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“Банково дело” |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-363****Брой кредити по учебен план: (5)** |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-363 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.01/2020 |

**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)** | **45** | **23** | **45** |
| 1.1. Лекции | 27 | 14 | 27 |
| 1.2. Семинарни занятия | 18 | 9 | 18 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **90** | **112** | **90** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 45 | 56 | 45 |
| 2.2. Академични задания | 45 | 56 | 45 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 35 | 46 | 35 |
| 2.2.2. Есета/доклади |  0  |  0  |  0  |
| 2.2.3. Казуси и делови игри |  0  |  0  |  0  |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 10 | 10 | 10 |
| **Всичко:** | **135** | **135** | **135** |

**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)* | 0% | 0% | 10% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 40% | 40% | 40% |
| **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 (Теория на 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***

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

**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.

**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** |
| **Тема I. ВЪЗНИКВАНЕ И РАЗВИТИЕ НА БАНКОВОТО ДЕЛО** | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| *1. Поява и развитие на банките2. Поява и развитие на банките в България* |
| **Тема II. ТЪРГОВСКИ БАНКИ** | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Видове търговски банки2. Операции на търговските банки* |
| **Тема III. ВЛОГОНАБИРАТЕЛНИ И ДЕПОЗИТНИ ОПЕРАЦИИ НА БАНКИТЕ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *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 процедури5. Депозитни операции – обща характеристика.* |
| **Тема IV. БАНКОВО КРЕДИТИРАНЕ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА И КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| *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 V. БАНКОВИ ИНВЕСТИЦИИ** | 2 | 1 | 1 | 0 | 2 | 1 |
| *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 VI. ПЛАТЕЖНО ПОСРЕДНИЧЕСТВО** | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *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 VII. ДРУГИ ПОСРЕДНИЧЕСКИ УСЛУГИ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ** | 2 | 1 | 1 | 0 | 2 | 1 |
| *1. Лизингови операции.2. Доверителни операции.3. Факторингови операции.4. Форфетингови операции.5. Междубанкови операции.6. Международни банкови операции* |
| **Тема VIII. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ** | 2 | 1 | 1 | 0 | 2 | 1 |
| *1. Състав и структура на банковите активи.2. Методи за управление активите.3. Състав и структура на банковите пасиви.4. Съвременни аспекти при управление на пасивите.5. Стратегии при управление на активите и пасивите.* |
| **Тема IX. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВАТА ЛИКВИДНОСТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| *1. Концепции за управление на банковата ликвидност.2. Методи за оценяване потребността от ликвидни средства.3. Прогнозиране на паричните потоци – алтернативни сценарии* |
| **Тема Х. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИТЕ РИСКОВЕ** | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Същност и основни видове банкови рискове2. Класификация на банковите рискове3. Управление на рисковете* |
| **Тема ХI. БАНКОВ МАРКЕТИНГ** | 2 | 1 | 1 | 0 | 2 | 1 |
| *1. Характеристика на маркетинговото управление в банките.2. Продуктова, ценова, дистрибуционна и комуникационна политика в банките* |
| **Тема ХII. БАНКОВА ОСИГУРИТЕЛНА МРЕЖА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| *1. Същност и компоненти на банковите осигурителни мрежи2. Кредитор от последна инстанция3. Банков надзор4. Система за депозитно застраховане* |
| **Тема ХIII. БАНКОВИ КРИЗИ** | 2 | 2 | 1 | 0 | 2 | 2 |
| *1. Теоретични основи на банковите кризи2. Причини за банковите кризи3. Инструменти за преструктуриране на банковата система* |
| **Тема XIV. РЕГУЛАЦИЯ НА БАНКОВОТО ДЕЛО** | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| *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* |
| **Общо:** | **27** | **18** | **14** | **9** | **27** | **18** |

**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, бр. 41, АИ Ценов, Свищов, 2013 |
|  3. Лаврушин, О.И., Фетисов, Г.Г,, ВаленцеваН.И. Банковское дело, Кронус, 2016. |
|  4. 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. Михайлов, Е., Божинов, Б. и др. Банково обслужване на икономическите агенти. Абагар, В. Търново, 2003 |
|  3. Радков, Р. Михайлов, Е., Божинов, Б. Въведение в банковото дело. Абагар, В. Търново, 2004 |
|  4. Балабанов, И. Банки и банковское дело. Учебное пособие. Питер, Москва, 2003. |
|  5. Жарковская, Е. Банковское дело. Учебник. Издательство „Омега-Л“, Москва, 2006. |
|  6. Коробовой, Г. Банковское дело. экономисть, Москва, 2006. |
|  7. Костерина, Т. Банковское дело. Учебно-практическое пособие, Москва, 2009. |
|  8. Тавасиев, А. Банковское дело. Управление и технологии. Юнити, Москва, 2005 |
|  9. Тютюнник, А., А. Турбанов. Банковское дело. „Финансы и статистика“, Москва, 2005. |
|  10. Matthews, K., J. Thompson. The Economics of Banking. John Weley & Sons, Ltd. |
|  11. 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 изпирането на пари |
|  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) |

Ръководител катедра:

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