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 № 8 от 14.06.2021 г. Приета от КС, Протокол № 16 от 23.04.2021 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Риск мениджмънт в търговската банка” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-М-325**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-М-325 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.02/2021 |

**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 | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 14 | 7 | 14 |
| **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 | 23 | 30 | 23 |
| 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 | 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.:** | **60%** | **60%** | **60%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 10% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 10% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 40% | 40% | 40% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Тест* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Целта на учебния курс по „Риск мениджмънт в търговската банка” е да запознае студентите с ключовите въпроси, свързани с управлението на риска в банковата сфера, до колкото умелото им управление пряко рефлектира върху крайните финансови резултати на банковата институция, нейната стабилност и имиджа й в обществото.

**2.2. Предварителни изисквания**

Общи икономически и финансови познания.

Познания за организация и функциониране на банковата система и основните операции на търговските банки.

Обща компютърна, математическа, статистическа и финансова грамотност.

**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

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**

Познаване в дълбочина и възможност за практическа реализация в различни аспекти на икономиката на съвременния риск мениджмънт.

Възможност за ефективно управление на процесите по риск мениджмънт в търговските банки.

**III. разпространение на дисциплината**

• WU Executive Academy - The Vienna University of Economics and Business

Vienna, Austria, Risk management

• Cass Business School, City University, London, UK, MSc in Banking and International Finance, London, Risk Management in Financial Institutions

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. Същност и специфика на банковия риск мениджмънт** | 7 | 1 | 3 | 1 | 7 | 1 |
| *Същност на рисковете и исторически корени на съвременния риск мениджмънт Същност и видове банкови рискове Основни етапи на управлението на риска Общи проблеми и постановки, свързани с управление на банковите рискове Институционален аспект на управлението на банковите рискове – органи, компетенции и задължения* |
| **Тема II. Управление на кредитния риск** | 7 | 2 | 4 | 1 | 7 | 2 |
| *Същност и особености на кредитния риск Роля на банковия мениджмънт в управлението на кредитния риск Етапи и специфика на управлението на кредитния риск* |
| **Тема III. Управление на лихвения риск** | 7 | 2 | 3 | 1 | 7 | 2 |
| *Същност и особености на лихвения риск Роля на банковия мениджмънт в управлението на лих¬ве¬ния риск Методи за оценка на лихвения риск Специфични особености при управлението на лихвения риск* |
| **Тема IV. Управление на ликвидния риск** | 7 | 2 | 4 | 1 | 7 | 2 |
| *Същност, видове и особености на ликвидния риск Роля на банковия мениджмънт в управлението на ликвидния риск Идентификация и оценка на ликвидния риск Управление на ликвидния риск* |
| **Тема V. Управление на валутния риск** | 7 | 2 | 3 | 1 | 7 | 2 |
| *Същност, видове и особености на валутния риск Роля на банковия мениджмънт в управлението на валутния риск Управление на валутния риск* |
| **Тема VI. Управление на операционния риск** | 7 | 2 | 4 | 1 | 7 | 2 |
| *Същност и особености на операционния риск Роля на банковия мениджмънт в управлението на операционния риск Идентификация и измерване на операционния риск Управление на операционния риск* |
| **Тема VII. Комплексен семестриален казус по «Риск мениджмънт в търговската банка»** | 0 | 3 | 0 | 1 | 0 | 3 |
| *Методически указания по комплексен семестриален казус по «Риск мениджмънт в търговската банка»* |
| **Общо:** | **42** | **14** | **21** | **7** | **42** | **14** |

**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. Управление на риска в банката (учебник за дистанционно обучение). Свищов, АИ „Ценов“, 2016. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Chapelle, A., Operational Risk Management: Best Practices in the Financial Services Industry. Wiley, 2019 |
| 2. Arnaboldi, F., Risk and Regulation in Euro Area Banks: Completing the Banking Union. Palgrave Macmillan, 2019 |
| 3. Hull. J. Risk Management and Financial Institutions. Wiley. 2018. |
| 4. Saunders , A., Cornett, M. Financial Institutions Management: A Risk Management Approach. McGraw-Hill Higher Education, 2018 |
| 5. Tian, W., Commercial Banking Risk Management: Regulation in the Wake of the Financial Crisis. Palgrave MacMillian. 2017 |
| 6. Birindelli, G., Ferretti, P., Operational Risk Management in Banks: Regulatory, Organizational and Strategic Issues. Palgrave Macmillan. 2017 |
| 7. Haimes, Y., Sage, A., Risk Modeling, Assessment, and Management. Wiley, 2016 |
| 8. Bessis, J. Risk Management in Banking. Wiley, 2015. |
| 9. Skoglund, J., Chen, W., Financial Risk Management: Applications in Market, Credit, Asset and Liability Management and Firmwide Risk. Wiley, 2015 |
| 10. Ghosh, A., Managing Risks in Commercial and Retail Banking, Wiley, 2012 |
| 11. Sironi, A., Resti, A., Risk Management and Shareholders' Value in Banking: From Risk Measurement Models to Capital Allocation Policies. John Wiley & Sons Ltd. 2007 |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Закон за кредитните институции |
| 2. Наредба № 7 на БНБ от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките |
| 3. РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 1092/2010 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 24 ноември 2010 година за пруденциалния надзор върху финансовата система на Европейския съюз на макроравнище и за създаване на Европейски съвет за системен риск |
| 4. РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 1093/2010 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията |
| 5. РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2033 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на Регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014 |
| 6. ДИРЕКТИВА 2013/36/ЕС НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. www.bnb.bg |
| 2. www.ecb.int. |
| 3. www.bis.org |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (проф. д.н. Божидар Божинов) |

Ръководител катедра:

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