

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

Методические указания
к практическим занятиям
для студентов всех форм обучения
направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»,
профиль «Банки и банковское дело»

Севастополь
СевГУ
2019

УДК 336.71
К68

Р е ц е н з е н т ы:

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

Н.В. Алесина - канд. эконом. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Составитель: Вожжов С.П.

К68 Корпоративное управление в банке: метод. указания к практическим занятиям для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Банки и банковское дело» / Сост. С.П. Вожжов. – Севастополь: СевГУ, 2019. – 22 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов необходимыми материалами и рекомендациями для практических занятий по дисциплине «Корпоративное управление в банке».

УДК 336.71

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 12 от 07 мая 2019 г.

Допущено учебно-методическим центром СевГУ в качестве методических указаний.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи дисциплины «Корпоративное управление в банке»	4
2. Содержание учебной дисциплины	6
3. Задания для практических занятий	8
<i>Практическое занятие 1. Теоретические аспекты корпоративного управления в банке</i>	8
<i>Практическое занятие 2. Принципы корпоративного управления в банковских учреждениях</i>	10
<i>Практическое занятие 3. Модели корпоративного управления и международная практика корпоративного управления в банках</i>	12
<i>Практическое занятие 4. Современные подходы к организации корпоративного управления в банковской системе Российской Федерации</i>	13
<i>Практическое занятие 5, 6. Система корпоративного управления в банковских учреждениях и внутренние документы банка по корпоративному управлению</i>	14
<i>Практическое занятие 7. Кодекс корпоративного управления в банках</i>	16
4. Основная и дополнительная литература	18
5. Список вопросов для подготовки к зачету по дисциплине «Корпоративное управление в банке»	19
6. Критерии оценки знаний по дисциплине	21
6. Темы докладов	22

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ «КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ»

Целью учебной дисциплины «Корпоративное управление в банке» является формирование знаний слушателей необходимых для внедрения принципов надлежащего корпоративного управления в банковском учреждении на практике.

Задачи дисциплины:

Задачами дисциплины являются:

- теоретическое и практическое ознакомление студентов с современными системами корпоративного управления в банке, их базовыми теориями и концепциями;
- получение студентами совокупности знаний о характере современной системы корпоративного управления в отечественной и зарубежной банковской системах;
- формирование у студентов фундаментальных теоретических и практических знаний об особенностях формирования кодексов корпоративного управления в банках;
- выработка практических навыков оценки финансовой устойчивости банка и способности предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных программ ее обеспечения.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы приведен в табл. 1.1.

Таблица 1.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код Компетенции по ФГОС ВПО	Компетенция	Компоненты компетенции		
		Владения	Умения	Знания
ПК-6	Способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Владение: навыками эффективных управленческих решений, способствующих формированию финансовой устойчивости банковской корпорации; системой предотвращения конфликта интересов в корпоративных отношениях и системой мотивации в коммерческом банке.	Умение :формулировать цели и задачи перспективного развития банковской корпорации на основе внедрения прогрессивных принципов и методов эффективного корпоративного управления; разрабатывать мероприятия управленческого характера, способствующие	Знание: законодательных (нормативных) документов, регулирующих систему корпоративного управления в банках Российской Федерации; принципов корпоративного управления организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР),

Код Компетенции по ФГОС ВПО	Компетенция	Компоненты компетенции		
		Владения	Умения	Знания
			повышению финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности банка.	Базельского комитета по банковскому надзору; современных моделей корпоративного управления в зарубежных банковских системах.
ПК-8	Способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ	Владение принципами корпоративного управления; системой предотвращения конфликта интересов в корпоративных отношениях и навыками управления, позволяющими формировать эффективную систему корпоративных отношений в банке.	Умение предложить экономически обоснованные решения в контексте возникающих проблем корпоративного управления в банке; строить и совершенствовать организационно-управленческие модели корпоративного управления в банке.	Знание сущности и содержания внутрибанковских документов по корпоративному управлению, структуре и основам взаимодействия участников системы корпоративных отношений в банке.

Дисциплина «Корпоративное управление в банке» относится к дисциплинам вариативной части блока дисциплин профессионального цикла по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (квалификация «магистр») для программы «Банки и банковская деятельность».

Дисциплина обеспечивает развитие и специализацию знаний, умений и навыков, сформированных в ходе изучения дисциплин общенаучного цикла. Данный курс предназначен как для студентов, которые обучались по программе бакалавра в ФГБОУ ВПО «Севастопольский государственный университет», так и для студентов, которые получили степень бакалавра в других вузах и поступили в магистратуру СевГУ.

Изучение дисциплины «Корпоративное управление в банке» базируется на знаниях, полученных студентами при изучении следующих дисциплин:

- банковское дело;
- актуальные проблемы банковского менеджмента;
- управление банковским персоналом;
- корпоративные финансы.

Дисциплины, которые изучаются параллельно и имеют связь планируемых результатов обучения: «Теория и практика финансовой устойчивости банков», «Правовое регулирование банковской деятельности», «Актуальные проблемы банковского менеджмента», «Управление банковским персоналом».

Для успешного освоения дисциплины «Корпоративное управление в банке» необходимо в рамках других дисциплин предварительно сформировать следующие компетенции:

- способность ориентироваться в правовых вопросах сферы профессиональной деятельности;
- способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов и рисков;
- способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины включает следующие темы:

Тема 1. Теоретические аспекты корпоративного управления в банке.

История возникновения и развития системы корпоративного управления. Теоретические основы системы корпоративного управления. Определение корпоративного управления в кредитных организациях, основные понятия. Рекомендации Совета организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по корпоративному управлению. Совет директоров (наблюдательный совет). Независимые члены наблюдательного Совета.

Тема 2. Принципы корпоративного управления в банковских учреждениях.

Цели и задачи корпоративного управления в кредитных организациях. Принципы корпоративного управления. Создание эффективной системы корпоративного управления. Права акционеров и основные функции собственников. Равенство условий для акционеров. Роль в корпоративном управлении заинтересованных сторон. Раскрытие информации и прозрачность. Принципы Базельского комитета для оценки системы корпоративного управления в кредитных организациях. Комитеты совета директоров (наблюдательного совета).

Тема 3. Модели корпоративного управления в банковской системе.

Формирование моделей корпоративного управления в зависимости от структуры акционерного капитала. Модели корпоративного управления: по степени концентрации собственности; по функциональному назначению Совета директоров; по структуре Совета директоров.

Аутсайдерская и инсайдерская модели корпоративного управления в кредитных организациях. Англосаксонская, континентальная, японская модели корпоративного управления. Модели корпоративного управления по структуре совета директоров: унитарная и модель двойных советов.

Тема 4. Современные подходы к организации корпоративного управления в банковской системе Российской Федерации.

Законодательные нормы, регулирующие систему корпоративного управления в России. Федеральный закон «Об акционерных обществах», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Рекомендации Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях». Управление корпоративными интересами. Прозрачность и раскрытие информации, сделки с заинтересованностью, конфликт интересов. Механизмы корпоративного контроля. Роль Банка России в развитии системы корпоративного управления.

Тема 5. Система корпоративного управления в банковских учреждениях.

Теоретические предпосылки формирования системы корпоративного управления в банке. Участники системы корпоративного управления в кредитных организациях. Система взаимодействия акционеров, наблюдательного совета и менеджмента коммерческого банка. Защита прав миноритарных акционеров. Дивидендная политика. Современные проблемы корпоративного управления в кредитных организациях России. Процедуры и механизм внутреннего контроля и аудита.

Тема 6. Внутренние документы банка по корпоративному управлению.

Структура документов корпоративного управления в банке. Устав акционерного общества. Органы корпоративного управления: собрание акционеров, совет директоров/наблюдательный совет банка, правление банка. Ревизионная комиссия банка. Корпоративный секретарь. Служба внутреннего контроля банка. Кодекс корпоративного поведения.

Тема 7. Кодекс корпоративного управления в банках, система управления рисками и система выплаты вознаграждений.

Концептуальные основы разработки кодексов корпоративного управления в банках. Раскрытие информации. Инсайдерская информация. Сделки с заинтересованностью. Предотвращение конфликта интересов в банке. Контроль за правомерным использованием инсайдерской информации и манипулированием рынком. Система управления рисками в банке. Система мотивации менеджмента банка.

Тема 8. Международная практика корпоративного управления в банках.

Модели корпоративного управления в странах Восточной Европы. Американская система корпоративного управления. Особенности корпоративного управления в Германии и в Японии. Ключевые участники японской модели корпоративного управления.

3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие № 1.

Теоретические аспекты корпоративного управления в банке

1. Цель занятия: закрепить знания слушателей в области теоретических аспектов корпоративного управления в банках, роли совета директоров (наблюдательного совета) банка, особенностей его формирования и функционирования.

Входной контроль.

Тесты.

1. Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка с универсальной лицензией в сумме:

- а) 700 миллионов рублей;
- б) 900 миллионов рублей;
- в) 300 миллионов рублей;
- г) 1000 миллионов рублей.

2. Форма безналичных расчетов, при которой оплата за товар осуществляется исполняющим банком за счет предварительно задепонированных средств покупателя - это:

- а) документарное инкассо;
- б) платежное требование-поручение;
- в) покрытый аккредитив;
- г) расчетный чек.

3. Чистый спред определяется следующим образом (введем обозначения: ПД – процентные доходы; ПР – процентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА – активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП – чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $(ПД - ПР) : А * 100$;
- б) $ЧП : А * 100$;
- в) $ПД - ПР$;
- г) $ЧП : СК * 100$;
- д) $ПД : ПА * 100 - ПР : ПП * 100$.

Вопросы.

- 1. Чем банк как кредитная организация отличается от кредитной организации не являющейся банком?
- 2. Какие виды банковской деятельности запрещено осуществлять банкам?

Задача.

Векселедержатель заключил с банком договор об учете векселя. Дата оформления векселя – 15 марта 20XX г., номинальная стоимость – 1500 000 руб., дата погашения – 27 декабря 20XX+1 г., дата его учета банком – 05 октября 20XX г.

Определите:

- 1). Какую сумму получит предъявитель векселя к учету, если ставка учета составляет 12 % годовых?
- 2). Какую сумму составляет ожидаемый доход банка по данной операции?

Вопросы для контроля знаний и дискуссий по теме занятия:

1. История возникновения и развития системы корпоративного управления.
2. Рекомендации Совета организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по корпоративному управлению.
3. Определение корпоративного управления в кредитных организациях, основные понятия.
4. Совет директоров (наблюдательный совет) банка, с какой целью он формируется и каковы обязанности его членов?
5. Какова роль корпоративной культуры в корпоративном управлении?
6. Какова роль системы «сдержек и противовесов» во взаимодействии совета директоров (наблюдательного совета) и менеджмента?
7. Какова роль председателя совета директоров (наблюдательного совета)?
8. Поясните особое значение независимого директора в совете директоров (наблюдательном совете).
9. Перечислите недостатки в деятельности советов директоров (наблюдательных советов) в российской банковской системе.

Задания.

1. По данным рис. 3.1 сделайте предположения о причинах незначительного количества независимых председателей советов директоров в топ-100 банках США и Японии и высокого значения — в Австралии. При необходимости воспользуйтесь дополнительными источниками.

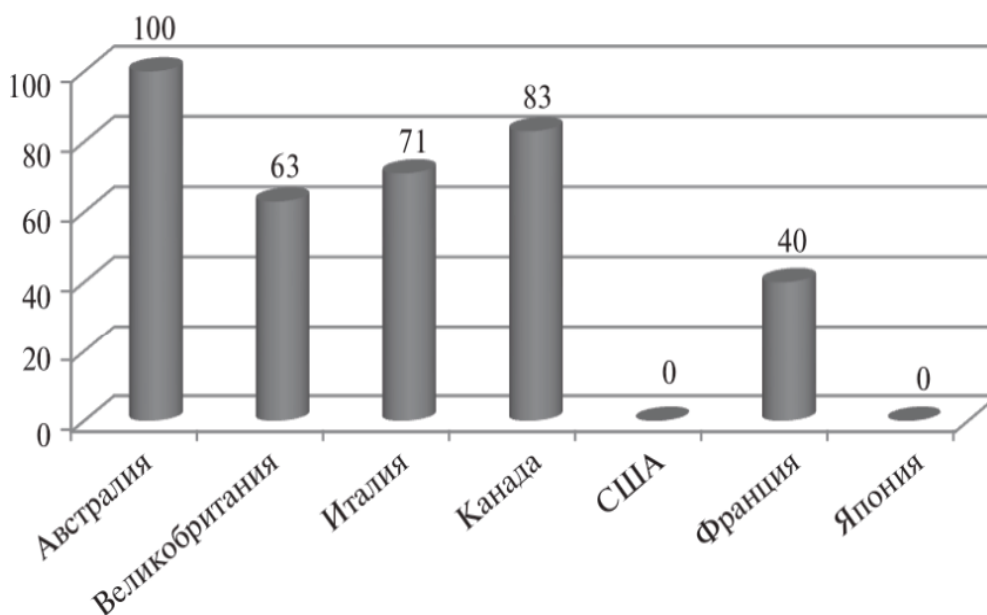


Рис. 3.1. Независимый председатель совета директоров в топ-100 банках, %

2. Составьте сводную таблицу количества и структуры (исполнительные, неисполнительные, независимые директора) членов совета директоров (наблюдательного совета) 3-х банков российской банковской системы. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 2. Принципы корпоративного управления в банковских учреждениях

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области Принципов корпоративного управления, прав акционеров и основных функций собственников и особенностей функционирования комитетов совета директоров (наблюдательного совета).

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Принципы Базельского комитета для оценки системы корпоративного управления в кредитных организациях.
2. Права акционеров и основные функции собственников. Равенство условий для акционеров.
3. Роль заинтересованных сторон в корпоративном управлении.
4. Раскрытие информации и прозрачность.
5. С какой целью формируются комитеты при совете директоров/наблюдательном совете?
6. Перечислите вопросы полномочий комитета по аудиту при совете директоров/наблюдательном совете. Поясните его особую роль.
7. Опишите типовые вопросы работы комитета по аудиту.
8. Охарактеризуйте полномочия и функции комитета по рискам (по управлению активами и пассивами, кредитного комитета).

9. Охарактеризуйте полномочия и функции комитета по вознаграждениям при совете директоров/наблюдательном совете.

10. Охарактеризуйте полномочия и функции комитетов по назначениям (комитет по кадрам, комитет по управлению) при совете директоров/наблюдательном совете.

11. Охарактеризуйте полномочия и функции комитета по кадрам при совете директоров/наблюдательном совете.

12. Охарактеризуйте полномочия и функции комитетов по комплаенсу (по этике) при совете директоров/наблюдательном совете.

13. Охарактеризуйте полномочия и функции инвестиционного комитета при совете директоров/наблюдательном совете.

14. Охарактеризуйте полномочия и функции исполнительного комитета при совете директоров/наблюдательном совете.

15. Перечислите прочие комитеты при совете директоров/наблюдательном совете, функционирующие в российской банковской системе.

16. Перечислите недостатки в деятельности комитетов совете директоров/наблюдательном совете в российской банковской системе.

Задания.

1. Составьте сводную таблицу состава комитетов СД/НС в 3-х банках российской банковской системы. Выделите участие независимых директоров и количество проводимых заседаний комитетов. Сделайте выводы.

2. По данным рис. 3.2 рассчитайте среднее количество внешних директоров. Сделайте вывод о соотношении внешних и внутренних директоров.

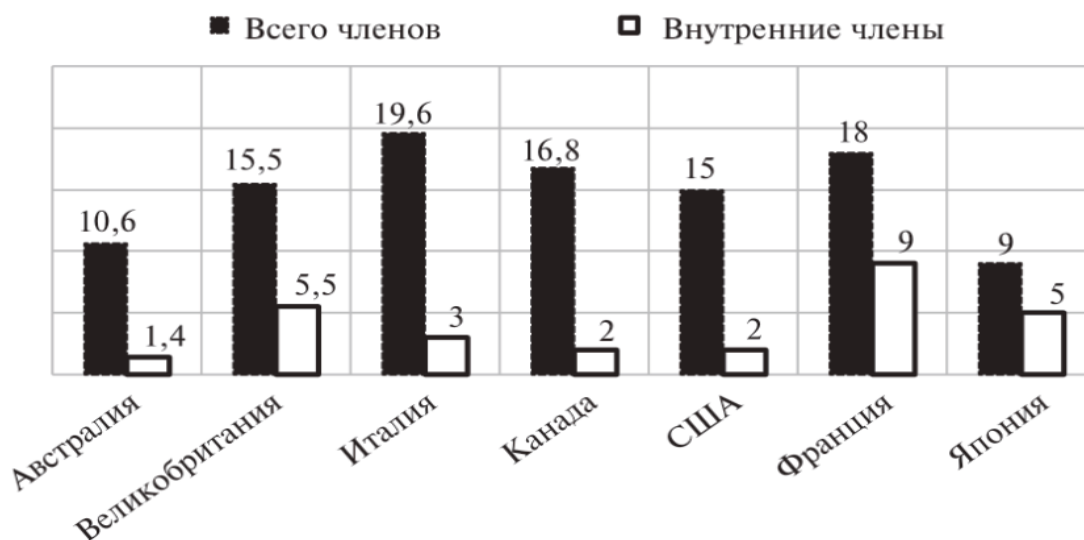


Рис. 3.2. Состав совета директоров в банках топ-100, чел.

Темы докладов представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 3.

Модели корпоративного управления и международная практика корпоративного управления в банках (темы 3, 8)

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области многофакторных особенностей формирования моделей банковского корпоративного управления в международной практике.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Классификация моделей управления в банковских корпорациях.
2. Особенности инсайдерской и аутсайдерской моделей корпоративного управления.
3. Модели совета директоров банков.
4. Особенности американской системы корпоративного управления в банках.
5. Особенности германской системы корпоративного управления.
6. Особенности японской системы корпоративного управления.

Задания.

1. Провести сравнительный анализ основных моделей корпоративного управления (англо-американской, немецкой, японской) по следующим основным признакам:

- ключевые участники акционерного общества или корпорации;
- структура владения акциями;
- состав совета директоров (или советов – в немецкой модели);
- законодательные рамки;
- требования к раскрытию информации для корпораций, включенных в листинг;
- корпоративные действия, требующие одобрения акционеров;
- механизм взаимодействия между ключевыми участниками.

На основе проведенного сравнительного анализа построить российскую модель корпоративного управления (описав те же основные признаки) с учетом культурных традиций, обычаев и тенденций развития отечественной экономики.

2. Охарактеризуйте особенности моделей корпоративного управления в банках, представленных на рис. 3.3.



Рис. 3.3 Классификация моделей корпоративного управления в банках

Темы докладов представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 4.

Современные подходы к организации корпоративного управления в банковской системе Российской Федерации

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области организации корпоративного управления в банковской системе Российской Федерации.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Изложите сущность и содержание рекомендаций Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

2. В чем особенность конфликта интересов в корпоративном управлении?

3. Какова роль «прозрачности» и раскрытия информации о банке в корпоративном управлении?

4. Охарактеризуйте роль раскрытия информации о номинальных и о реальных собственниках банка.

5. Что такое комплаенс и чем объясняется особый статус службы комплаенса?

6. По материалам российской банковской системы перечислите основные функции службы комплаенса.

7. Какими документами регламентируется деятельность ревизионных комиссий?

8. Какая основная проблема функционирования ревизионных комиссий?

9. По материалам российской банковской системы перечислите основные функции ревизионных комиссий.

10. Какова роль органов банковского надзора в корпоративном управлении банков?

11. Перечислите недостатки в деятельности советов директоров (наблюдательных советов) в российской банковской системе.

Задания.

1. Содержание корпоративного управления в банковском секторе различается не только отраслевой спецификой, но и постоянно возрастающим вниманием регуляторов к его надлежащему формированию и развитию (в значительной степени обусловлено ролью банков в обеспечении национальной и международной финансовой стабильности). Исходя из этого, предлагается подготовить доклад (с презентацией) о роли Банка России в развитии системы корпоративного управления.

2. Проанализируйте данные о раскрытии информации, представленные на официальных сайтах 2-х банков (по выбору), о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находятся банки. Сделайте выводы.

Темы докладов представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 5, 6.

Система корпоративного управления в банковских учреждениях и внутренние документы банка по корпоративному управлению

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области системы взаимодействия акционеров, совета директоров/наблюдательного совета и менеджмента банка.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Корпоративная культура и кодекс поведения в банковских учреждениях

2. Контроль деятельности исполнительных органов со стороны совета директоров (наблюдательного совета) банка.

3. Система взаимодействия акционеров, наблюдательного совета и менеджмента коммерческого банка.

4. SERVE-принципы деятельности совета директоров (наблюдательного совета) банка.

5. Исполнительные органы банковской корпорации и их взаимодействие с советом директоров (наблюдательным советом) банка.

6. Понятие агентского конфликта в системе корпоративного управления в кредитных организациях.

7. Современные проблемы корпоративного управления в кредитных организациях России.

8. Охарактеризуйте роль корпоративного секретаря в корпоративном управлении.

9. Каковы требования фондовых бирж к корпоративному секретарю эмитента?

10. Каковы цели внутреннего контроля?

11. В чем проявляется механизм внутреннего контроля в системе «сдержек и противовесов»?

12. Поясните «правило четырех глаз» применительно к системе внутреннего контроля.

13. Каково соотношение внутреннего контроля и внутреннего аудита?

14. Охарактеризуйте органы внутреннего контроля перечисленных в данной главе банков российской банковской системы, их функции и направления деятельности.

15. Охарактеризуйте роль службы внутреннего аудита.

16. Каковы требования фондовых бирж к составу службы внутреннего аудита эмитента?

Задания.

1. В 2014 г. вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Центральный банк Российской Федерации устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. Чем это обусловлено?

Сравните и охарактеризуйте функции и направления деятельности этих служб в 2-х банках российской банковской системы.

2. Обоснуйте правильность и/или неправильность, целесообразность и/или нецелесообразность предлагаемых ниже целей, структуры и условий для организации эффективного функционирования специализированных комитетов в банке.

Специализированные комитеты создаются при совете директоров (наблюдательном совете) для укрепления его функций путем коллективного обсуждения профильных вопросов.

В состав комитетов входят члены СД/НС. Независимые директора должны составлять большинство, чтобы обеспечить необходимую объективность.

Структура комитетов СД/НС варьирует в зависимости от размера и потребностей банка. Каждый комитет создается на основе положения.

Целесообразно участие членов СД/НС в более чем одном комитете для более глубокой оценки рисков.

Необходимо осуществлять ротацию членов и председателей комитетов, сохраняя при этом коллективный опыт. В небольших банках допустимо объединять обязанности некоторых комитетов СД/НС.

Темы докладов представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 7.
Кодекс корпоративного управления в банках,
система управления рисками и система выплаты вознаграждений

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области содержания и значимости кодексов корпоративного управления в банках, системы управления рисками и системы мотивации менеджмента банка.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Сущность и содержание кодекса корпоративного управления в банках.
2. Какова роль риск-менеджмента в банках?
3. Охарактеризуйте подразделение банка, курирующее риск-менеджмент.
4. Охарактеризуйте контроль рисков со стороны профильного подразделения банка.
5. Охарактеризуйте отчетность в риск-менеджменте.
6. Охарактеризуйте полномочия и функции комитета по вознаграждениям при совете директоров/наблюдательном совете.
7. Каковы основные требования к функционированию системы выплаты вознаграждений?
8. Охарактеризуйте системы выплаты вознаграждений перечисленных в данной главе банков российской банковской системы, их функции и направления деятельности.
9. Охарактеризуйте «золотой парашют» с позиции принципов корпоративного управления.
10. Подготовьте сводную таблицу системы выплаты вознаграждений перечисленных в данной главе банков. Сделайте выводы.

Задание.

Изучив текст Кодекса корпоративного управления Банка России, заполните таблицу, кратко отразив общие подходы Банка России к реализации принципов корпоративного управления (не менее трех выводов по каждому показателю).

Таблица

Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав	Совет директоров общества	Корпоративный секретарь общества
Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых работников общества	Система управления рисками и внутреннего контроля	Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества

Темы докладов представлены в разделе 7.

4. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Таблица 4.1 – Основная и дополнительная литература

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экземпляров
Нормативно-правовая база		
1	О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 ; ред. от 28.06.2014, с изм. от 28.06.2014. – Текст : электронный. // СПС Консультант Плюс». – М., © 1997-2019. – URL: http://www.consultant.ru . – Режим доступа: из локальной сети СевГУ	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа пользователей локальной сети СевГУ</i>
2	Об акционерных обществах : федеральный закон №208-ФЗ от 26.12.1995 г. (с изм. и доп.). – Текст : электронный. // СПС «КонсультантПлюс». – М., © 1997-2019. – URL: http://www.consultant.ru . – Режим доступа: из локальной сети СевГУ	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа пользователей локальной сети СевГУ</i>
Основная литература		
1	Рыманов, А. Ю. Корпоративное управление в банках: учеб. пособие / А. Ю. Рыманов. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 111 с. — (Высшее образование: Магистратура). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5b163164ea5348.19062001 . — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/948906	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
2	Веснин, В. Р. Корпоративное управление : учебник / В. Р. Веснин, В. В. Кафидов. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 272 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://www.znanium.com]. — (Высшее образование: Магистратура). — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/958374	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
3	Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 90 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/437597	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
Дополнительная литература		
1	Розанова, Н. М. Корпоративное управление: учебник для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 339 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02854-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/433451	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
2	Дементьева, А. Г. Корпоративное управление : учебник / Дементьева А. Г. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2018. — 496 с. — (Магистратура). — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/979139	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>

5. СПИСОК ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ»

1. Корпоративное управление в банке: его определение, цели и задачи.
2. Деятельность Совета организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Принципы корпоративного управления.
3. Принципы Базельского комитета для оценки системы корпоративного управления в кредитных организациях.
4. Права акционеров и основные функции собственников. Равенство условий для акционеров.
5. Роль заинтересованных сторон в корпоративном управлении.
6. Раскрытие информации и прозрачность.
7. Каковы обязанности совета директоров (наблюдательного совета) банка?
8. Поясните особое значение независимого директора в совете директоров (наблюдательном совете) банка.
9. Какова роль системы «сдержек и противовесов» во взаимодействии совета директоров (наблюдательного совета) и менеджмента банка?
10. Модели корпоративного управления в банковской системе
11. Законодательные нормы, регулирующие систему корпоративного управления в России.
12. Рекомендации Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».
13. Прозрачность и раскрытие информации в кредитной организации.
14. Сделки с заинтересованностью в кредитной организации.
15. Система взаимодействия акционеров, наблюдательного совета и менеджмента коммерческого банка.
16. Понятие агентского конфликта в кредитной организации.
17. Понятие «акционерной ценности» кредитной организации.
18. Дивидендная политика кредитной организации.
19. Процедуры и механизм внутреннего контроля и аудита в кредитной организации.
20. Внутренние документы банка по корпоративному управлению.
21. Ревизионная комиссия коммерческого банка: роль и функции.
22. Служба внутреннего контроля банка: роль и функции.
23. Корпоративный секретарь: роль и функции.
24. Концептуальные основы разработки кодексов корпоративного управления в банках.
25. Какие комитеты совета директоров (наблюдательного совета) банка Вам известны?

26. Комитеты совета директоров (наблюдательного совета) банка по аудиту, по назначениям и по вознаграждениям: их роль и функции.

27. Контроль за правомерным использованием инсайдерской информации и манипулированию рынком.

28. Американская система корпоративного управления.

29. Особенности корпоративного управления в Германии.

30. Ключевые участники японской модели корпоративного управления.

31. Управление сделками с заинтересованностью в кредитной организации.

32. Оценка эффективности системы корпоративного управления в кредитной организации.

6. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Сумма баллов по 100-балльной системе оценивания	Оцен ка ECTS	Параметры оценивания	Уровень владения компетенциями	Оценка по пятибалльной системе оценивания	
				для экзамена, курсовой работы	для зачета
90-100	A	отличная работа, в которой может быть допущена одна незначительная ошибка. Студент обнаруживает особенные творческие способности, умеет самостоятельно добывать знания, без помощи преподавателя находит и прорабатывает необходимую информацию, убедительно аргументирует ответы	Высокий (творческий)	Отлично	Зачтено
82-89	B	работа выше среднего уровня с несколькими незначительными ошибками. Студент свободно владеет изученным объемом материала, применяет его на практике, свободно решает упражнения и задачи в стандартных ситуациях	Достаточный (эвристический)	Хорошо	
74-81	C	обыкновенная работа с несколькими ошибками. Студент умеет сопоставлять, обобщать, систематизировать информацию под руководством преподавателя; в целом самостоятельно применять ее на практике; контролировать собственную деятельность			
64-73	D	средняя неплохая работа, но со значительными недостатками и ошибками. Студент воспроизводит значительную часть теоретического материала, обнаруживает знание и понимание основных положений	Средний (адаптивный)	Удовлетворительно	
60-63	E	работа удовлетворяет минимальной положительной оценке. Студент владеет учебным материалом на уровне, выше начального, значительную часть его воспроизводит на адаптивном уровне			
35-59	FX	требуется значительная доработка для достижения положительной минимальной оценки. Обладает поверхностными несистематизированными знаниями, но не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций	Низкий (репродуктивный)	Неудовлетворительно	Не зачтено
1-34	F	обязательно повторное изучение зачетного кредита. Студент не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций			

7. ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

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

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

*Методические указания
к практическим занятиям*

Составитель: **Вожжов** Сергей Павлович

В авторской редакции

Изд. № 291/19. Объем 1,5 п.л.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»