

Кафедра финансов и контроля в сельском хозяйстве  
Дисциплина по выбору студента «**Банковский менеджмент и аудит**»

1	Название курса по выбору студента	<b>Банковский менеджмент и аудит</b>
2	Специальность	1-25 01 04 Финансы и кредит
3	Курс обучения	4
4	Семестр обучения	7
5	Трудоемкость в зачетных единицах	4
6	Ф.И.О. лектора	Засемчук Наталья Александровна, старший преподаватель
7	Цели дисциплины	<i>Цель курса</i> – дать теоретические и практические знания о банковском менеджменте, которые применяются в мировой банковской практике, а также деятельности белорусских коммерческих банков; показать роль банковского менеджмента в современной банковской практике; понять, как осуществляется и формируется банковский менеджмент, каков механизм функционирования, какое место он занимает при разработке банковской политики и практической деятельности; углубленно рассмотреть отдельные вопросы банковского аудита
8	Содержание дисциплины	<p><b>ТЕМА 1. Теоретические основы банковского менеджмента.</b> Необходимость и особенности банковского менеджмента. Особенности управления в различных банковских организациях. Цели и задачи банковского менеджмента. Значение банковского менеджмента в периоды экономического подъема и кризиса. Тенденции развития банковского менеджмента.</p> <p><b>ТЕМА 2. Организация банковской деятельности.</b> Задачи и принципы организации банковской деятельности. Линейные модели организационных структур банка. Матричные модели организационных структур банка. Причины и факторы изменения организационной структуры банков. Изменение организационной структуры банка. Организация управления деятельностью подразделений банка.</p> <p><b>ТЕМА 3. Оценка качества банковского менеджмента. Рейтинговые системы оценки качества управления</b> Необходимость и содержание оценки деятельности. Рейтинговая система оценки надежности CAMEL. Рейтинговая система RATE. Система оценки корпоративного управления рейтингового агентства</p>

Standard & Poor's

**ТЕМА 4. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка.**

Планирование как основная функция стратегического менеджмента. Структура системы планирования. Концептуальные основы системы планирования. Стратегическое планирование деятельности банка. Бизнес-планирование как способ интеграции стратегии и тактики банка. Структурирование бизнеса банка для реализации целей. Финансовое планирование деятельности коммерческого банка. Финансовый план как инструмент обоснования и развития стратегии банка.

**ТЕМА 5. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.**

Содержание банковского маркетинга. Составные части банковского маркетинга. Организация сбыта банковских продуктов (услуг).

**ТЕМА 5. Управление активами и пассивами**

Структура пассивов банка. Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его достаточности. Оценка и анализ достаточности капитала. Источники формирования собственного капитала банка. Управление собственным капиталом. Состав привлеченных ресурсов банка. Организация управления привлеченными ресурсами. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами.

**ТЕМА 6. Управление кредитными операциями и кредитными рисками.**

Содержание понятия «управление кредитом». Организация управления кредитом в банке. Организация кредитования и наблюдения за кредитом. Управление кредитными рисками. Система и способы обнаружения кредитных рисков. Методы регулирования кредитных рисков. Работа банка с проблемными кредитами.

**ТЕМА 7. Управление расчетными технологиями.**

Цели и задачи управления расчетными технологиями. Виды расчетных рисков. Управление рисками и доходностью расчетных технологий при безналичных расчетах. Операционные риски и способы управления ими. Управление межбанковскими расчетными технологиями. Роль Национального банка в организации инфраструктуры расчетных технологий

**ТЕМА 8. Управление ликвидностью банка.**

Система централизованного управления ликвидностью. Система децентрализованного управления ликвидностью. Управление ликвидностью на основе экономических нормативов. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков. Зарубежный опыт управления ликвидностью.

**ТЕМА 9. Управление прибылью банка.**

Система управления прибылью банка. Способы

	<p>оценки и регулирования уровня прибыли банка. Управление прибылью банка на низших уровнях.</p> <p><b>ТЕМА 10. Управление персоналом банка.</b>  Особенности и структура банковского персонала. Кадровая служба банка. Планирование потребности в персонале. Подбор и найм персонала. Оценка персонала. Мотивация труда. Управление развитием персонала.</p> <p><b>ТЕМА 11. Управление банковскими инновациями.</b>  Понятие и виды банковских инноваций. Стратегии разработки банковских инноваций. Услуги по управлению денежной наличностью и индивидуальное банковское обслуживание. Технологические инновации. Продуктовые инновации.</p> <p><b>ТЕМА 12. Управление безопасностью коммерческого банка.</b>  Содержание и принципы управления безопасностью коммерческого банка. Риски посягательств на собственность банка и управление ими. Риски посягательств на порядок функционирования банка.</p> <p><b>ТЕМА 13. Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента</b>  Цели и задачи внутреннего контроля банка  Служба внутреннего контроля в банках  Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности. Организация внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках. Контроль Национального банка за состоянием внутреннего контроля в банках.</p> <p><b>ТЕМА 14. Организация внутрибанковского аудита.</b>  Сущность внутрибанковского аудита. Цели и задачи внутреннего аудита. Права и обязанности внутренних аудиторов. Отличия внешнего и внутреннего аудита. Методы проведения аудита в банке.</p> <p><b>ТЕМА 15. Анализ баланса банка для аудиторской проверки.</b>  Виды, этапы, методы анализа баланса банка. Анализ активных и пассивных операций банка.</p> <p><b>ТЕМА 16. Аудит собственного капитала банка.</b>  Соблюдение банками законодательства при формировании собственного капитала. Система внутреннего контроля за формированием капитала банка. Аудит формирования уставного фонда. Аудит формирования фондов банка и эмиссионных разниц. Аудит нераспределенной прибыли.</p> <p><b>ТЕМА 17. Аудит привлеченных средств банка.</b>  Основные направления аудита привлеченных средств банка. Проверка законности совершаемых банком операций по привлечению ресурсов. Объекты и методы аудита привлеченных средств банка. Оценка работы банка по привлечению средств. Соответствие</p>
--	--

	<p>внутрибанковских форм и положений законодательным и нормативным актам.</p> <p><b>ТЕМА 18. Аудит кредитного портфеля банка и кредитных операций банка.</b>  Общая оценка состояния кредитного портфеля. Аудит на соответствие внутрибанковских форм и положений, процедур по кредитованию законодательным и нормативным актам. Анализ кредитной стратегии и политики банка. Система внутреннего контроля за проведением кредитных операций. Аудит системы по оценке кредитного риска.</p> <p><b>ТЕМА 19. Аудит ценных бумаг.</b>  Аудит эмиссионных операций банка. Аудит посреднических операций банка с ценными бумагами. Аудит операций по выкупу банком на рынке собственных ценных бумаг. Аудит коммерческих операций банка с ценными бумагами. Аудит инвестиционных операций банка с ценными бумагами. Аудит операций по учету и хранению ценных бумаг. Система внутреннего контроля за проведением операций с ценными бумагами.</p> <p><b>ТЕМА 20. Аудит валютных операций.</b>  Аудит состояния валютной позиции банка. Аудит операций по купле-продаже валюты. Система внутреннего контроля за проведением валютных операций. Аудит правильности расчетов финансового результата от валютно-обменных операций.</p> <p><b>ТЕМА 21. Аудит межбанковских кредитно-расчетных отношений.</b>  Аудит состояния корреспондентского счета коммерческого банка в Национальном банке. Аудит открытия и ведения корреспондентских счетов в банках-резидентах. Аудит корреспондентских отношений с банками-нерезидентами. Анализ состава и структуры межбанковских кредитов. Система внутреннего контроля за проведением межбанковских операций.</p> <p><b>ТЕМА 22. Аудит кассовых операций.</b>  Аудит кассовых операций и методы его проведения. Аудит операций по движению денежной наличности в хранилище. Аудит операций службы инкассации.</p> <p><b>ТЕМА 23. Аудит внутрибанковских операций.</b>  Аудит основных средств и незавершенного строительства. Аудит нематериальных активов. Инвентаризация основных средств. Аудит расчетов банка с персоналом. Система внутреннего контроля за проведением внутрибанковских операций.</p> <p><b>ТЕМА 24. Аудит доходов, расходов и прибыли банка.</b>  Порядок правильности отражения доходов и расходов банка. Аудит правильности формирования и учета прибыли банка в конце года. Аудит использования прибыли банка. Система внутреннего контроля за формированием доходов, расходов и прибыли банка.</p> <p><b>ТЕМА 25. Оформление результатов аудиторской</b></p>
--	--

		<p><b>проверки.</b>  Виды аудиторских заключений и их критерии.  Оформление результатов аудиторской проверки.  Содержание аудиторских отчетов.</p>
9	Рекомендуемая литература	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, № 441-З от 25 октября 2000 г (в редакции Закона Республики Беларусь № 416-З от 13 июля 2012 г)// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2013.</li> <li>2. Банковское дело: Учебник, 2-е изд., перераб и доп. /Под ред. О.И.Лаврушина.-М.: Финансы и статистика, 2000. 672с: ил.</li> <li>3. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков: ответы на экзаменационные вопросы /О.А. Богданкевич. Минск, 2008.  Банковский менеджмент. Под редакцией Лаврушина О.И. М., 2011</li> <li>4. Банковские системы развитых стран / Г.Н. Щербакова.- М.: Экзамен, 2001.</li> <li>5. Банковское дело. Под редакцией Г.Н.Белоглазовой и Л.П.Кроливецкой. СПб.: ПИТЕР, 2003г.</li> <li>6. Бочаров В.В. Современный финансовый менеджмент. Питер, 2006</li> <li>7. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела. Справочная книга и руководство к изучению банковских и биржевых операций. М., 2001</li> <li>8. Войтешенко Б.С., Козловский В.В. Справочник банковского служащего. Минск «Тесей», 2000</li> <li>9. Кравцова Г.И. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник /Г.И.Кравцова, Н.К.Василенко, И.К.Козлова и др.; Под общ. ред. Г.И.Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 2007.</li> <li>10. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. М., 2002</li> <li>11. Никитина Т.В. Банковский менеджмент.-СПб.: Питер, 2001</li> <li>12. Одегов, Ю.Г. Банковский менеджмент: управление персоналом. Учебное пособие / Ю.Г. Одегов, Т.В. Никонова, Д.А. Безделов. – М.: Издательство «Экзамен», 2004. – 448с.</li> <li>13. Осипов И.А. Основы банковского дела: учебно-методический комплекс /И.А. Осипов; 2-ое изд., испр.- Минск, 2012.</li> <li>14. Основы банковского дела: Учеб. пособие /Б.С.Войтешенко, В.В. Козловский, Т.Д. Брежнева и др.; Под ред. Ю.М.Ясинского. Мн.: «Тесей», 1999. 448с.</li> <li>15. Роуз, П.С. Банковский менеджмент/ Пер. с англ. 2-го изд. / П.С. Роуз — М.: Дело Лтд, 1995.</li> <li>16. Румянцева, О.И. Денежно-кредитное регулирование: учеб. Пособие / О.И. Румянцева (и др): ред. О.И. Румянцева Минск: БГЭУ, 2011.- 461с.</li> <li>17. Тарасов, В.И. Банковское дело / В.И. Тарасов, А.И. Авраменко. Минск, 2005.</li> <li>18. Закон об аудиторской деятельности от 12.07.2013</li> </ol>

		<p>№56-3.</p> <p>19. План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и Инструкция о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506.</p> <p>20. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях (в ред. Постановлений Правления Нацбанка от 01.10.2013 № 567).</p>
-	Методы преподавания	<ul style="list-style-type: none"> <li>- элементы проблемного обучения (проблемное изложение, вариативное изложение, частично-поисковый метод), реализуемые на лекционных занятиях;</li> <li>- элементы учебно-исследовательской деятельности, реализация творческого подхода, реализуемые на практических занятиях и при самостоятельной работе.</li> </ul>
11	Язык обучения	Русский