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“Мениджмънт на кредитните институции” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-326**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-326 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ/АНГЛИЙСКИ | Версия:v.03/2020 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

**Часове учебна заетост (семестър с продължителност 9 седмици)**

***Таблица № 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Учебна заетост**  **/аудиторна и извънаудиторна/** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Аудиторна заетост (АЗ)** | **54** | **28** | **54** |
| 1.1. Лекции | 27 | 14 | 27 |
| 1.2. Семинарни занятия | 27 | 14 | 27 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **108** | **134** | **108** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 54 | 67 | 54 |
| 2.2. Академични задания | 54 | 67 | 54 |
| 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 | 27 | 33 | 27 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 27 | 34 | 27 |
| **Всичко:** | **162** | **162** | **162** |

**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* | **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. Особен акцент е поставен върху методологията и приложимия инструментариум за управлението на стратегическата и оперативната дейност на търговските банки.

**2.2. Предварителни изисквания**

За вход на курса служат учебните дисциплини по “Въведение в банковото дело”, “Банково обслужване на икономическите агенти”, „Основи на управлението“, „Маркетинг“, „Стратегическо планиране“.

**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**

Florida International University

University of North Carolina at Charlotte

Eastern Mediterranean University

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. МЯСТО И РОЛЯ НА БАНКОВИЯТ МЕНИДЖМЪНТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Същност и значение на банковият мениджмънт 2. Същност и особености на стратегическият банков мениджмънт 3. Банкови политики и стратегии* |
| **Тема II. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИТЕ АКТИВИ** | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 |
| *1. Същност и особености на политиките по управление на банковите активи 2. Политики по общо управление на активите 3. Политики за управлението на кредитната дейност 4. Политики по управление на инвестиционния процес в банката* |
| **Тема III. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИТЕ ПАСИВИ** | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 |
| *1. Същност и особености на политиките по управление на банковите пасиви 2. Политики по управление на собствения капитал на банката 3. Политики по управление на привлечените средства* |
| **Тема IV. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВАТА ЛИКВИДНОСТ** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Същност и фактори.  2. Концепции за управление на банковата ликвидност.  2. Проблеми при управление на ликвидността.  4. Методи за оценяване потребността от ликвидни средства.  5. Прогнозиране на паричните потоци – алтернативни сценарии* |
| **Тема V. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИЯ РИСК** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Понятие и видове банков риск.  2. Управление на кредитния риск – предпоставки за възникване, методи за оценяване и начини за предпазване.  3. Управление на пазарните рискове.  4. Управление на оперативния риск.* |
| **Тема VI. БАНКОВ МАРКЕТИНГ** | 4 | 4 | 1 | 1 | 4 | 4 |
| *1. Ролята на маркетинга в процеса на управление на банковите продукти и услуги 2. Управление на асортимента на предлаганите банкови продукти и услуги 3. Дистрибуция и пласмент на банковите продукти и услуги 4. Реклама на банковите продукти и услуги* |
| **Тема VII. ЦЕНООБРАЗУВАНЕ НА БАНКОВИТЕ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ** | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 |
| *1. Разработване на ценова стратегия.  2. Етапи при определяне цените на банковите продукти и услуги.  3. Традиционни и съвременни методи за кредитно ценообразуване.  4. Ценообразуване на банковите влогове* |
| **Тема VIII. УПРАВЛЕНИЕ НА КЛИЕНТСКАТА БАЗА** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Роля и значение на управлението на клиентската база 2. Съвременни подходи за управление на взаимоотношенията с клиентите* |
| **Тема IХ. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИЯ ПЕРСОНАЛ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Роля и значение на банковия персонал за дейността на търговската банка 2. Подбор и обучение на банковия персонал 3.Управление на кариерното израстване.* |
| **Тема Х. УПРАВЛЕНИЕ НА ВЗАИМООТНОШЕНИЯТА С ВЪНШНИ ДОСТАВЧИЦИ НА УСЛУГИ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Роля и значение на външните доставчици на услуги в предоставянето на банковите продукти и услуги 2. Управление на взаимоотношенията с външните доставчици 3. Аутсорсинг на несвойствени банкови дейности към външни доставчици* |
| **Тема ХI. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВАТА СИГУРНОСТ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Роля и значение на сигурността в банковата дейност 2. Основни направления за управление на банковата сигурност* |
| **Общо:** | **27** | **27** | **14** | **14** | **27** | **27** |

**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. Актуални аспекти на банковата политика. АИ Ценов, Свищов, 2013. |
| 2. Божинов, Б. Управление на рисковете в търговската банка. АИ Ценов, Свищов, 2013. |
| 3. Вътев, Ж. и др. Практически банков мениджмънт. АБАГАР, В. Търново, 2002 |
| 4. Лаврушин, О. Банковский менеджмент. Кнорус, Москва, 2009. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Вачков, Ст. Мениджмънт на банките. В. Търново, АБАГАР, 1996. |
| 2. Вътев, Ж. Анализ на банковата дейност. Русе, Авангард принт, 2015 |
| 3. Джонсън, Ф., Р. Джонсън. Банков мениджмънт. Princeps, Варна, 1996 |
| 4. Димитрова, Т. Вътрешният одит – ефективен инструмент на банковия мениджмънт, библиотека Образование и наука, бр. 38, АИ Ценов, Свищов, 2013 |
| 5. Иванов, П. Стратегически аспекти на мениджмънта на търговските банки, В. Търново, 2011 |
| 6. Милинов, В. Банков маркетинг, АИ Ценов, Свищов, 2013 |
| 7. Пътев, П., А. Ангелов, Н. Канарян. Риск мениджмънт в банката. Абагар, В. Търново, 2002 |
| 8. Алавердов, А. Стратегический менеджменте в банке, Московская финансово-промышленная академия, Москва, 2005. |
| 9. Бузмакова, М. Банковский менеджмент. Курс лекций, Н.Новгород, 2006. |
| 10. Иода, Е., И. Унанян. Банковский менеджмент. Издательство ТГТУ, 2001. |
| 11. Новашина, Т. Т. Карасева. Управление затраками банка. Методическо пособие, „БДЦ-пресс“, 2005. |
| 12. Одегов, Ю., Т. Никонова, Д. Безделов. Банковский менеджмент. Управление персоналом. Издательство „Екзамен“, Москва, 2005. |
| 13. Роус, П. Банковский менеджмент, Дело Лтд. Москва, 1995. |
| 14. Скляренко, В. Банковский менеджмент. Учебное пособие, Издетельство Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, Санкт-Петербург, 2009. |
| 15. Тавасиев, А. Банковское дело. Управление и технологии. Юнити, Москва, 2005. |
| 16. Тулембаева, А. Банковский маркетинг. Завоевание рынка. Учебное пособие. Триумф „Т“, Алматы, 2007. |
| 17. Чижов, Н. Управление клиентской базой банка. Практическое пособие. Альфа-пресс, Москва, 2007. |
| 18. Щевчук, Д. Ценообразование. Учебное пособие. Гросс Медиа, Российский Бихгалтер, Москва, 2008. |
| 19. Lundja, J., Bank Management. 2010. |
| 20. Matthews, K., J. Thompson. The Economics of Banking. John Weley & Sons, Ltd. |
| 21. Santomero, A., Commercial Bank Risk Management: An Analysis of the Process. WFIC 95-11. 1995 |
| 22. Sinkey, J. Commercial bank financial management. New Jersey, 1998 |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Закон за кредитните институции |
| 2. Закон за банковата несъстоятелност |
| 3. Закон за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати |
| 4. Наредба № 7 на БНБ от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките |
| 5. Наредба № 8 на БНБ от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките |
| 6. Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките |
| 7. Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките |
| 8. Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи |
| 9. Наредба № 21 на БНБ за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при Българската народна банка (в сила от 4 януари 2016 г.) |
| 10. Наредба № 22 на БНБ от 16 юли 2009 г. за Централния кредитен регистър |
| 11. 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/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (проф. д.н. Божидар Божинов) |
| …………………………………  (доц. д-р Жельо Вътев) |

Ръководител катедра:

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