

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт финансов, экономики и управления

С.П. Вожжов

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

Методические указания
к выполнению домашней контрольной работы
для студентов заочной формы обучения
по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»,
профиль «Банки и банковское дело»

Севастополь
СевГУ
2018

Р е ц е н з е н т:

Т.М. Одинцова - канд. эконом. наук,
доцент, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Г.С. Азизов - канд. эконом. наук,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Вожжов С.П.

Корпоративное управление в банке: метод. указания к выполнению домашней контрольной работы для студентов заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Банки и банковское дело» / С.П. Вожжов. – Севастополь: СевГУ, 2018. – 11 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов необходимыми материалами и рекомендациями по написанию домашней контрольной работы по дисциплине «Корпоративное управление в банке».

УДК 336.71

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры «Финансы и кредит» в качестве методических указаний к выполнению домашней контрольной работы для студентов заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Банки и банковское дело», протокол № 5 от 27 октября 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные требования к выполнению домашней контрольной работы по дисциплине «Корпоративное управление в банке»	4
2. Варианты заданий домашней контрольной работы	4
3. Вопросы для выполнения контрольной работы	5
4. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины	6
5. Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине «Корпоративное управление в банке»	8
6. Критерии оценивания знаний по дисциплине «Корпоративное управление в банке»	9
Приложение А. Пример оформления титульного листа работы	11

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ ДОМАШНЕЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ»

Домашняя контрольная работа (ДКР) выполняется по индивидуальным вариантам.

Вариант выбирается по последней цифре в номере зачетки. Если последняя цифра в номере зачетки «0», то выбирается вариант 10. Работы, выполненные с нарушением данного требования, считаются невыполненными и к зачету приниматься не будут.

ДКР заключается в ответе на три теоретических вопроса. Ответы на теоретические вопросы (см. с. 5) должны быть развернуты, отражать основную суть и специфику вопроса с приведением примеров.

ДКР выполняется на стандартных листах формата А4, шрифт 14 Times New Roman, полуторный интервал. Объем работы (теоретическая часть и выводы) должен составлять 12-18 страниц.

Пример оформления титульного листа приведен в прил. А.

2. ВАРИАНТЫ ЗАДАНИЙ ДОМАШНЕЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Варианты заданий представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1 – Вопросы и варианты работ

Вопросы	Варианты									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	+							+		
2		+							+	
3			+							+
4				+						
5					+					
6						+				
7							+			
8						+		+		
9							+		+	
10										+
11	+									
12		+								
13			+							
14				+						
15					+					
16						+				
17							+			
18								+		
19									+	
20										+

Продолжение табл. 2.1

Вопросы	Варианты									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21	+									
22		+								
23			+							
24.				+						
25.					+					

3. ВОПРОСЫ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Обязанности Совета директоров кредитной организации.
2. Принципы Базельского комитета для оценки системы корпоративного управления в кредитных организациях.
3. Модели корпоративного управления в банковской системе.
4. Законодательные нормы, регулирующие систему корпоративного управления в России.
5. Рекомендации Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».
6. Корпоративный секретарь: роль и функции.
7. Прозрачность и раскрытие информации в кредитной организации.
8. Механизмы корпоративного контроля в кредитной организации.
9. Участники системы корпоративного управления в кредитных организациях.
10. Система взаимодействия акционеров, наблюдательного совета и менеджмента коммерческого банка.
11. Понятие «акционерной ценности» кредитной организации.
12. Дивидендная политика кредитной организации.
13. Процедуры и механизм внутреннего контроля и аудита в кредитной организации.
14. Внутренние документы банка по корпоративному управлению.
15. Ревизионная комиссия коммерческого банка: роль и функции.
16. Служба внутреннего контроля банка: роль и функции.
17. Концептуальные основы разработки кодексов корпоративного управления в банках.
18. Комитеты наблюдательного совета: роль и функции.
19. Контроль за правомерным использованием инсайдерской информации и манипулированию рынком.
20. Контроль за противодействием легализации доходов, полученных преступным путем.
21. Система управления рисками в банке.
22. Система мотивации менеджмента банка.
23. Управление инсайдерской информацией в кредитной организации.

24. Оценка эффективности системы корпоративного управления в кредитной организации.

25. Кодекс корпоративного поведения в кредитной организации.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 4.1 – Основная и дополнительная литература

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экз-ов в библиотеке
Основная литература		
1	Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.06.2014, с изм. От 28.06.2014) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014)	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2	Федеральный закон "Об акционерных обществах" №208-ФЗ от 26.12.1995 г.	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
3.	Федеральный закон "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком" №224-ФЗ от 28.07.2012 г.	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
4.	Письмо ЦБ РФ №119-Т "О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях" от 23.09.2005 г.	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
5.	Корпоративное управление: учебник / А. Г. Дементьева. – М.: Магистр: ИНФРАМ, 2017. – 496 с. (Магистратура)	Электронный доступ через ЭБС Университета
6.	Корпоративное управление в банках [текст]: монография / О.М. Костюк. – Сумы: ГВУЗ "УАБС НБУ", 2008. – 332 с.	Электронный доступ через ЭБС Университета
7.	Розанова Н.М. Корпоративное управление: учебник для бакалавриата и магистратуры / Н.М. Розанова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 339 с. – (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-02854-6.	Электронный доступ через ЭБС Университета
8.	Корпоративное управление: учебник / В.Р. Веснин, В.В. Кафидов. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 272 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа http://www.znaniium.com]. – (Высшее образование: Магистратура).	Электронный доступ через ЭБС Университета
9.	Банковский менеджмент / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2012 (www.knigafund.ru)	Электронный доступ через ЭБС Университета
Дополнительная литература		
1.	Особенности формирования национальной модели корпоративного управления / А.Д. Радыгин, Р.М. Энгов.-М.: ИЭП, 2003. – 162 с. (www.knigafund.ru)	Электронный доступ через ЭБС Университета
2.	Заварихин Н.М., Останин М.Н. Корпоративное управление в российских коммерческих банках // Деньги и кредит. – № 2. – 2007. – С. 23-27.	Электронный доступ через ЭБС Университета
3.	Принципы корпоративного управления ОЭСР // М.: Издано для организаций экономического сотрудничества и развития, 2004. – 78 с. http://www.copyright.com	Электронный доступ через ЭБС Университета

Таблица 4.2 – Описание ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Адрес сайта и его описание	Перечень материалов, представленных на сайте
1.	www.consultant.ru – справочно-правовая система «КонсультантПлюс». http://www.garant.ru Нормативно-правовая система «Гарант».	Представлена актуальная информация по справочно-правовым и нормативно-правовым документам, изданным в Российской Федерации.
2.	http://www.spark-interfax.ru/ – Система Профессионального Анализа Рынка и Компаний (СПАРК)	Представлена информация (массивы данных) о компаниях и состоянии рынка, в частности: реквизиты компании, патенты, лицензии, товарные знаки; структура компании: совладельцы, дочерние компании, филиальная сеть, руководство; финансовая отчетность предприятий, банков и страховых компаний; скоринги для оценки кредитных рисков и риска неблагонадежности компании (ИДО, ИФР); финансовые и расчетные коэффициенты; существенные события, анонсы корпоративных событий; сообщения СМИ, публичная информация; информация о выпусках ценных бумаг, календарь событий по акциям и облигациям, котировки, сведения о регистраторе и др.
3.	www.cbr.ru – официальный сайт Банка России	Представлена информация, в частности, о макроэкономических параметрах Российской Федерации, состоянии финансовых рынков
4.	www.gks.ru – официальный сайт Роскомстата	Представлена информация, в частности, о макроэкономических параметрах Российской Федерации, государственных финансов, финансов организаций, состоянии финансовых рынков
5.	www.skrin.ru – проект СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)	Представлена аналитическая информация о состоянии компаний и рынка
6.	www.ebscohost.com – база данных «EBSCO»	Универсальная база данных зарубежных полнотекстовых научных журналов по всем областям знаний. Содержит электронные версии периодических изданий, предлагаемых компанией EBSCO Publishing. В комплект подписки входят 11 баз данных
7.	www.scopus.com – база данных «Scopus»	Scopus представляет собой крупнейшую в мире единую реферативную и наукометрическую базу данных (индекс цитирования), которая индексирует более 21 тысячи наименований научных журналов примерно 5000 международных издательств (включая российские и украинские).
8.	www.studentlibrary.ru – консультант студента	Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" studentlibrary.ru предоставляет доступ через сеть Интернет к учебной, научной литературе по всем отраслям знаний

		ведущих российских издательств. Сайт предназначен для самого широкого круга пользователей - вузов, колледжей и других образовательных учреждений. «Консультант студента» соответствует всем требованиям, предъявляемым к современной электронно-библиотечной системе, и включает в себя около 10 000 изданий, образуя более 40 комплектов учебной литературы по 25-ти укрупненным группам специальностей (УГС) с постоянным обновлением и пополнением контента.
--	--	---

5. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ»

1. Теоретические основы системы корпоративного управления.
2. Определение корпоративного управления в кредитных организациях.
3. Цели и задачи корпоративного управления в кредитных организациях.
4. Деятельность Совета организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).
5. Принципы корпоративного управления.
6. Права акционеров и основные функции собственников.
7. Равенство условий для акционеров.
8. Роль в корпоративном управлении заинтересованных сторон.
9. Раскрытие информации и прозрачность.
10. Обязанности Совета директоров кредитной организации.
11. Принципы Базельского комитета для оценки системы корпоративного управления в кредитных организациях.
12. Модели корпоративного управления в банковской системе
13. Законодательные нормы, регулирующие систему корпоративного управления в России.
14. Рекомендации Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».
15. Прозрачность и раскрытие информации в кредитной организации.
16. Сделки с заинтересованностью в кредитной организации.
17. Механизмы корпоративного контроля в кредитной организации.
18. Участники системы корпоративного управления в кредитных организациях.
19. Система взаимодействия акционеров, наблюдательного совета и менеджмента коммерческого банка.
20. Понятие агентского конфликта в кредитной организации.
21. Понятие «акционерной ценности» кредитной организации.
22. Дивидендная политика кредитной организации.
23. Процедуры и механизм внутреннего контроля и аудита в кредитной организации.
24. Внутренние документы банка по корпоративному управлению.

25. Ревизионная комиссия коммерческого банка: роль и функции.
26. Служба внутреннего контроля банка: роль и функции.
27. Корпоративный секретарь: роль и функции.
28. Концептуальные основы разработки кодексов корпоративного управления в банках.
29. Комитеты наблюдательного совета: роль и функции.
30. Контроль за правомерным использованием инсайдерской информации и манипулированию рынком.
31. Контроль за противодействием легализации доходов, полученных преступным путем.
32. Система управления рисками в банке.
33. Система мотивации менеджмента банка.
34. Модели корпоративного управления в странах Восточной Европы.
35. Американская система корпоративного управления.
36. Особенности корпоративного управления в Германии.
37. Ключевые участники японской модели корпоративного управления.
38. Управление инсайдерской информацией в кредитной организации.
39. Управление сделками с заинтересованностью в кредитной организации.
40. Оценка эффективности системы корпоративного управления в кредитной организации.
41. Кодекс корпоративного поведения в кредитной организации.

6. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ “КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ”

Критерии оценивания знания приведены в табл. 5.1.

Таблица 6.1 – Таблица соответствия результатов контроля знаний по разным шкалам и критерии оценивания

Критерии оценивания	Уровень компетентности	Оценка по национальной шкале	Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка в ECTS	Значение ECTS
1	2	3	4	5	6
Студент обнаруживает особенные творческие способности, умеет самостоятельно добывать знания, без помощи преподавателя находит и прорабатывает необходимую информацию, умеет использовать приобретенные знания и умения для принятия решений в нестандартных ситуациях, убедительно аргументирует ответы, самостоятельно раскрывает собственные одаренность и склонность	Высокий (творческий)	зачтено	90-100	A	отлично

Продолжение табл. 6.1

1	2	3	4	5	6
Студент свободно владеет изученным объемом материала, применяет его на практике, свободно решает упражнения и задачи в стандартных ситуациях, самостоятельно исправляет допущенные ошибки, количество которых незначительно	Достаточный (конструктивно-вариативный)	зачтено	82-89	B	очень хорошо
Студент умеет сопоставлять, обобщать, систематизировать информацию под руководством преподавателя; в целом самостоятельно применять ее на практике; контролировать собственную деятельность; исправлять ошибки, среди которых есть существенные, подбирать аргументы для подтверждения мыслей			74-81	C	Хорошо
Студент воспроизводит значительную часть теоретического материала, обнаруживает знание и понимание основных положений; с помощью преподавателя может анализировать учебный материал, исправлять ошибки, среди которых есть значительное количество существенных	Средний (репродуктивный)	зачтено	64-73	D	Удовлетворительно
Студент владеет учебным материалом на уровне, выше начального, значительную часть его воспроизводит на репродуктивном уровне			60-63	E	Достаточно
Студент владеет материалом на уровне отдельных фрагментов, которые составляют незначительную часть учебного материала	Низкий (рецептивно-производительный)	не зачтено	35-59	FX	Неудовлетворительно с возможностью повторного составления семестрового контроля
Студент владеет материалом на уровне элементарного распознавания и воссоздания отдельных фактов, элементов, объектов			1-34	F	Неудовлетворительно с обязательным повторным изучением зачетного кредита

Образец оформления титульного листа

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»
Институт финансов, экономики, управления
Кафедра «Финансы и кредит»

Домашняя контрольная работа
по дисциплине «Корпоративное управление в банке»

Вариант №

Выполнил:
студент группы _____

«___» _____ 20__ г.

Проверил:
к.э.н., доцент

«___» _____ 20__ г.

Севастополь
2018

Вожжов Сергей Павлович

**КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
В БАНКЕ**

*Методические указания
к выполнению домашней контрольной работы*

Редактор – О.В. Дмитриева

Изд. № 117/17. Объем 0,75 п.л.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»