

**Перечень вопросов на экзамен по дисциплине
«Экономический анализ банковской деятельности»**

1. Необходимость, особенности и роль экономического анализа в деятельности кредитных организаций.
2. Предмет, цели и задачи экономического анализа банковской деятельности.
3. Субъекты и объекты экономического анализа банковской деятельности.
4. Методология и инструментарий анализа деятельности коммерческого банка.
5. Информационные источники экономического анализа банковской деятельности.
6. Виды и этапы проведения экономического анализа банковской деятельности.
7. Методика чтения и анализа различных форм отчетности банков.
8. Направления анализа финансового состояния кредитной организации.
9. Подходы к оценке финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
10. Содержание, особенности и организация аналитической работы в банке.
11. Собственный капитал банка как объект анализа.
12. Анализ состава и структуры собственных средств (капитала) банка.
13. Источники формирования и наращивания капитальной базы кредитной организации.
14. Определение стоимости, размера, достаточности и качества банковского капитала.
15. Финансовый левэридж и его эффект.
16. Управление источниками финансирования собственных средств (капитала) коммерческого банка.
17. Привлеченные средства (обязательства) банка как объект анализа.
18. Анализ состава и структуры привлеченных ресурсов (обязательств) кредитной организации.
19. Анализ показателей ресурсной базы коммерческого банка, источники ее пополнения.

20. Методы ценообразования банковских ресурсов.
21. Инструменты управления обязательствами кредитной организации
22. Сущность активов и активных операций в анализе деятельности коммерческого банка.
23. Анализ состава и структуры активов кредитной организации.
24. Сравнительная оценка отдельных направлений размещения ресурсов банка.
25. Особенности анализа банковских операций в иностранной валюте и управления валютным риском.
26. ГЭП-анализ и регулирование процентного риска.
27. Методология управления активами коммерческого банка.
28. Кредитные операции и кредитная политика банка, их роль в экономическом анализе.
29. Оценка кредитного потенциала коммерческого банка и его использование.
30. Структурный анализ кредитных вложений банка по различным критериям.
31. Сравнительный анализ принципов банковского кредитования.
32. Оценка риска кредитного портфеля банка, резервов под кредитные требования, нормативов кредитного риска.
33. Управление и качество кредитного портфеля кредитной организации
34. Собственные ценные бумаги и портфель ценных бумаг коммерческого банка как объект анализа.
35. Анализ эмиссионной деятельности кредитных организаций.
36. Анализ активных операций банка с ценными бумагами.
37. Оценка качеств (характеристик) ценных бумаг.
38. Способы хеджирования инвестиционного риска и резервы под возможное обесценение ценных бумаг.
39. Методы управления активными и пассивными операциями банка с ценными бумагами.
40. Ликвидность коммерческого банка как объект экономического анализа.
41. Классические теории и современные подходы к управлению ликвидностью кредитной организации.

42. Направления анализа состояния, показателей и обязательных нормативов банковской ликвидности.
43. Оценка риска потери ликвидности и методы борьбы.
44. Инструменты обеспечения и регулирования ликвидности коммерческого банка.
45. Формирование финансовых результатов в системе экономического анализа банковской деятельности.
46. Анализ доходов кредитной организации.
47. Анализ расходов кредитной организации.
48. Анализ прибыли коммерческого банка.
49. Оценка эффективности деятельности банка: показатели, методы, модели.
50. Управление финансовыми результатами банка и повышение эффективности его функционирования.
51. Банковские риски как неотъемлемая составляющая экономического анализа.
52. Сравнительная оценка и регулирование типичных банковских рисков.
53. Особенности анализа и управления рыночным и операционным рисками, методы их снижения.
54. Взаимосвязь экономического анализа банковских рисков, банковского аудита и банковского надзора.
55. Финансовая устойчивость кредитной организации: понятие, факторы, виды, значение для целей анализа.
56. Система методов, критериев оценки и показателей финансовой устойчивости коммерческого банка.
57. Отечественные и зарубежные методики определения финансовой устойчивости банков.
58. Рейтинговая оценка деятельности кредитных организаций.
59. Инструментарий обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации.
60. Комплексный анализ системы управления банком.

Критерии оценки промежуточного контроля по дисциплине «Экономический анализ банковской деятельности» следующие.

Экзамен по дисциплине проводится в устно-письменной форме по билетам. Билет состоит из трех вопросов, каждый вопрос оценивается следующим образом.

Оценка «отлично» выставляется по следующим критериям: четкий и полный ответ на все вопросы, с дополнением ответа интересным материалом и исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы преподавателя.

Оценка «хорошо» выставляется по следующим критериям: четкий и полный ответ на вопросы билета, но неверные ответы на дополнительные вопросы или их отсутствие; или ответ только в пределах материала лекций, правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется по следующим критериям: слабый ответ в пределах текста лекций, неверные или сбивчивые ответы на дополнительные вопросы или их отсутствие.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется по следующим критериям: очень слабый ответ на вопросы билета, неспособность ответить на вопросы преподавателя.

За 1й вопрос максимально студент может получить 12,5 баллов.

За 2й вопрос максимально студент может получить 12,5 баллов.

За 3й вопрос (задача) максимально студент может получить 25 баллов.

В рамках третьего вопроса может быть представлена любая задача из числа тех, что решались на семинарах и практических занятиях по данной дисциплине.

Для признания экзамена сданным студент должен набрать не менее 27,5 баллов, в противном случае студенту выставляется итоговая оценка «неудовлетворительно». В случае признания экзамена сданным полученные за экзамен баллы суммируются с текущим рейтингом. Окончательный перевод полученных баллов в оценки осуществляется по следующей шкале:

- 86-100 баллов – «отлично» (отл.);
- 71-85 баллов – «хорошо» (хор.);
- 55-70 баллов – «удовлетворительно» (удов.);
- 0-54 балла – «неудовлетворительно» (неуд.).