РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра “ФИНАНСИ И КРЕДИТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
|  Декан: …...…………….............................(проф. д-р Андрей Захариев) | Приета от ФС, Протокол № 1 от 11.09.2020 г.Приета от КС, Протокол № 1 от 04.09.2020 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА****на** |
| Учебна дисциплина“Въведение в банковото дело” |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-317****Брой кредити по учебен план: (6)** |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-317 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.03/2020 |

**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)** | **56** | **28** | **56** |
| 1.1. Лекции | 28 | 14 | 28 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **94** | **122** | **94** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 47 | 61 | 47 |
| 2.2. Академични задания | 47 | 61 | 47 |
| 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 | 23 | 30 | 23 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 24 | 31 | 24 |
| **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)* | 15% | 15% | 20% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 25% | 25% | 30% |
| **2. Семестриален изпит***(% от комплексната оценка)* *Форма на провеждане:**тест със затворени въпроси* | **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 задълбочени познания по основните процеси, отношения и механизми в съвременната банкова 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“, „Основи на управлението“.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Лекции, мозъчни атаки, симулации, дебати и дискусии, индивидуални проучвания и презентации

***2.3.2 Дистанционна форма***

Мултивариантен казус, презентации, он-лайн тестове

**2.4. Очаквани резултати**

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

**III. разпространение на дисциплината**

Belgian Bankers Academy, Belgium

University of Antwerp Management School, Belgium

The Global Institute of Finance and Banking, NYC, USA

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **${temi#1}Тема I. ТЪРГОВСКИ БАНКИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Поява и развитие на банките2. Видове търговски банки3. Операции на търговските банки* |
| **${temi#2}Тема II. НЕБАНКОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Същност на небанковите финансови институции2. Видове небанкови финансови институции* |
| **${temi#3}Тема III. РИСКОВЕ В БАНКОВОТО ДЕЛО** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Същност и основни видове банкови рискове2. Класификация на банковите рискове3. Управление на рисковете* |
| **${temi#4}Тема IV. БАНКОВА ОСИГУРИТЕЛНА МРЕЖА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Същност и компоненти на банковите осигурителни мрежи2. Кредитор от последна инстанция3. Банков надзор4. Система за депозитно застраховане* |
| **${temi#5}Тема V. БАНКОВА РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Същност и видове банкова регулация и надзор2. Основни принципи на банков надзор3. Основни направления при осъществяване на банковия надзор4. Институционализация на банковия надзор* |
| **${temi#6}Тема VI. ДЕПОЗИТНО ЗАСТРАХОВАНЕ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Възникване и същност на системите за депозитно застраховане2. Институционализация на системата за депозитно застраховане3. Покритие на системата* |
| **${temi#7}Тема VII. БАНКОВИ КРИЗИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Теоретични основи на банковите кризи2. Причини за банковите кризи3. Инструменти за преструктуриране на банковата система* |
| **${temi#8}Тема VIII. ВЪЗНИКВАНЕ И РАЗВИТИЕ НА БАНКОВОТО ДЕЛО В БЪЛГАРИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Банковото дело до Освобождението2. Поставяне на основите на българската банкова система след Освобождението3. Банковата система на България по време на социализма4. Банките и банковото дело в прехода към пазарна икономика* |
| **${temi#9}Тема IX. ОБОСОБЯВАНЕ НА БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА КАТО ЦЕНТРАЛНА БАНКА НА БЪЛГАРИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Създаване и първи години на Българска народна банка 2. Обособяването на Българска народна банка като централна и емисионна банка3. Българска народна банка по време на социализма4. БНБ и преходът към пазарна икономика5. Валутният борд в България – принципни постановки и приложение* |
| **${temi#10}Тема X. ВЪЗНИКВАНЕ И РАЗВИТИЕ НА БАНКОВИЯ НАДЗОР В БЪЛГАРИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Възникване на банковия надзор в България2. Банковият надзор по време на социализма3. Банковият надзор в прехода към пазарна икономика* |
| **${temi#11}Тема XI. ПЛАТЕЖНИ СИСТЕМИ В БЪЛГАРИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Система за брутен сетълмент в реално време 2. Банкова интегрирана система за електронни разплащания3. Системата за електронни бюджетни разплащания4. Банкова организация за разплащания с използване на карти*  |
| **${temi#12}Тема XII. РЕГУЛАЦИЯ НА БАНКОВОТО ДЕЛО** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Закон за БНБ2. Закон за кредитните институции3. Закон за банковата несъстоятелност4. Закон за гарантиране на влоговете в банките5. Други ключови нормативни актове в областта на банковото дело* |
| **${temi#13}Тема XIII. ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1.Организационна структура, компетенции и задачи на Европейската централна банка2. Парично-кредитна политика на Европейската централна банка2.1. Задължителни минимални резерви2.2. Операции на открития пазар2.3. Подкрепящи услуги2.4. Основни видове транзакции, използвани при осъществяване на паричната политика* |
| **${temi#14}Тема XIV. ЕВРОПЕЙСКИ КЛИРИНГ И СЕТЪЛМЕНТ СИСТЕМИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Kлиринг и сетълмент при безналичните разплащания2. Сетълмент на международните междубанкови разплащания в Европейския съюз3. 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 Telecomunication7. Europay International 8. Visa International9. Платежни системи на държавите от Европейския съюз* |
| **${temi#15}Тема XV. БАНКОВИ СИСТЕМИ НА ЕВРОПЕЙСКИТЕ ДЪРЖАВИ** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |
| **${temi\_sum#1}Общо:** | **28** | **28** | **14** | **14** | **28** | **28** |

**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: |  |  |
|  3.1   | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

 **6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
|  1. Божинов, Б. Въведение в банковото дело, АИ Ценов, Свищов, 2013. |
|  2. Лаврушин, О.И., Фетисов, Г.Г,, ВаленцеваН.И. Банковское дело, Кронус, 2016. |
|  3. Mishkin, F. The Economics of Money, Banking and Financial Markets (11th Edition), 2015. |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. Вачков, Ст. Мениджмънт на банките. В. Търново, АБАГАР, 1996. |
|  2. Джонсън, Ф., Р. Джонсън. Банков мениджмънт. Princeps, Варна, 1996 |
|  3. Димитрова, Т. Банково обслужване на икономическите агенти, библиотека Образование и наука, бр. 41, АИ Ценов, Свищов, 2013. |
|  4. Михайлов, Е., Божинов, Б. и др. Банково обслужване на икономическите агенти. Абагар, В. Търново, 2003. |
|  5. Радков, Р. Михайлов, Е., Божинов, Б. Въведение в банковото дело. Абагар, В. Търново, 2004 |
|  6. Балабанов, И. Банки и банковское дело. Учебное пособие. Питер, Москва, 2003. |
|  7. Жарковская, Е. Банковское дело. Учебник. Издательство „Омега-Л“, Москва, 2006. |
|  8. Коробовой, Г. Банковское дело. экономисть, Москва, 2006. |
|  9. Костерина, Т. Банковское дело. Учебно-практическое пособие, Москва, 2009. |
|  10. Тавасиев, А. Банковское дело. Управление и технологии. Юнити, Москва, 2005. |
|  11. Тютюнник, А., А. Турбанов. Банковское дело. „Финансы и статистика“, Москва, 2005. |
|  12. Matthews, K., J. Thompson. The Economics of Banking. John Weley & Sons, Ltd. |
|  13. Sinkey, J. Commercial bank financial management. New Jersey, 1998 |

 **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/:

|  |
| --- |
|  …………………………………${authors#1}(проф. д.н. Божидар Божинов) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
|  …………………………………(доц. д-р Стоян Проданов) |  |