РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

**СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ “Д. А. ЦЕНОВ” – СВИЩОВ**

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра  “ФИНАНСИ И КРЕДИТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (доц. д-р Румен Ерусалимов) | Приета от ФС, Протокол № 4 от 26.11.2024 г. Приета от КС, Протокол № 7 от 26.11.2024 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Въведение в банковото дело” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-316**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-316 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: АНГЛИЙСКИ/БЪЛГАРСКИ/РУСКИ | Версия:v.04/2024 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

**Часове учебна заетост (семестър с продължителност 14 седмици)**

***Таблица № 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Учебна заетост**  **/аудиторна и извънаудиторна/** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Аудиторна заетост (АЗ)** | **70** | **35** | **70** |
| 1.1. Лекции | 28 | 14 | 28 |
| 1.2. Семинарни занятия | 42 | 21 | 42 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **80** | **115** | **80** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 40 | 58 | 40 |
| 2.2. Академични задания | 40 | 57 | 40 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 20 | 28 | 20 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 20 | 29 | 20 |
| **Всичко:** | **150** | **150** | **150** |

**Схема за формиране на крайната оценка по дисциплина**

***Таблица № 2***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Тежест на критерия** | | |
| **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Изпълнение на ангажименти през семестъра, в т.ч.:** | **50%** | **50%** | **50%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 20% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 30% | 30% | 30% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Тест* | **50%** | **50%** | **50%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Целта на курса е да осигури и предостави на обучаваните студенти разширени и за¬дъл-бо¬чени познания по основните процеси, отношения и механизми в съвременната бан-ко¬ва система. Оптималното съотношение между учебния материал посветен на централната банка и нейният инструментариум и на многостранната дейност на търговските банки ще даде възможност на бъдещите специалисти да опознаят икономическото положение на централната банка и нейните функции, както и многообразието на сделките и услугите извършвани от търговските банки.

**2.2. Предварителни изисквания**

Придобити знания и умения от дисциплините: “Микроикономика“, „Макроикономика“, „Въведение във финансите (Теория на финансите)“, „Основи на управлението“.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Традиционни класически визуално-вербални средства за преподаване.

Представяне на водещи добри практики използвани в практиката.

Персонализиран отворен модел на практически проучвания и задания, изискващи представяне и защита на авторови виждания и идеи от студентите.

Дискусии, дебати и приложими подходи за кооперативно учене.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Традиционни класически визуално-вербални средства за преподаване в присъствената част на курса

За придобиване на теоретични знания и развитието на практически умения по основните въпроси в учебния курс се използват интернет базирани информационни технологии (distance learning платформа, социални мрежи и сайтове за комуникиране и обучение) с прилагане на иновативни синхронни и асинхронни методи за обучение (интерактивно обучение, инцидентно обучение, проблемно ориентирано обучение, казусно обучение, ролеви игрови тип обучение, кооперативно/съвместно обучение) и др.

Иновативни дидактически подходи за преподавани, съобразени с изискванията и функционалните възможности за електронната среда за обучение

Представяне на водещи добри практики използвани в практиката.

Персонализиран отворен модел на практически проучвания и задания, изискващи представяне и защита на авторови виждания и идеи от студентите.

Дискусии, дебати и приложими подходи за кооперативно учене в присъствената част на курса

**2.4. Очаквани резултати**

Изучавания учебен материал се явява необходима основа за по-нататъшното задълбочаване и конкретизация на знанията и уменията на студентите в специализиращи банкови дисциплини, като с това се постига необходимия прагматизъм на учебното съдържание.

Познаване в дълбочина на различни аспекти на генезиса и спецификата на банковото дело.

Познаване възникването и специфичните компетенции на централните банки.

Познаване на основните рискове пред банковото дело и начините за тяхното минимизиране и управление.

Познаване на правната рамка, регулираща банковото дело у нас.

**III. разпространение на дисциплината**

University of Warwick (London, UK)

University of Buckingham (Buckingham, UK)

University of Bristol (Bristol, UK)

University of Huddersfield (Huddersfield, UK)

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ** | 2 | 4 | 1 | 2 | 2 | 4 |
| *Поява и развитие на банки  Видове търговски банки  Операции на търговските банки* |
| **Тема II. НЕБАНКОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ** | 2 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 |
| *1. Същност на небанковите финансови институции  2. Видове небанкови финансови институции* |
| **Тема III. РИСКОВЕ В БАНКОВОТО ДЕЛО** | 2 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 |
| *1. Същност и основни видове банкови рискове  2. Класификация на банковите рискове  3. Управление на рисковете* |
| **Тема IV. БАНКОВА ОСИГУРИТЕЛНА МРЕЖА** | 2 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 |
| *1. Същност и компоненти на банковите осигурителни мрежи  2. Кредитор от последна инстанция  3. Банков надзор  4. Система за депозитно застраховане* |
| **Тема V. БАНКОВА РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР** | 2 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 |
| *1. Същност и видове банкова регулация и надзор  2. Основни принципи на банков надзор  3. Основни направления при осъществяване на банковия надзор  4. Институционализация на банковия надзор* |
| **Тема VI. ДЕПОЗИТНО ЗАСТРАХОВАНЕ** | 2 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 |
| *1. Възникване и същност на системите за депозитно застраховане  2. Институционализация на системата за депозитно застраховане  3. Покритие на системата* |
| **Тема VII. БАНКОВИ КРИЗИ** | 2 | 4 | 1 | 2 | 2 | 4 |
| *1. Теоретични основи на банковите кризи  2. Причини за банковите кризи  3. Инструменти за преструктуриране на банковата система* |
| **Тема VIII. ВЪЗНИКВАНЕ И РАЗВИТИЕ НА БАНКОВОТО ДЕЛО В БЪЛГАРИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Банковото дело до Освобождението  2. Поставяне на основите на българската банкова система след Освобождението  3. Банковата система на България по време на социализма  4. Банките и банковото дело в прехода към пазарна икономика* |
| **Тема IX. ОБОСОБЯВАНЕ НА БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА КАТО ЦЕНТРАЛНА БАНКА НА БЪЛГАРИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Създаване и първи години на Българска народна банка  2. Обособяването на Българска народна банка като централна и емисионна банка  3. Българска народна банка по време на социализма  4. БНБ и преходът към пазарна икономика  5. Валутният борд в България – принципни постановки и приложение* |
| **Тема X. ВЪЗНИКВАНЕ И РАЗВИТИЕ НА БАНКОВИЯ НАДЗОР В БЪЛГАРИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Възникване на банковия надзор в България  2. Банковият надзор по време на социализма  3. Банковият надзор в прехода към пазарна икономика* |
| **Тема XI. ПЛАТЕЖНИ СИСТЕМИ В БЪЛГАРИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Система за брутен сетълмент в реално време  2. Банкова интегрирана система за електронни разплащания  3. Системата за електронни бюджетни разплащания  4. Банкова организация за разплащания с използване на карти* |
| **Тема XII. РЕГУЛАЦИЯ НА БАНКОВОТО ДЕЛО** | 2 | 6 | 1 | 3 | 2 | 6 |
| *1. Закон за БНБ  2. Закон за кредитните институции  3. Закон за банковата несъстоятелност  4. Закон за гарантиране на влоговете в банките  5. Други ключови нормативни актове в областта на банковото дело* |
| **Тема XIII. ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА** | 2 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 |
| *1.Организационна структура, компетенции и задачи на Европейската централна банка  2. Парично-кредитна политика на Европейската централна банка  2.1. Задължителни минимални резерви  2.2. Операции на открития пазар  2.3. Подкрепящи услуги  2.4. Основни видове транзакции, използвани при осъществяване на паричната политика* |
| **Тема XIV. ЕВРОПЕЙСКИ КЛИРИНГ И СЕТЪЛМЕНТ СИСТЕМИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Kлиринг и сетълмент при безналичните разплащания  2. Сетълмент на международните междубанкови разплащания в Европейския съюз  3. Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент в реално време за експресен трансфер (TARGET 2)  4. Euro I  5. Euro-giro  6. Society for Worldwide Interbank Financial Telecomunication  7. Europay International  8. Visa International  9. Платежни системи на държавите от Европейския съюз* |
| **Общо:** | **28** | **42** | **14** | **21** | **28** | **42** |

**V. ИЗПОЛЗВАНИ УЧЕБНО-ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование на**  **Учебно-техническото средство** | **Използвани учебно-технически средства по вид на занятията** | |
| **Лекции** | **Семинарни**  **занятия** |
| 1. Мултимедийни системи за презентиране | X | X |
| 2. Интернет | X | X |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Учебен курс "Въведение в банковото дело" в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
| 2. Божинов, Б. (2021) Въведение в банковото дело. АИ Ценов |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Mishkin, F. The economics of money, banking and financial markets. Pearson |
| 2. Hubbard, R., O'Brien, A. Money, banking, and the financial system. Pearson |
| 3. Cecchetti, S., Schoenholtz, K. Money, Banking and Financial Markets. McGraw-Hill |
| 4. Nektarios, M. Money, Credit, and Crises: Understanding the Modern Banking System. Palgrave Macmillan |
| 5. Choudhry, M. An Introduction to Banking: Principles, Strategy and Risk Management. John Wiley & Sons |
| 6. Cline, D., Mazumder, S., Lineberger, T. Money, Banking, and Financial Markets: A Modern Introduction to Macroeconomics. Routledge |
| 7. Girardone, C., Molyneux, P., Casu, B. Introduction to banking. Pearson |
| 8. Bindseil, U., Fotia, A. Introduction to Central Banking. Springer International Publishing AG |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Закон за Българската народна банка |
| 2. Закон за кредитните институции |
| 3. Закон за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници |
| 4. Закон за банковата несъстоятелност |
| 5. Закон за гарантиране на влоговете в банките |
| 6. Закон за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати |
| 7. Закон за информация относно необслужвани кредити |
| 8. Закон за кредитите на недвижими имоти за потребители |
| 9. Закон за мерките срещу изпирането на пари |
| 10. Закон за мерките срещу финансирането на тероризма |
| 11. Закон за ограничаване на плащанията в брой |
| 12. Закон за пазарите на финансови инструменти |
| 13. Закон за платежните услуги и платежните системи |
| 14. Закон за потребителския кредит |
| 15. Закон за предоставяне на финансови услуги от разстояние |
| 16. Валутен закон |
| 17. Закон срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти |
| 18. Наредба № 2 на БНБ за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции |
| 19. Наредба № 3 на БНБ от 16 юли 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти |
| 20. Наредба № 5 на Министерство на финансите и БНБ за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа |
| 21. Наредба № 6 на БНБ за кредитиране на банки в левове срещу обезпечение |
| 22. Наредба № 7 на БНБ от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките |
| 23. Наредба № 8 на БНБ от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките |
| 24. Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките |
| 25. Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките |
| 26. Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи |
| 27. Наредба № 18 на БНБ за контрол върху качеството на банкнотите и монетите в налично паричното обращение |
| 28. Наредба № 21 на БНБ за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при Българската народна банка (в сила от 4 януари 2016 г.) |
| 29. Наредба № 22 на БНБ от 16 юли 2009 г. за Централния кредитен регистър |
| 30. Наредба № 23 на БНБ за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер |
| 31. Наредба № 26 на БНБ за финансовите институции |
| 32. Наредба № 31 на БНБ за сетълмент на държавни ценни книжа |
| 33. Наредба № 38 на БНБ за капиталовата адекватност на банките |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. Уеб сайтове на кредитни институции и централни банки |
| 2. Специализирани онлайн пълнотекстови базии данни (SSRN, SocioNet, Research Gate, и др.) |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (Prof. Bojidar Bojinov, DSc) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
| …………………………………  (доц. д-р Марин Маринов) |  |