

Otázky ke zkoušce z předmětu Bankovní modely a analýzy

1. Charakterizujte globalizaci, stimuly globalizace, ekonomické důsledky globalizace a možnosti měření globalizace. Podrobně popište hlavní indexy pro měření globalizace.
2. Definujte pojem integrace finančních trhů. Charakterizujte bariéry integrace úvěrových trhů, podle jejich podstaty, podle toho, zda vznikají na straně nabídky nebo poptávky. Uveďte, jak probíhá harmonizace legislativy pro úvěrové trhy.
3. Uveďte důvody pro privatizaci bank. Uveďte argumenty pro a proti kapitálové účasti státu v bankách. Popište přínosy privatizace bank. Popište proces privatizace bank v ČR, vysvětlete úlohu investičních poradců a uveďte přínosy strategického investora.
4. Teoretické přístupy k bankovníctví: popište činnosti banky. Charakterizujte model všeobecné rovnováhy Arrow-Debreu a uveďte, k jakým závěrům dochází.
5. Teoretické přístupy k bankovníctví: proč existují banky? Charakterizujte teorie, které existenci bank obhajují pomocí úspor z rozsahu, úspor ze sortimentu a sdílení informací. Vysvětlete finanční zprostředkování jako delegované monitorování.
6. Charakterizujte koncentraci v bankovníctví, definujte absolutní a relativní metody měření koncentrace a jednotlivé míry měření koncentrace stručně definujte.
7. Charakterizujte, proč je konkurence v bankovním sektoru žádoucí a proč ne. Popište vazbu mezi konkurencí a koncentrací – SCP, hypotéza efektivní struktury. Charakterizujte Lernerův index.
8. Modelové pojetí konkurence – popište vazby mezi bilancemi vlády, domácností, firem a státu. Charakterizujte rozdíly v rovnováze při dokonalé konkurenci, monopolu a oligopolu. Modelové pojetí konkurence – popište Salopův kruh. Vysvětlete, zda a kdy má smysl regulovat úrokové sazby.
9. Vymezte cíle externího auditu bank. Popište fáze auditu bank. Uveďte, jaké má ČNB požadavky na auditora, z jakých informací může vycházet při jeho posuzování a z jakých důvodů může auditora odmítnout. Popište strukturu zprávy auditora, a to jak pro klasický audit, tak pro ověření řídicího a kontrolního systému.
10. Definujte interní audit, vymezte cíle interního auditu. Vysvětlete rozdíl a provázanost mezi interním a externím auditem bank.
11. Charakterizujte rating a uveďte, kdo jej využívá. Uveďte hlavní výhrady k ratingu. Charakterizujte modely CAMEL, CAMEL B-COM, CAMELOT a CAMELS.
12. Vymezte pojmy fúze a akvizice. Charakterizujte 4 typy fúzí a akvizic a uveďte, s kterými z nich je možné se setkat v bankovním sektoru. Vymezte motivy fúzí a akvizic, jejich důsledky a problémy. Definujte bankopojištění a bankopojišťovnictví a uveďte důvody, proč banky vstupují do pojišťoven.
13. Popište metody oceňování fúzí a akvizic. Charakterizujte metodu analýzy nákladů a výnosů fúze, vysvětlete pojmy synergický efekt, bod zvratu pro kupní cenu a bod zvratu nákladů. Vymezte rozdíly mezi financováním fúzí hotovostí a akciemi. Charakterizujte alternativní metody oceňování fúzí.
14. Definujte výkonnost a stabilitu bank. Vymezte a definujte způsoby měření výkonnosti a stability bank. Uveďte konkrétní příklady (jednotlivé ukazatele) měření výkonnosti a stability bank.

15. Definujte benchmarking a popište jeho proces. Definujte Balanced scorecard a definujte jeho základní oblasti s příkladem ukazatelů.
16. Charakterizujte efektivnost v bankovníctví. Definujte základní typy efektivnosti. Charakterizujte přístupy k měření efektivnosti a uveďte hlavní rozdíly mezi nimi.
17. Stručně popište Stochastic Frontier Approach a Data Envelopment Analysis. Popište tři přístupy k definování vstupů a výstupů a uveďte příklady proměnných, které lze využít jako vstupy a výstupy při hodnocení efektivnosti bank a jejich poboček.
18. Charakterizujte mezinárodní banku a historii mezinárodního bankovníctví. Vysvětlete teorii pull a push faktorů. Popište formy zapojení do mezinárodních bankovních operací a faktory, které banka musí zvážit při volbě optimální formy.
19. Charakterizujte syndikované úvěry – podstata, vedoucí syndikátu, příjmy bank, uveďte příklady. Charakterizujte projektové financování – podstatu, rizika.
20. Charakterizujte neúvěrové produkty v mezinárodním bankovníctví. Vymezte pojem cash management a cash pooling. Uveďte druhy cash poolingů, popište jeho výhody a nevýhody.
21. Vysvětlete pojem offshore finanční služby, offshore finanční centra. Uveďte, jakým způsobem mohou být offshore finanční služby nabízeny. Jaké jsou výhody offshore finančních center?
22. Definujte bankovní krizi. Vymezte indikátory bankovních krizí. Charakterizujte makroekonomické a mikroekonomické příčiny bankovních krizí.
23. Popište varovné signály toho, že banka bude problémová. Popište politiku řešení bankovních krizí pro dvě fáze. Charakterizujte důsledky bankovních krizí. Vymezte náklady bankovních krizí.
24. Charakterizujte teorii úvěrového cyklu. Vymezte pojmy run na banku a bankovní panika. Vymezte rozdíl mezi efektivním a neefektivním runem na banku.
25. Rovnováha a nerovnováha na trhu úvěrů. Charakterizujte credit rationing jako důsledek nepříznivého výběru.
26. Vysvětlete pojem credit crunch, credit rationing. Charakterizujte credit rationing jako důsledek morálního hazardu.