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“Търговско банкиране” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-338**  **Брой кредити по учебен план: (7)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-338 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: 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)** | **70** | **35** | **70** |
| 1.1. Лекции | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **105** | **140** | **105** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 53 | 70 | 53 |
| 2.2. Академични задания | 52 | 70 | 52 |
| 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 | 26 | 35 | 26 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 26 | 35 | 26 |
| **Всичко:** | **175** | **175** | **175** |

**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 за гарантиране на сигурността в съвременната банкова система. Особен акцент е поставен върху методологията и приложимия инструментариум за стратегическото и оперативно управление на сигурността в търговските банки.

**2.2. Предварителни изисквания**

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

**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 Arkansas

Ludwig-Maximilians Universitat Munchen

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. ТЪРГОВСКИ БАНКИ** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Видове търговски банки 2. Операции на търговските банки* |
| **Тема II. ВЛОГОНАБИРАТЕЛНИ И ДЕПОЗИТНИ ОПЕРАЦИИ НА БАНКИТЕ** | 6 | 4 | 3 | 2 | 6 | 4 |
| *1. Обща характеристика и видове банкови влогове.  2. Специфика на влоговите операции.  3. Откриване и обслужване на банкови влогове на физически лица – необходими документи, оперативни процедури.  4. Откриване и обслужване на банкови влогове на корпоративни клиенти – необходими документи, оперативни процедури  5. Депозитни операции – обща характеристика.* |
| **Тема III. БАНКОВО КРЕДИТИРАНЕ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА И КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ** | 6 | 4 | 3 | 2 | 6 | 4 |
| *1. Кредитна политика на търговските банки – фактори и елементи.  2. Кредитен процес. Нормативна регламентация.  3. Кредитно обслужване на физически лица - потребителски и жилищно-ипотечни кредити.  4. Банково кредитиране на корпоративните клиенти – особености и видове фирмени кредити.* |
| **Тема IV. БАНКОВИ ИНВЕСТИЦИИ** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Банкови операции с ценни книжа.  2. Участие на банките на финансовия пазар и фондовата борса.  3. Инвестиционна политика, инвестиционни цели и инвестиционни стратегии на банките.  4. Банкови операции с деривативни инструменти.* |
| **Тема V. ПЛАТЕЖНО ПОСРЕДНИЧЕСТВО** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Съвременни форми на разплащане - директен превод (вирмент), акредитивна форма, незабавно инкасо, плащане с чекове.  2. Международни плащания.  3. Съвременни платежни услуги - банкови карти, терминални устройства, телефонно банкиране, електронно банкиране, системи за разплащане чрез Интернет, електронни пари.* |
| **Тема VI. ДРУГИ ПОСРЕДНИЧЕСКИ УСЛУГИ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Лизингови операции.  2. Доверителни операции.  3. Факторингови операции.  4. Форфетингови операции.  5. Междубанкови операции.  6. Международни банкови операции* |
| **Тема VII. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИЯ ПЕРСОНАЛ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *1. Роля на човешкия фактор в търговската банка 2. Организация в клоновата мрежа на търговската банка и отговорности на банковия персонал* |
| **Тема VIII. РЕГУЛАЦИЯ НА БАНКОВОТО ДЕЛО** | 8 | 4 | 4 | 2 | 8 | 4 |
| *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* |
| **Общо:** | **42** | **28** | **21** | **14** | **42** | **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. Димитрова, Т. Банково обслужване на икономическите агенти, библиотека Образование и наука, АИ Ценов, Свищов, 2015. |
| 3. Димитрова, Т., Ангелов Г., Маринов И., Банково обслужване на икономическите агенти (методическо ръководство), АИ Ценов, Свищов, 2015 |
| 4. Лаврушин, О.И., Фетисов, Г.Г,, ВаленцеваН.И. Банковское дело, Кронус, 2016. |
| 5. 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. Михайлов, Е., Божинов, Б. и др. Банково обслужване на икономическите агенти. Абагар, В. Търново, 2003. |
| 4. Радков, Р. Михайлов, Е., Божинов, Б. Въведение в банковото дело. Абагар, В. Търново, 2004 |
| 5. Балабанов, И. Банки и банковское дело. Учебное пособие. Питер, Москва, 2003. |
| 6. Жарковская, Е. Банковское дело. Учебник. Издательство „Омега-Л“, Москва, 2006. |
| 7. Коробовой, Г. Банковское дело. экономисть, Москва, 2006. |
| 8. Костерина, Т. Банковское дело. Учебно-практическое пособие, Москва, 2009. |
| 9. Тавасиев, А. Банковское дело. Управление и технологии. Юнити, Москва, 2005. |
| 10. Тютюнник, А., А. Турбанов. Банковское дело. „Финансы и статистика“, Москва, 2005. |
| 11. Matthews, K., J. Thompson. The Economics of Banking. John Weley & Sons, Ltd. |
| 12. 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/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (проф. д.н. Божидар Божинов) |
| …………………………………  (проф. д-р Теодора Димитрова) |

Ръководител катедра:

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