. Солодков В.М., Цыганова Я.А. Депозитные сертификаты как способ формирования длинных пассивов// Банковское дело. 2010. №. 8. с. 69-71.
5. Rock C.P., Solodkov V.M. Monetary Policies, Banking, and Trust in Changing Institutions: Russia's Transition in the 1990s // Journal of Economic Issues. 2001. №1.p. 451-458
6. Официальный сайт Федеральной корпорации по страхованию вкладов (США): <http://www.fdic.gov/deposit/deposits/>
7. Официальный сайт CDARs: <http://www.cdars.com/howcdarsworks/default.aspx>

## **Тема 3. «Теория и практика оценки экономической эффективности работы коммерческих банков»**

Экономическая эффективность работы банка: понятие, виды и индикаторы. Методы определения продуктов и ресурсов (bank output & input) банковской деятельности. Моделирование целевых функций коммерческих банков: предпосылки, контрольные переменные, функциональная форма, оценка эффекта масштаба. Методы оценки эффективности банковской деятельности: метод оценки финансовых коэффициентов, метод оболочечного анализа данных, метод стохастической границы. Практика эмпирической оценки экономической эффективности банков: одноступенчатая и двухступенчатая модели. Критерии проверки согласованности оценок экономической эффективности. Эмпирический анализ факторов роста экономической эффективности работы банка: макрофакторы vs. микрофакторы.



*Литература:*

1. Coelli T.J., Rao D.S.P., O'Donnell C.J., Battese G.E. An Introduction to Efficiency and Productivity Analysis. 2<sup>nd</sup> edition. Springer, 2005. p. 15–60 (Chapter 1), 63–129 (Chapter 2)
2. Cooper W.W., Seiford L.M., Tone K. Introduction to Data Envelopment Analysis and its Uses with DEA-Solver Software and References. Springer, 2006. p. 11–39 (Chapter 2), 161–180 (Chapter 6), 241–260 (Chapter 9).
3. Hughes J.P, Mester, L.J. Efficiency in Banking: Theory, practice, and evidence in The Oxford Handbook of Banking / Edited by A.N. Berger, P. Molyneux, J.O.S. Wilson: Oxford Handbooks in Finance, 2009. December. p. 463 – 485.
4. Белоусова В. Ю. [Моделирование границы эффективности российских банков по издержкам: вопросы методологии](#) // Лизинг. Технологии бизнеса. 2011. № 2. с. 34-40
5. Белоусова В. Ю. [Эффективность издержек российских банков: факторы роста](#) // Управление в кредитной организации. 2011. № 1. с. 72-86
6. Белоусова В. Ю. [Эффективность издержек однородных российских коммерческих банков: обзор проблемы и новые результаты](#) // Экономический журнал Высшей школы экономики. 2009. Т. 13. № 4. с. 489-519.
7. Ершов М.В., Зубов В.М. Эффективность банковской системы: актуальные аспекты // Деньги и кредит. 2005. № 10. с. 3 – 10
8. Baltagi B.H., Griffin J.M. A general index of technical change // Journal of Political Economy. 1988. № 96 (1). p. 20 – 41.
9. Bauer P. W., Berger A.N., Ferrier G.D., Humphrey D.B. Consistency Conditions for Regulatory Analysis of Financial Institutions: A Comparison of Frontier Efficiency Methods // Journal of Economics and Business. 1998. № 50. p. 85 – 114
10. Berger A.N., Humphrey D.B. Efficiency of Financial Institutions: International Survey and Directions for Future Research // European Journal of Operational Research. 1997. № 98. p. 175 – 212
11. Berger, A.N., L.J. Mester. Inside the Black Box: What Explains Differences in the Efficiencies of Financial Institutions // Journal of Banking & Finance. 1997. 21. p. 895–947
12. DeYoung R. D. A diagnostic test for the distribution-free efficiency estimator: an example using U. S. commercial banks data // European Journal of Operational Research. 1997. № 98. p. 243-249
13. Bos J.W.B., Koetter M., Kolari J.W., Kool C.J.M. Effects of Heterogeneity on Bank Efficiency Scores // European Journal of Operational Research. 2009. № 195. p. 251 – 261
14. Karas A., Schoors K., Weill L. Are private banks more efficient than public banks? // Economics of Transition. 2010. Vol. 18. Issue 1. p. 209 – 244
15. Kumbhakar S., Peresetsky A. [Cost efficiency of Kazakhstan and Russian banks: Results from competing panel data models](#) // Macroeconomics and Finance in Emerging Market Economies. 2013. Vol. 6. No. 1. p. 88-113
16. Yildirim H.S., Philippatos G.C. Efficiency of Banks: Evidence from Transition Economies in Europe // The European Journal of Finance. 2007. Vol. 13. Issue 2. p. 123 – 143
17. Farvaque E., Refait-Alexandre C., Weill L. Are Transparent Banks More Efficient? Evidence from Russia. 2011. 29 pp. Available at SSRN: <http://ssrn.com/abstract=1792605> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1792605>



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Программа дисциплины  
«Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»  
для направления 38.03.01 «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр

#### **Тема 4. «Управление банком и макроэкономический анализ»**

*(приглашенный эксперт – М.Ю. Матовников, к.э.н., доцент кафедры банковского дела  
НИУ ВШЭ, Директор – Главный аналитик ОАО «Сбербанк России»)*

Взаимосвязи между различными аспектами деятельности банка и различными макроэкономическими величинами. Как макроэкономический анализ может помочь прогнозированию изменений в структуре баланса банков, управлении ликвидностью, принятии решений о процентных ставках? Оценка влияния макроэкономической среды на выработку стратегии развития коммерческого банка.

##### *Литература:*

1. Дмитриев М.Э., Матовников М.Ю., Михайлов Л.В., Сычева Л.И., Тимофеев Е.В., Уорнер Э. Российские банки накануне финансовой стабилизации. СПб: Норма. 1996. 207 С.
2. Матовников М.Ю., Михайлов Л.В., Сычева Л.И., Тимофеев Е.В. Российские банки: 10 лет спустя. М: Мак-Центр.1998. 263 С.
3. Матовников М.Ю. Функционирование банковской системы России в условиях макроэкономической нестабильности. М.: ИЭПП. 2000. 108 С.
4. Матовников М. Ю. Банковский сектор России: кризис заканчивается? // Деньги и кредит. 2010. № 1. с. 5-16
5. Матовников М. Ю. Проблема российского внешнего корпоративного долга намного сложнее, чем кажется // Деньги и кредит. 2013. № 9. с. 41-47
6. Матовников М. Ю. Банковская система России и долгосрочные ресурсы // Деньги и кредит. 2013. № 5. с. 41-47
7. Матовников М. Ю. К вопросу об инструментах денежно-кредитной политики // Деньги и кредит. 2012. № 1. с. 32-34

#### **Тема 5 «Модели банковских дефолтов и оценка устойчивости банков на микроданных»**

*(приглашенный эксперт –С.М. Дробышевский, д.э.н., руководитель Научного направления "Макроэкономика и финансы" Института экономической политики им. Е.Т.Гайдара)*

Основные модели банковских дефолтов. Причины и последствия «набега на банки» и «банковской паники». Влияние мер государственной политики на вероятность «набега на банки» и устойчивость банковских учреждений. Влияние кризиса 2008-2009 годов на представления о причинах и механизмах банковских дефолтов. Эконометрические модели с бинарной зависимой переменной (probit, logit). Подходы к эмпирической оценке банковских дефолтов. Эмпирические характеристики и факторы банковских дефолтов. Банковские кризисы в РФ, основные особенности, анализ и оценка факторов.

##### *Литература:*

1. Головань С. В., Карминский А. М., Пересецкий А. А. Эффективность российских банков с точки зрения минимизации издержек // Экономика и математические методы. 2008. Т. 44. №. 4. с. 28-38.
2. Дробышевский С.М., Зубарев А.В. Факторы устойчивости российских банков в 2007-2009 годах. М.: Ин-т Гайдара. 2011.





3. Arena M. Bank failures and bank fundamentals: A comparative analysis of Latin America and East Asia during the nineties using bank-level data // Journal of Banking & Finance. 2008. № 32. p. 299–310
4. Chen Y. Banking panics: The role of the first-come, first-served rule and information externalities // Journal of Political Economy. 1999. Т. 107. №. 5. p. 946-968.
5. Demirgüç-Kunt A., Detragiache E. The determinants of banking crises in developing and developed countries, IMF Staff Papers. 1998. 45(1). p. 81-109.
6. Diamond D.W., Dybvig P.H. Bank Runs, Deposit Insurance, and Liquidity // Journal of Political Economy. 1983. 91(3). p. 401-419.
7. Ennis H.M., Keister T. Banking Panics and Policy Responses // Journal of Monetary Economics. 2010. 57. p. 404-419.
8. Freixas X., Rochet J.-Ch. Microeconomics of Banking. MIT Press. 2008. Second edition. 363 p.
9. Temzelidis T. Evolution, Coordination, and Banking Panics // Journal of Monetary Economics. 1997. 40(1). p. 163-183.
10. Uhlig H. A model of a systemic bank run // Journal of Monetary Economics. 2010. 57. p. 78-96.

**Тема 6. «Методология построения системы раннего оповещения о финансовых кризисах с учетом особенностей развития российской экономики»**  
*(приглашенный эксперт – О.Г. Солнцев, к.э.н., руководитель направления Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП))*

Определение финансовых кризисов. Классификация типов финансовых кризисов. Частота возникновения финансовых кризисов в течение последних 30 лет в различных странах. Основные макроэкономические причины финансовой нестабильности. Эмпирически установленные закономерности возникновения финансовой нестабильности в российской экономике. Теоретическое обоснование возможности предсказания финансовой нестабильности на основе опережающих индикаторов. Построение опережающих индикаторов финансовой нестабильности на основе сигнального и на основе эконометрического подхода. Эконометрические модели кризисных эффектов и прогнозирование финансовой нестабильности на основе сценарного моделирования. Оценка эффективности систем раннего оповещения о финансовых кризисах на основе опыта последних 20 лет.

*Литература:*

1. Гурвич Е.Т., Прилепский И.В. Чем определялась глубина спада в кризисный период? // Журнал новой экономической ассоциации. 2010. №8. с. 55-79
2. Солнцев О., Мамонов М., Пестова А., Магомедова З. Опыт разработки системы раннего оповещения о финансовых кризисах и прогноз развития банковского сектора в 2012 г. // Журнал Новой экономической ассоциации. 2011. №12. с. 41-74
3. Улюкаев А.В., Трунин П.В. Применение сигнального подхода к разработке индикаторов — предвестников финансовой нестабильности в РФ // Проблемы прогнозирования. 2008. №5. с. 100-109.
4. Cardarelli R., Elekdag S., Lall S. Financial Stress and Economic Contractions // Journal of Financial Stability. 2011. № 7. p. 78-97.
5. Davis E.P., Karim I. Comparing Early Warning Systems for Banking Crises // Journal of Financial Stability. 2008. № 4. p. 89–120.



- Demirguc-Kunt A., Detragiache E. The Determinants of Banking Crises: Evidence from Industrial and Developing Countries. World Bank Policy Research. Working Paper. 1997. No. 1828. 52 pp.
- Hardy D., Pazarbasioglu C. Leading Indicators of Banking Crises: Was Asia Different? International Monetary Fund. Working Paper. 1998. No. 98/91. 32 pp.
- Kaminsky G.L., Lizondo S., Reinhart C.M. Leading Indicators of Currency Crises. IMF Staff Papers. 1998. Vol. 45. 48 pp.
- Kaminsky G.L. Reinhart C.M. The Twin Crises: The Causes of Banking and Balance-of-Payments Problems // American Economic Review. 1999. № 89(3). p. 473-500.
- Laeven L., Valencia F. Systemic Banking Crises: A New Database. International Monetary Fund, Working Paper. 2008. No. 08/224. 80 pp.
- Lo Duca M., Peltonen A.T. Macro-Financial Vulnerabilities and Future Financial Stress: Assessing Systemic Risks and Predicting Systemic Events. European Central Bank. Working Paper Series. 2011. No. 1311. 39 pp.

### **Тема 7. «Мировой финансовый кризис: причины и роль банков в его развитии»<sup>2</sup>**

Причины кризиса 2008-2009 годов. Роль ФРС и правительства в формировании предпосылок формированию ненадлежащих банковских активов. Инвестиционные банки. Как секьюритизация влияет на трансмиссионный механизм передачи финансовых рисков?

Механизмы выхода из кризиса: Американский и Европейский варианты. Сравнительный анализ эффективности денежно-кредитной политики.

#### *Литература:*

- Alfaro L., Kim R. The First Global Financial Crises of the 21<sup>st</sup> Century. HBS. 2009. 15 pp.
- Bolton C. Financial Crisis Chronology. HBS. 2009. 71 pp.
- Driessen J., Van Hemert O. Pricing of commercial real estate securities during the 2007–2009 financial crisis // Journal of Financial Economics. 2012. Volume 105. Issue 1. p. 37-61
- Fergusson N. The Descent of Finance. Harvard Business Review. 2009. 16 pp.
- Fernández A.I., González F., Suárez N. The real effect of banking crises: Finance or asset allocation effects? Some international evidence // Journal of Banking & Finance. 2013. № 37. p. 2419–2433
- Healy P., Palepu K., Seraeiem G. Subprime Crises and Fair-value accounting. HBS. 2009. 26 pp.
- Rose C., Sesia A.. What happened at Citigroup. HBS. 2009. 33 pp.
- Rughoo A., Sarantis N. The global financial crisis and integration in European retail banking // Journal of Banking & Finance. 2014. № 40. p. 28–41
- Acharya V. Understanding Financial Crises: Theory and Evidence from the Crisis of 2007-8. NBER Reporter 2013 Number 1: Research Summary: <http://www.nber.org/reporter/2013number1/acharya.html>
- Шпрингель В.К. Механизмы формирования валютных кризисов на развивающихся рынках: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.10 Москва. 2003. 169 с.

<sup>2</sup> В основе этого мастер-класса лежит Гарвардский стиль преподавания кейсов.



**Тема 8. «Компромисс между ликвидностью и риском в платежных системах:  
вопросы теоретического и эмпирического моделирования»**

Национальная платежная система: виды и примеры. Межбанковские переводы крупными суммами. Факторы преобразования платежных систем: способы эмпирической оценки. Риск ликвидности и кредитный риск: способы оценки и меры снижения. Критерии создания оптимальной модели платежной операции. Схема взаимодействия экономических агентов: предпосылки и теоретические аспекты моделирования этих взаимосвязей. Модели урегулирования расчетов: I тип - оценка эффективности управления резервами банка в ответ на изменения политики осуществления расчетов; II тип – оценка значимости политики центрального банка по предоставлению внутрисуточных кредитов в повышении благосостояния общества; III тип – оценка моделей общего равновесия (взаимодействие монетарной политики и политики регулирования расчетов). Примеры эмпирического тестирования моделей урегулирования расчетов: статические и динамические модели.

*Литература:*

1. Белоусова В.Ю., Кривохарченко А.Г., Усоскин В.М. Регулирование ликвидности как фактор развития платежных систем // Деньги и кредит. 2014. № 9. с. 57-64
2. Обаева А. С. Национальная платежная система: инфраструктура, инновации, перспективы развития // Деньги и кредит. 2010. № 5. с. 34–41.
3. Усоскин В. М., Белоусова В. Ю. [Современные системы межбанковских расчетов](#) // Деньги и кредит. 2012. № 9. с. 24-30
4. Усоскин В. М., Белоусова В. Ю. [Мировые тенденции развития платежных систем](#) // Деньги и кредит. 2010. № 11. с. 39-48
5. Усоскин В. М. Современные тенденции развития платежных систем // Финансовые институты и экономическое развитие. М.: ИМЭМО. 2006. с. 101–131.
6. Bech M. L., Preisig C., Soramäki K. Global Trends in Large-Value Payments. FRBNY Economic Policy Review. September 2008. 23 pp.
7. Bank for International Settlements. General Guidance for National Payment System Development. Basel. January 2006. №. 70. 79 pp.
8. Bank for International Settlements. New developments in large-value payment systems. CPSS. Basel. 2005. 90 pp.
9. World Bank. The Evolution of Real-Time Gross Settlement. 2008. 58 pp.
10. Bech M. L., Hobijn. B. Technology Diffusion within Central Banking: The Case of Real-Time Gross Settlement // International Journal of Central Banking. Sept. 2007. Vol.3(3). p. 147–181.
11. Martin A. Recent Evolution of Large Value Payment Systems: Balancing Liquidity and Risk // Federal Reserve Bank of Kansas City Economic Review. 2005. 1st q. p. 33–57.
12. Furfine C.H., Stehm J. Analyzing Alternative Intraday Credit Policies in Real Time Gross Settlement Systems // Journal of Money, Credit, and Banking. 1998. No. 30(4). p. 832-848
13. Holthausen C., Rochet J.C. Efficient Pricing of Large Value Interbank Payment Systems. European Central Bank Working Paper. 2002. No. 184. 35 pp. (<http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpwps/ecbwp184.pdf>)
14. Holthausen C., Rochet J.C. Incorporating a 'Public Good Factor' into the Pricing of Large-Value Payment Systems. European Central Bank Working Paper. 2005. No. 507. 19 pp. (<http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpwps/ecbwp507.pdf>)
15. Freeman, S. Clearinghouse Banks and Banknote Over-issue // Journal of Monetary Economics. 1996. No. 38. p. 101-115



16. Kahn C.M., Roberds W. Real-Time Gross Settlement and the Costs of Immediacy // Journal of Monetary Economics. 2001. No. 47(2). p. 299-319.
17. Koepl T., Monnet C., Temzelides T. A Dynamic Model of Settlement. European Central Bank Working Paper. 2006. No. 604. 25 pp. (<http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpwps/ecbwp604.pdf>)
18. Freixas X., Parigi B. Contagion and Efficiency in Gross and Net Interbank Payment Systems // Journal of Financial Intermediation. 1998. No. 7(1). p. 3-31.
19. Lester, B (2005). A Model of Interbank Settlement // University of Pennsylvania Working Paper. 2005. 30 pp. ([http://www.clevelandfed.org/research/conferences/2005/august/cleveland\\_blester\\_8-2-05.pdf](http://www.clevelandfed.org/research/conferences/2005/august/cleveland_blester_8-2-05.pdf))
20. McAndrews J.J., Roberds W. Banks, Payments, and Coordination // Journal of Financial Intermediation. 1995. No. 4(4). p. 305-327.

### **Тема 9. «Параллельная (Shadow) банковская система»**

*(приглашенный эксперт – А.А. Хандруев, вице-президент Ассоциации "Россия", генеральный директор консалтинговой группы "Б.Ф.И.")*

Понятие параллельной банковской системы (ПБС): ее границы и отличительные признаки. Альтернативные трактовки причин возникновения параллельной банковской деятельности. Консервативная оценка масштабов и динамики ПБС по группам стран. Концептуальные подходы к дезагрегированию размеров ПБС. Выявление деятельности субъектов ПБС. Удаленные субъекты ПБС. Принципиальная схема функциональной структуры ПБС. Особенности небанковского кредитного посредничества. Основные требования закона Додда-Франка в части контроля за ПБС. Возможные меры по усилению надзора и регулирования ПБС в Российской Федерации. Практические примеры параллельной банковской деятельности.

#### *Литература:*

1. Financial Stability Board. Shadow Banking: Strengthening Oversight and Regulation. 2011. October. 46 pp.
2. Financial Stability Board. Global Shadow Banking Monitoring Report 2012. 2012. November. 45 pp.
3. Financial Stability Board. Global Shadow Banking Monitoring Report 2013. 2013. November. 48 pp.

### **Тема 10: «Европейский банковский союз: выгоды и издержки»**

*(приглашенный эксперт – Bertram Wieland, советник посольства ФРГ в России, представитель Федерального банка Германии )*

Причины, вызвавшие создание Европейского банковского союза (ЕБС). Область деятельности ЕБС. Как деятельность ЕБС может сказаться на банковском секторе Еврозоны и в целом на системе финансового посредничества? Каким образом и почему разделяются полномочия ЕЦБ и национальных центральных банков в сфере банковского регулирования и надзора?

#### *Литература:*

1. Breuss F. European Banking Union: The last building block toward EMU? 2014. 32 pp.: [http://fritz.breuss.wifo.ac.at/Breuss\\_EBU\\_Firenze.pdf](http://fritz.breuss.wifo.ac.at/Breuss_EBU_Firenze.pdf)



2. Epstein R.A., Rhodes M. International in Life, National in Death? Banking Nationalism on the Road to Banking Union. 2014. 38 pp.:  
<http://www.ecpr.eu/Filestore/PaperProposal/ebcf60c9-0053-4f10-b60a-633a07c93e9e.pdf>
3. Ferran E. European Banking Union: Imperfect, But it Can Work. University of Cambridge Faculty of Law Research Paper 2014. No. 30. 28 pp.:  
[http://papers.ssrn.com/sol3/Papers.cfm?abstract\\_id=2426247](http://papers.ssrn.com/sol3/Papers.cfm?abstract_id=2426247)
4. Howardth D., Quaglia L. The Steep Road to European Banking Union: Constructing the Single Resolution Mechanism // Journal of Common Market Studies. 2014. Volume 52. p. 125-140:
5. European Central Bank. Building Banking Union:  
<https://www.ecb.europa.eu/ssm/establish/html/index.en.html>
6. Deutsche Bundesbank: The European banking union. Frankfurt am Main. | 2013-05-08:  
[http://www.bundesbank.de/Redaktion/EN/Topics/2013/2013\\_05\\_08\\_european\\_banking\\_union.html?searchArchive=0&submit=Search&searchIssued=0](http://www.bundesbank.de/Redaktion/EN/Topics/2013/2013_05_08_european_banking_union.html?searchArchive=0&submit=Search&searchIssued=0)
7. Deutsche Bundesbank. Progress towards European banking union. Annual Report 2013. 2003. p 21-38:  
[http://www.bundesbank.de/Redaktion/EN/Downloads/Topics/2014\\_03\\_19\\_annual\\_report\\_banken\\_union.pdf?\\_\\_blob=publicationFile](http://www.bundesbank.de/Redaktion/EN/Downloads/Topics/2014_03_19_annual_report_banken_union.pdf?__blob=publicationFile)
8. Dombret A. European banking union: Where do we stand?. Frankfurt am Main. | 2014-07-24:  
[http://www.bundesbank.de/Redaktion/EN/Reden/2014/2014\\_07\\_23\\_dombret.html?searchArchive=0&submit=Search&searchIssued=0](http://www.bundesbank.de/Redaktion/EN/Reden/2014/2014_07_23_dombret.html?searchArchive=0&submit=Search&searchIssued=0)

**Тема 11. «Международный мастер-класс  
по критическому анализу эмпирических исследований»**  
(приглашенный эксперт – *Iftexhar Hasan, PhD, Professor of Finance & Corrigan  
Chair in International Business & Finance, Fordham University, USA*)

Студенты в парах делают презентацию на английском языке одного исследования из рекомендованного списка с учетом заданной структуры:

- В чем заключается исследовательская проблема/вопрос?
- Какова цель исследования?
- Каким образом авторы ищут ответ на поставленный вопрос?
- В чем состоит основной вывод авторов?
- Какой аргумент авторов является ключевым?

*Литература:*

1. Bae K.-H., Bailey W., Mao C.X. Stock market liberalization and the information environment // Journal of International Money and Finance. 2006. 25. p. 404-428
2. Beck T., De Jonghe O., Schepens G. Bank competition and stability: Cross-country Heterogeneity // Journal of Financial Intermediation. 2013. [Volume 22, Issue 2](#), p. 218–244
3. Bertay A.C., Demirgüç-Kunt A., Huizinga H. Do we need big banks? Evidence on performance, strategy and market discipline // Journal of Financial Intermediation. 2013. [Volume 22, Issue 4](#), p. 532–558
4. Bharath S.T., Dahiya S., Saunders A., Srinivasan A. Lending Relationships and Loan Contract Terms// Rev. Financ. Stud. 2011. 24 (4). p. 1141-1203.
5. Boubakri N., Cosset J.-C., Saffar W. The role of state and foreign owners incorporate risk-taking: Evidence from privatization // Journal of Financial Economics. 2013. 108. p. 641–658





6. Cetorelli N., Goldberg L.S. Global Banks and International Shock Transmission: Evidence from The Crisis. 2009. December. 44 pp.:  
<https://www.imf.org/external/np/res/seminars/2010/paris/pdf/goldberg.pdf>
7. Cetorelli N., Strahan P. E. Finance as a Barrier to Entry: Bank Competition and Industry Structure in Local U.S. Markets. Federal Reserve Bank of Chicago. WP 2004-04. 45 p.
8. Douma S., George R., Kabir R. Foreign and Domestic Ownership, Business Groups, and Firm Performance: Evidence from a Large Emerging Market // Strat. Mgmt. J. 2006. № 27. p. 637–657
9. Eitan Goldman E., Rocholl J., So J. Do Politically Connected Boards Affect Firm Value? // The Review of Financial Studies . 2009. v 22 n 6 2009. P. 2331-2360
10. Kose J., Litov L., Yeung B.. Corporate Governance and Risk-Taking // Journal of Finance. 2008. VOL. LXIII. №. 4. p. 1679-1728
11. Laeven L., Levine R. Is There a Diversification Discount in Financial Conglomerates? [NBER Working Paper. 2005. August. No. w11499](#)
12. Poghosyan T. Financial intermediation costs in low income countries: The role of regulatory, institutional, and macroeconomic factors // Economic Systems. 2013. 37. p. 92–110

### **РАЗДЕЛ 3. ЗАЩИТА И ОППОНИРОВАНИЕ ПРОЕКТОВ ВЫПУСКНЫХ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ РАБОТ: ПЕРВЫЕ ШАГИ К УСПЕХУ**

Каждый студент делает 10-минутную презентацию проекта своей ВКР на английском или русском языке. Структура презентации должна состоять максимум из 6 слайдов, в которых должны быть обозначены:

1. Актуальность исследования.
2. Цель и задачи, объект и предмет исследования.
3. Степень научной проработанности (не менее 5 источников в зарубежных рецензируемых журналах, включая 2 источника – из топ-5 по финансам и банковскому делу).
4. Метод, данные, гипотезы.
5. Ожидаемые результаты и их интерпретация.
6. Библиографическое описание источников.

Комиссия экспертов, состоящая из 2-3 человек, формируется с учетом выбранных студентами тем ВКР и сферы профессиональных интересов профессорско-преподавательского состава кафедры банковского дела и приглашенных экспертов.

## **8 Образовательные технологии**

Лекции проводятся в интерактивной форме, используются примеры выпускных квалификационных работ прошлых лет для приобретения у студентов необходимых навыков проведения научных исследований. В семинарских занятиях активно применяется групповая форма самостоятельной работы студентов, а также ролевые игры. В рамках курса предусмотрены встречи с ведущими экспертами в банковской сфере, включая международных специалистов. Кроме того, отдельное внимание уделяется разбору кейсов по методике Гарвардской школы бизнеса.



## **9 Оценочные средства для текущего контроля и аттестации студента**

### **9.1 Тематика заданий текущего контроля**

Студенты заблаговременно (за две недели) оповещаются о теме предстоящего семинара. Преподаватель в списке литературы отмечает источники, обязательные для прочтения каждым студентом. В случае групповой работы преподаватель дает индивидуальное задание студентам по критическому анализу научно-исследовательской статьи и проверяет готовность студента к докладу. Задание может основываться на материале всей статьи, как было продемонстрировано в содержании дисциплины в рамках международного мастер-класса. Кроме того, используются и более фокусные проверочные работы для оценки полученных знаний студентов, время выполнения которых ограничено 10-15 минутами. Для этого студентам предлагается введение и заключение статьи из зарубежного реферируемого источника, на основании которых студент готовит письменный ответ на поставленные вопросы:

1. Сформулируйте основную идею текста в одном предложении.
2. Предложите название статьи.
3. Перечислите основные разделы введения.
4. Выделите разделы, которые вводят Вас в заблуждение, если таковые имеются.
5. Определите, достаточна ли детализация материала в каждом параграфе (факты, цифры, примеры)
6. Выделите основные фразы, которые позволяют связать абзацы друг с другом.
7. Логично ли выстроено введение? Почему?
8. Оцените уместность введения и заключения.
9. Охарактеризуйте достоинства статьи.

### **9.2 Вопросы для оценки качества освоения дисциплины**

В рамках дисциплины студент знакомится с передовыми зарубежными исследовательскими работами. На их основе студент может обосновать выбор источников для своей ВКР, детально разобраться в адекватности применяемых методов исследования, проанализировать полученные автором результаты, охарактеризовать преобладание выводов автора, а также оценить степень апробации рекомендаций для российского банковского сектора. Кроме того, обязательными для прочтения являются Методические рекомендации по подготовке и защите ВКР, разработанные в НИУ ВШЭ. Зная данные требования, студент должен быть готов к ответу на вопросы, приведенные ниже:

1. Может ли быть два руководителя ВКР?
2. Может ли быть ВКР без эконометрики?
3. Защищается ли ВКР, если нет источников по теме?
4. Будет ли устная защита ВКР при наличии плагиата?
5. Будет ли допущена ВКР к защите без отзыва рецензента?
6. Можно ли защищать ВКР, если руководитель поставил за нее «неудовл.»?
7. Совпадает ли финальная оценка ВКР с оценкой руководителя ВКР?

## **10 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **10.1 Основная литература**

- 1 Блауг М. Методология экономической науки, или Как экономисты объясняют. Пер. с нг./Науч. ред. и вступ. ст. В.С. Автономова. – М.: НП «Журнал Вопросы экономики». 2004. 415 С.



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Программа дисциплины  
«Научно-исследовательский семинар «Банки и банковская деятельность»  
для направления 38.03.01 «Экономика», Квалификация (степень): Академический бакалавр

- 2 Радаев В.В. Как организовать и представить исследовательский проект: 75 простых правил. М.: ГУ-ВШЭ, ИНФРА-М, 2001. 203 С.
- 3 Booth W.C., Colomb G.G., Williams J.M. The Craft of Research. The University of Chicago Press. 2003. Second Edition. 329 pp.
- 4 Freixas X., Rochet J.-Ch. Microeconomics of Banking. MIT Press. 2008. Second edition. 363 pp.
- 5 Lyons P., Doueck H.J. The Dissertation. From Beginning to End. Oxford University Press. 2010. Fourth edition. 203 pp.
- 6 Mauch J.E., Park N. Guide to the Successful Thesis and Dissertation: A Handbook for Students and Faculty. Marcel Dekker Inc. 2003. Fifth edition. 330 pp.

Электронная версия источников 2-6 доступна в сети Интернет, в том числе для чтения он-лайн.

Список статей определяется преподавателями с учетом рекомендаций приглашенных экспертами, еженедельно осуществляется информирование студентов о предстоящих занятиях и направляется скорректированный список рекомендуемой литературы.

## 10.2 Программные средства

Студентов обучают пользоваться электронными ресурсами НИУ ВШЭ, базами данных компании «Thomson Reuters» и «Мобиле», доступ к которым осуществляется в НИУ ВШЭ.

## 10.3 Дистанционная поддержка дисциплины

Студенты по электронной почте (на ящик группы) заблаговременно оповещаются о темах семинара. При назначении студентам индивидуальных заданий производится персональная рассылка информации, необходимой для регулярной подготовки к научно-исследовательскому семинару. Кроме этого, преподаватели активно поддерживают связь со студентами посредством электронной почты и индивидуальных консультаций.

## 11 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения лекций и мастер-классов используется ноутбук и проектор. В рамках групповых работ студенты вправе воспользоваться выходом в Интернет.

/Усоскин В.М./

/Солодков В.М./

/Белоусова В.Ю./