

АННОТАЦИЯ

к рабочей программе дисциплины

«Риск-ориентированный контроль и аудит в коммерческом банке»

Рабочая программа учебной дисциплины «Риск-ориентированный контроль и аудит в коммерческом банке» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (профиль «Международная экономика и банковский бизнес») разработана в соответствии с:

1. требованиями порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.04.2017 N 301

2. требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 321 от 30.03.2015

3. учебным планом профиля «Международная экономика и банковский бизнес», одобренным Ученым советом АНО ВО «Международный банковский институт» от «29» августа 2017 г. Протокол № 6.

Целями освоения дисциплины «Риск-ориентированный контроль и аудит в коммерческом банке» являются формирование у обучающихся системных фундаментальных знаний в области риск-ориентированного контроля и аудита в кредитных организациях, приобретения теоретических и практических навыков организации и проведения контроля и аудита управления банковскими рисками, применение на практике полученных знаний и умений в соответствии с современными требованиями к избранному виду деятельности в профессиональной среде.

Дисциплина «Риск-ориентированный контроль и аудит в коммерческом банке» относится к профессиональному циклу и изучается на протяжении одного семестра в объеме 32 часов (1 зачетная единица).

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях, умениях и навыках, формируемых предшествующими дисциплинами: Макроэкономика, Микроэкономика, Деньги. Кредит. Банки., Банковское дело, Теория бухгалтерского учета, Бухгалтерский учет и анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях, Аудит кредитных организаций.

Сама же дисциплина является основой для изучения таких дисциплин, как: «Практика использования международных стандартов финансовой отчетности в кредитных организациях», «Банковский финансовый менеджмент», «Управление финансовыми рисками», «Банки на рынке ценных бумаг», «Платежные системы», «Международные валютно-кредитные отношения», «Антикризисный менеджмент банковской деятельности» и другие дисциплины вариативной части дисциплин по выбору по профилю подготовки.

В рамках раздела «Организация управления, внутреннего контроля и надзора за банковскими рисками в коммерческом банке.» учебной дисциплины студенты узнают основные риски, связанные с коммерческими банками, механизмы риск-менеджмента и управления капиталом в кредитных организациях, порядок организации и функционирования надзора Банка Рос-сии за деятельностью кредитных организаций, системы внутреннего контроля в кредитных организациях; роль подразделений внутреннего контроля в выявлении и оценке банковских рисков, переход к риск-ориентированному внутреннему контролю, аудиту и надзору, зарубежных и российской модели риск-ориентированного контроля и аудита, применяемых коммерческими банками; основные процедуры риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита.

В рамках раздела «Внутренний контроль и аудит кредитного риска» студенты изучают процедуры выявления и оценки кредитного риска, качества кредитного портфеля по результатам анализа отчетности банка, категории качества ссуд, концентрации кредитов, методы определения достаточности формирования резервов на возможные потери; процедуры анализа и внутреннего контроля за выполнением банком обязательных экономических нормативов рисков на одного заемщика(группу связанных заемщиков) Н6, на связанных с

банком лиц Н25; классификацию банковских активов по степени риска, меры по ограничению (снижению) кредитных рисков; рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по совершенствованию корпоративного управления, кредитного риск-менеджмента, управления капиталом в целях эффективного управления кредитными рисками; программы и процедуры внутренних аудиторских проверок по выявлению и оценке кредитного риска, соблюдению внутренних регламентов управления кредитным риском.

В разделе «Внутренний контроль и аудит риска ликвидности» студенты осваивают риск ликвидности (неплатежеспособности) кредитных организаций, причины его возникновения, методы поддержания ликвидности кредитных организаций (мгновенной, текущей, долгосрочной); внутренние регламенты банка по регулированию избытка и дефицита ликвидности; рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по поддержанию ликвидности коммерческих банков и управлению риском ликвидности; программы и процедуры внутренних аудиторских проверок по выявлению и оценке риска ликвидности, соблюдению внутренних регламентов поддержания ликвидности и управлению риском ликвидности.

В разделе «Внутренний контроль и аудит рыночного риска» изучаются рыночные риски коммерческих банков: фондовый (риски торгового и инвестиционного портфеля), процентный (неблагоприятная динамика ставок привлечения и размещения), валютный (открытые валютные позиции, неблагоприятная динамика валютных курсов); внутренние регламенты банков по выявлению, оценке, контролю за рыночными рисками; виды тестирования банков на устойчивость к рыночным рискам, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по управлению рыночным риском в коммерческих банках, программы и процедуры внутренних аудиторских проверок по выявлению и оценке рыночного риска, соблюдению внутренних регламентов управления рыночным риском.

В разделе «Внутренний контроль и аудит операционного и правового риска, риска потери деловой репутации» студенты изучают подходы к оценке операционных рисков, созданию резервов под операционный риск согласно требованиям Банка России и международным стандартам (Базель 2), программы и процедуры внутренних аудиторских проверок по выявлению и оценке операционного риска, соблюдению внутренних регламентов управления риском, внутренние регламенты по управлению правовым риском, программы и процедуры внутренних аудиторских проверок по выявлению и оценке правового риска, соблюдению внутренних регламентов управления правовым риском; программы и процедуры внутренних аудиторских проверок выполнения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В разделе «Внутренний контроль и аудит финансовых результатов и достаточности капитала коммерческого банка.» изучаются показатели и требования Банка России к финансовой устойчивости кредитных организаций, определение финансовой устойчивости депозитных учреждений по методике МВФ, программы и процедуры внутренних аудиторских проверок формирования финансовых результатов, распределения прибыли по итогам года, обоснованности расходов по внутрибанковским операциям и сформированным резервам на возможные потери; стресс-тестирование для оценки воздействия на финансовую устойчивость банка внешних факторов, требования Банка России и международные рекомендации (Базель 2, Базель 3) к регулятивному капиталу, по оценке качества и достаточности капитала для покрытия рисков, программы аудиторских проверок достаточности капитала.

В результате обучения по дисциплине обучающийся должен:

ЗНАТЬ:

- законодательно-правовые основы управления банковскими рисками, организации внутреннего контроля и аудита в кредитных организациях, банковского надзора в Российской Федерации;
- банковские риски и методы управления ими в кредитных организациях
- международные стандарты, требования Базельского комитета по управлению банковскими рисками;
- аудиторские риски, которые встречаются в аудиторской деятельности;

- организацию, методы и приемы контроля и проведения аудита риск-менеджмента в коммерческом банке.

УМЕТЬ:

- ориентироваться в нормативно-правовом регулировании управления банковскими рисками, банковского надзора, организации внутреннего контроля и аудита в кредитных организациях в Российской Федерации;

- выполнять работы по планированию и проведению аудиторских проверок управления банковскими рисками;

- выполнять работы по составлению аудиторских заключений;

ВЛАДЕТЬ:

- постановки познавательных задач и выдвижения гипотез;

- объективно и аргументировано оценивать экономическое содержание операций и сделок кредитных организаций;

- общей культурой обращения с бухгалтерской информацией;

- самостоятельного овладения новыми знаниями в области проведения, бухгалтерского учета и аудита банковских операций, управления банковскими рисками;

- ведением регистров аналитического и синтетического учета в кредитных учреждениях;

- сбора, обработки и анализа первичных и бухгалтерских документов для проведения и бухгалтерского учета банковских операций;

- составлением и анализом бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности кредитных организаций.