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/ДИСТАНЦИОННАЕзик: 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) |  |