

Финансовый факультет

Департамент банковского дела и финансовых рынков

УНС для бакалавров (2 курс)

2020/2021 учебный год

**Цель** – выполнение студентами в составе мини-команд по **4-6 человек** научно-исследовательской (письменной) работы (НИР) под руководством преподавателя с написанием научной статьи, подготовкой доклада и его публичным обсуждением на занятии.

**Тематика НИР**

См. [Приложение 1](#_Приложение_1).

* Возможен выбор другой темы (НЕ из списка предложенных тем) по согласованию с преподавателем, ведущим занятия.

**Рекомендации по написанию отчета о НИР**

Необходимо соблюдать следующие размеры полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, остальные – 20 мм. Шрифт: Times New Romаn. 14 кегль для основного текста и 11 кегль для сносок. Текст должен быть отформатирован по ширине, иметь абзацный отступ.

Объем – от 20 до 30 страниц (без титула и списка источников).

Образец титула содержится в [Приложении 2](#_Приложение_2).

Рекомендации по оформлению списка источников содержатся в Приложении 2.

Критерии выставления оценки:

* Полнота раскрытия, обоснованность выводов (max=25).
* Логика и последовательность изложения (max=20).
* Устное выступление и качество презентации в формате .pptx (max=25)
* Оформление (max=15).
* Оригинальность (max=15)[[1]](#footnote-1).

Структура отчета о НИР

**Титул (**[**Приложение 2**](#_Приложение_2)**)**

1. **Введение**

* Актуальность темы исследования
* Постановка и обоснование научной проблемы, формулирование научного вопроса/ гипотезы, разработка которой является целью авторов, а также частных задач исследования
* Обзор литературы по теме исследования (критическое обобщение идей, мнений, теорий по выбранной теме)

1. **Методы исследования и информационная база его проведения**

* Необходимо описать выбранные методы исследования (причины выбора, особенности их применения, в каких работах встречались аналогичные подходы для решения такой же задачи)
* Информационная база (в т.ч. источники количественных данных)

1. **Основная часть**

* Описание результатов проведенного исследования
* Результаты количественного анализа находят свое выражение в виде формул, таблиц, схем и диаграмм

1. **Выводы, заключение**

* Обобщение результатов исследования
* Ответ на поставленный во введении научный вопрос/ подтверждение (или опровержение) гипотезы
* Направления будущих исследований в рамках данной темы

**Методические материалы (в отдельных файлах)**

1. Методические рекомендации по написанию обзора литературы (утверждены Советом Департамента, размещены на Образовательном портале)
2. Типичные ошибки и рекомендации по написанию научно-исследовательских работа
3. Образец оформления списка использованной литературы

**Последовательность и сроки выполнения**

Т0 – дата начала проекта в осеннем семестре (объявление на лекции, семинаре или в иной форме).

Сроки в таблице могут быть скорректированы по усмотрению преподавателя с учетом даты начала проекта, его сложности и иных обстоятельств.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Срок | Содержание этапа | Результат/ форма отчетности |
| 1 | Ноябрь  (к 1-му семинару) | Формирование команд и выбор темы исследования, согласование с преподавателем | Формулировка, темы исследования, а также научного вопроса/ гипотезы |
| 2 | На 1-м семинаре | * Выбор критериев отбора, ключевых слов, поиск релевантной литературы * Выбор источников количественных данных * Составление плана работы, основных компонентов отчета о НИР * Составление набора вопросов (для социологического исследования) | * Релевантная литература и базы количественных данных * Их список |
| 3 | Ноябрь | * Подготовка заметок по каждой позиции списка релевантных источников:   - реквизиты публикации,  - основные идеи,  - дискуссионные вопросы,  - результаты исследования,  - иные полезные моменты,  - собственные комментарии, возникшие по ходу чтения   * Составление проекта анкеты, составление списка рассылки с адресами эл. почты (для социологического исследования) | * Заметки по каждой отобранной публикации (в эл. виде или в виде скана рукописных записей) * Проект анкеты |
| 4 | Ноябрь | Написание проекта введения с обзором литературы по теме НИР | Проект введения с обзором литературы |
| 5 | Декабрь-Январь | * Формирование и обработка массива количественных данных, построение эконометрической модели, проведение социологического исследования и пр. | Проект раздела «методы» и основной части НИР |
| 6 | Февраль | Описание результатов исследования | Проект основной части отчета о НИР |
| 7 | Март | Подготовка и оформление всей работы | * Законченная и оформленная в письменном виде НИР * Презентация * Статья для научного журнала |

Результат проекта

* Подготовка письменного отчета о НИР
* Подготовка презентации в виде файла формата .pptx
* Выступление с презентацией на занятии (+ на научном мероприятии по желанию)
* Подготовка статьи для публикации в журнале/ монографии

# **Приложение 1**

**Тематика творческих**

**научно-исследовательских проектов для студентов**

Финансовый факультет

Департамент банковского дела и финансовых рынков

 Направление «Экономика»

 Профили «Финансовые рынки и банки» и «Финансовые рынки и финтех»

**1.1. Доступность финансовых услуг**

**Задание:**

1. На основе изучения академических источников выяснить содержание понятия "доступность финансовых услуг" ("финансовая доступность").

2. Изучить текущий уровень доступности финансовых услуг в России и стратегию его повышения (по материалам Банка России, размещенным на его веб-сайте).

3. Выбрать не менее 10 количественных показателей, свидетельствующих о степени финансовой доступности.

4. Собрать и проанализировать данные об изменении показателей финансовой доступности в России и 4-5 других странах (на выбор) в динамике за 10-15 лет. Рекомендуется использовать данные Банка России базу данных МВФ (<https://data.imf.org/?sk=E5DCAB7E-A5CA-4892-A6EA-598B5463A34C&sId=1390030341854>) или Всемирного банка. URL: (<https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators>) (для сужения списка показателей стоит поставить галочку в пункте Access раздела (Series) "Financial sector").

5. Сделать выводы.

**1.2. Банки развития: понятие и оценка эффективности их деятельности**

Эффективность банков развития, как правило, определяется общим объемом предоставленной кредитной поддержки, которая, в свою очередь, влияет на экономические характеристики регионов (для национальных банков развития) или стран (для межгосударственных банков развития), получающих соответствующую финансовую поддержку.

Например, объем предоставленных кредитов или приобретенных инфраструктурных облигаций, объем гарантий, выданных по обязательствам заемщиков перед коммерческими банками по кредитным договорам непосредственно влияет на протяженность (километры) построенных (асфальтированных) дорог, объем перевалки грузов через порты, количество созданных малых предприятий, объем выращенного урожая и т.п.

**Задание:**

1. Построить графики, показывающие объемы инвестирования средств банка развития (выданные кредиты, приобретенные облигации, гарантии по кредитам) по секторам экономики, регионам, странам (с разбивкой по частному сектору и государственным предприятиям).

2. Построить графики изменения основных экономических характеристик регионов (стран), в которых действует банк развития (темп роста ВВП или ВРП, уровень безработицы, производительность труда, протяженность построенных авто- и железных дорог, и другое). Допускается использовать специфические экономические характеристики (километры построенных дорог, количество созданных рабочих мест, количество электрифицированных домов, улучшение доступа к воде, создание санитарных устройств – туалетов и др.). Всего использовать не менее 5 экономических характеристик.

3. Провести анализ построенных графиков, дать качественную и количественную оценки полученных результатов.

4. Оценить статистическую связь между основными финансовыми данными банка развития и экономическими результатами в соответствующих регионах и странах (математическое ожидание, дисперсия, коэффициенты корреляции и др. показатели, использовать специализированные пакеты программ). Сделать выводы.

5. Сформулировать рекомендации, направленные на повышение эффективности деятельности банков развития (единица денежных средств, инвестированных в проект должна давать большую отдачу).

**1.3. Проблемы и перспективы развития банковских систем зарубежных государств**

**Задание:**

1. Описать историю формирования банковских систем выбранных стран (2-3 страны).

2. Показать современную структуру банковской системы (число уровней банковской системы, количество банков в стране, представленные типы банков по специализации, структуре собственности и иным применимым критериям, их особенности, преимущества и недостатки банковской системы).

3. На основе собранных статистических данных количественно оценить состояние банковской системы выбранных стран и их вклад в национальную экономику (средний уровень рентабельности активов ROA, средний уровень рентабельности капитала, средняя доля просроченной задолженности в активах банков, доля активов/ кредитов/ капитала банков в объеме ВВП страны и др.).

4. Сравнить выбранные банковские системы (по институциональным особенностям банковских систем, по количественным показателям).

5. На основе обобщения количественных данных и материалов современных научных публикаций выявить основные проблемы и перспективы развития рассматриваемых банковских систем.

6. С учетом проведенного исследования определить полезный для российской банковской системы опыт.

**1.4. Социально-ориентированное банковское дело**

**Задание:**

1. Описать историю формирования концепции социально-этического банковского дела (включая опыт Российской империи и зарубежных государств)

2. Отразить современное понимание социально-этического (социально ответственного) банковского дела (толкование, отличительные характеристики «социальных банков», примеры банков и их бизнес-моделей, отличительные примеры, влияние на текущие банковские операции, объединения банков со схожими целевыми установками: GABV, FEBEA и др.).

3. На основе собранных статистических данных количественно оценить деятельность социально ответственных банков (средний уровень рентабельности активов ROA, средний уровень рентабельности капитала, средняя доля просроченной задолженности в активах банков, доля активов/ кредитов/ капитала банков в объеме ВВП страны регистрации).

4. Сравнить основные бизнес-показатели социально ответственных банков и аналогичных по размеру традиционных банков (в той же стране).

5. На основе обобщения количественных данных и материалов современных научных публикаций выявить основные проблемы и перспективы концепции социального банковского дела.

6. С учетом проведенного исследования определить перспективы создания социально ориентированного банка в России.

**1.5. Состояние и перспективы развития дистанционных банковских услуг**

**Задание:**

1. На основе изучения академических источников выяснить содержание понятия "дистанционные банковские услуги".

2. Определить основные виды банковских услуг, оказываемых дистанционно.

3. Провести сравнительный анализ тарифов на аналогичные услуги, оказываемые клиентам в офисе и по каналам дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

4. Выбрать не менее 5 количественных показателей, свидетельствующих о степени развития ДБО.

5. Собрать и проанализировать данные об изменении показателей развития ДБО в России и 2-3 других странах (на выбор) в динамике за 5-10 лет

6. Сделать выводы.

**1.6. Проблемы регулирования ликвидности российских банков**

**Задание:**

1. На основе изучения академических источников выяснить содержание понятий "ликвидность банка", "ликвидность банковского сектора".

2. На основе изучения академических источников определить основные элементы системы управления ликвидностью коммерческих банков, в особенности методы управления.

3. Выбрать не менее 7 показателей для анализа ликвидности отдельных банков и не менее 5 показателей для анализа ликвидности всего банковского сектора.

4. Собрать данные и проанализировать состояние ликвидности банковского сектора, в т.ч. с использованием обзоров Банка России, размещенных на его веб-сайте (http://www.cbr.ru/analytics/dkp/likvid/#a\_17329), сделать выводы и предположить, каким образом и почему может изменяться состояние ликвидности банковского сектора России.

5. Собрать данные и проанализировать состояние ликвидности отдельного российского банка.

**1.7. Набеги вкладчиков и банковские паники: теория и эксперименты**

**Задание:**

1. На основе изучения академических источников выяснить содержание понятий "банковский кризис", "набег вкладчиков"

2. На основе изучения академических источников определить причины набега вкладчиков, а также их последствия.

3. Найти не менее 2-х примеров набега вкладчиков в России (после 2000 года), описать причины поведения вкладчиков, количественно оценить масштабы оттока вкладов, раскрыть содержание мероприятий органов власти, ЦБ РФ и самих банков, оценить результативность этих мер.

4. На основе изучения российской и зарубежной практики определить положительные и негативные последствия появления в стране системы страхования вкладов, а также способы устранения или смягчения негативных последствий.

**1.8. Проблемы и перспективы регулирования «теневой» банковской деятельности**

**Задание:**

1. На основе изучения академических источников выяснить содержание понятий "теневая банковская деятельность" (shadow banking), "незаконная банковская деятельность", определить их различия.

2. На основе изучения академических источников определить подходы международных организаций и отдельных стран к вопросу государственного регулирования теневой банковской деятельности. Среди прочих источников рекомендуется использовать материалы Совета по финансовой стабильности при "Группе 20" (https://www.fsb.org/).

3. Собрать и проанализировать статистические данные о структуре ТБД, масштабах ТДБ, динамике основных показателей ТДБ в мире, странах Группы 20, России за 10 лет.

См. актуальный обзор Совета по финансовой стабильности. Обзор за 2019 год и прилагаемые к ними таблицы можно найти по ссылке https://www.fsb.org/2020/01/global-monitoring-report-on-non-bank-financial-intermediation-2019/.

4. Оценить уровень рисков для стабильности финансовой системы России от деятельности институтов ТБД.

5. Сделать выводы и предложения относительно совершенствования правил регулирования деятельности институтов ТДБ в России.

**1.9. Проблемы регулирования денежного обращения в российской практике**

**Задание:**

1. На основе изучения академических источников выяснить содержание понятий "денежный оборот, "наличный и безналичный оборот", "денежные агрегаты", "инфляция".

2. На основе изучения академических источников определить основные механизмы регулирования денежного обращения в российской банковской практике, которые использует Банк России.

3. Провести анализ динамики основных денежных агрегатов за последние 3 года, в т.ч. с использованием информации с сайта Банка России (https://cbr.ru/statistics/ms/), сделать выводы и предположить, каким образом и почему может изменяться денежная масса в России.

4. Собрать данные и проанализировать информацию по инфляционным процессам в России за последние 5 лет, в т.ч. с использованием данных Росстата и Банка России, размещенных на веб-сайтах (https://rosinfostat.ru/inflyatsiya/ и https://cbr.ru/statistics/ddkp/macro\_sub/), сделать выводы и предположить, какие инструменты использует Банк России для регулирования денежного обращения.

5. Проанализировать эффективность регулирования денежного обращения в российской практике, предложить и обосновать направления его дальнейшего совершенствования.

**1.10. Формирование клиентоориентированной модели ведения бизнеса коммерческих банков в современных условиях**

**Задание:**

1.Исследовать виды конкурентных стратегий ведения бизнеса коммерческих банков в условиях цифровизации.

2. Выделить категории клиентов банков и раскрыть их потребности в банковских продуктах в современных условиях.

3. Провести сравнительный анализ клиентоориентированной модели ведения банковского бизнеса на примерах функционирования ПАО "Сбербанк" (https://www.sberbank.ru/ru) и АО "Тинькофф Банк" (https://www.tinkoff.ru/). Выделить достоинства и недостатки данных моделей.

4. Сформулировать оптимальное сочетание интересов банка и удовлетворенности каждой группы банковского клиента.

**1.11. Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков**

**Задание:**

1. На основе изучения академических источников выяснить содержание понятия "транзакционный бизнес" банка.

2. Провести анализ динамики изменения доходов от "транзакционного бизнеса" по данным пояснительной записки к годовой отчетности за последние 3 года, а также формы № 0409102 на примере деятельности банка с государственным участием и с участием иностранного капитала. Сделать выводы о факторах, которые положительно и отрицательно влияют на данную динамику.

3 Оценить влияние на транзакционный бизнес российских коммерческих банков внедрение Системы быстрых платежей.

**1.12. Анализ конкуренции в банковской сфере. Взаимосвязь между конкуренцией, эффективностью и устойчивостью банков**

**Задание:**

1. На основе изучения академических источников выяснить содержание категорий «банковская конкуренция", "устойчивость банка", "эффективность банка". Раскрыть взаимосвязь между данными категориями.

2. По данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора (https://cbr.ru/banking\_sector/) провести оценку концентрации в российском банковском сегменте за последние три года.

3. Оценить уровень устойчивости и эффективности системно значимых банков и банков, который входят не входят в первую и во вторую сотню банков по уставному капиталу.

**1.13. Функционирование российской системы страхования вкладов: организационная структура, тенденции и проблемы**

**Задание:**

1. На основе изучения академических источников выяснить содержание категорий «гарантирование вкладов», «страхование вкладов».

2. Изучить историю становления системы страхования вкладов в российской и зарубежной практике.

3. Провести анализ трансформации суммы страхового возмещения для физических лиц, методики отчислений банками взносов в Фонд страхования вкладов, а также денежных средств в Фонде страхования вкладов по данным официального сайта АСВ (http://www. asv.org.ru).

4. Сформировать собственную концепцию дальнейшего эффективного развития системы страхования вкладов в России.

# **Приложение 2**

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Департамент банковского дела и финансовых рынков

Дисциплина: «Учебно-научный семинар»

Отчет О НАУЧНО-исследовательской работе

на тему:

«\_\_\_\_\_»

Выполнил студент(ка) группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Финансового факультета

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерий** | **Балл** |
| * Полнота раскрытия, обоснованность выводов (max=25). |  |
| * Логика и последовательность изложения (max=20). |  |
| * Устное выступление и качество презентации в формате .pptx (max=25) |  |
| Оформление (max=15). |  |
| Оригинальность (max=15) |  |
| **ВСЕГО** |  |

Иванов Иван Иванович

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Подпись)

Научный руководитель:

к.э.н., доцент

Чичуленков Д.А.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Подпись)

Москва – 2020

1. Показатель оригинальности считается как сумма значений «Оригинальность», «Цитирования» и «Самоцитирования» по данным системы «Антиплагиат», корпоративная версия Финансового университета (https://fa.antiplagiat.ru/). Оригинальность от 85% до 100% - 15 баллов; от 70% до 85% - 12 баллов; от 60% до 70% - 9 баллов; от 50% до 60% - 6 баллов; от 40% до 50% - 3 балла, менее 40% - 0 баллов. [↑](#footnote-ref-1)