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“Оперативно управление на банковата дейност” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-М-352**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-М-352 |
| 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 | 0 | 61 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 23 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 24 | 0 | 23 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 0 | 0 | 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**

Дисциплината "Оперативно управление на банковата дейност" се изучава от студентите – редовна и дистанционна форма на обучение в магистърската програма "Банков мениджмънт". Целта на учебния курс е да съдейства за формирането на знания с практическа насоченост за основните страни на съвременния финансов мениджмънт в банките и умения за вземането на рационални управленски решения в сложната и динамична среда, в която те функционират. Материалът, който се обхваща, е нов за студентите и има изразен иновационен характер. При неговото разработване авторът се базира на западния опит и на нововъведенията в търговските банки в България.

**2.2. Предварителни изисквания**

Вход на курса "Оперативно управление на банковата дейност" са знанията, получени по дисциплините: „Въведение в банковото дело”, „Банково обслужване на икономическите агенти”, „Банков анализ”, „Практически банков мениджмънт” и „Риск мениджмънт на търговските банки” .

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Прилагат се делови игри, приложни проучвания, тестова подготовка, решаване на задачи чрез разработени указания по технологията „стъпка-по-стъпка“. Използват се различни технически средства за обучение, като основният академичен текст, осигуряващ курса е достъпен на хартиен носител и в дигитален формат. Допълнителни материали в полза на обучението по курса са достъпни в ИНТЕРНЕТ среда.

В изпълнение на дейности по проект BG051PO001-3.1.07-0019 „Нови знания и умения за успешна професионална реализация на студентите от СА „Д. А. Ценов” Свищов“ вкл. съвместна работа с Българска стопанска камара с изготвен компетентностен модел с идентификация на изискванията на основните длъжности от Националния класификатор на професиите и длъжностите за практикуване след завършване на специалността и магистърската програма, както и катедрени инициативи по проекта е усъвършенствана учебната програма в посока практическото приложение на знанията и моделиране на устойчиви аналитично-управленски умения чрез внедряване и актуализация на поливариантно индивидуално семестриално практико-приложно задание – казус.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Прилагат се делови игри, приложни проучвания, тестова подготовка, решаване на задачи чрез разработени указания по технологията „стъпка-по-стъпка“. Използват се различни технически средства за обучение, като основният академичен текст, осигуряващ курса е достъпен на хартиен носител и в дигитален формат. Допълнителни материали в полза на обучението по курса са достъпни в ИНТЕРНЕТ среда.

В изпълнение на дейности по проект BG051PO001-3.1.07-0019 „Нови знания и умения за успешна професионална реализация на студентите от СА „Д. А. Ценов” Свищов“ вкл. съвместна работа с Българска стопанска камара с изготвен компетентностен модел с идентификация на изискванията на основните длъжности от Националния класификатор на професиите и длъжностите за практикуване след завършване на специалността и магистърската програма, както и катедрени инициативи по проекта е усъвършенствана учебната програма в посока практическото приложение на знанията и моделиране на устойчиви аналитично-управленски умения чрез внедряване и актуализация на поливариантно индивидуално семестриално практико-приложно задание – казус.

**2.4. Очаквани резултати**

Студентите получават знания с практическа насоченост за основните страни на съвременния финансов мениджмънт в банките и умения за вземането на рационални управленски решения в сложната и динамична среда, в която те функционират.

**III. разпространение на дисциплината**

 European University-Greece, Center for Management Studies, Master of Science in Finance- Banking. Course: Bank Management.

 Universiteit Antwerpen Management School-Belgium, Programme Master in Banking, Courses: Bank Landing and Credit Risk Management - Module 2, Private Banking and Asset Management – Module 3.

 Kent State University – UK, College of Business Administration, Master of Arts in Economics, Course: Comercial Bank Management.

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. Оперативно управление на финансовите резултати на банката** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Инструменти за регулиране на финансовите резултати на банката 2. Критични фактори, влияещи негативно върху финансовите резултати* |
| **Тема II. Финансово планиране и бюджетиране в банката** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *Финансово планиране в банките  2. Процесът на бюджетиране и неговото място в дейността на банките* |
| **Тема III. Трансферно управление на банковите ресурси и алокация на разходите** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *Механизмът на трансферно ценообразуване в банките  2. Методи за трансферно ценообразуване 3. Разпределение (алокация) на неоперативните разходи 4. Определяне на финансовия резултат на центровете на печалба* |
| **Тема IV. Кредитна и влогонабирателна политика на банките** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *Фактори и елементи на кредитната политика на банките  2. Фактори, влияещи върху лихвената политика на банките  3. Влогонабирателна политика* |
| **Тема V. Практически аспекти на ценообразуването на банковите продукти и услуги** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Фактори, цели и етапи на ценообразуването на банковите продукти и услуги 2. Модели за кредитно ценообразуване и тяхното практическо използване 3. Методи за ценообразуване на банковите влогове и тяхното практическо използване* |
| **Тема VI. Стрес-тестването – съвременен инструмент на оперативния банков риск мениджмънт** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Същност, значимост и обхват на стрес-тестването в съвременната банкова практика 2. Идентифициране на рисковите фактори 3. Методология на стрес-тестването* |
| **Тема VII. Комплексно студентско практико-приложно изследване – семестриален казус** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
|  |
| **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. Вътев, Ж. и колектив. (2007). Финансов мениджмънт на банката, Русе, Авангард принт, |
| 2. Амириди, Ю. (2009). Управление эффективностью банковского бизнеса. Москва: КНОРУС. |
| 3. Вачков, С. (1996). Мениджмънт на банките. В. Търново: АБАГАР. |
| 4. Вътев, Ж. (2002). Практически банков мениджмънт. В. Търнов: АБАГАР. |
| 5. Джонсън, Ф., & Джонсън, Р. (1996). Банков мениджмънт. Варна: Princeps. |
| 6. Завадска, З. (2004). Банково дело. София: УИ Стопанство. |
| 7. Королев, О. (2006). Организация управленческого учета в коммерческом банке. Москва: Экон. науки. |
| 8. Лаврушин, О. (2009). Банковский менеджмен. Москва: КНОРУС. |
| 9. Ларионова, И. (2014). Риск-менеджмент в коммерческом банке. Москва: КНОРУС. |
| 10. Миллер, Р. (2000). Современные деньги и банковское дело. Москва: ИНФРА-М |
| 11. Мишкин, Ф. (1999). Теория на парите, банковото дело и финансовите пазари. София. |
| 12. Морсман, Э. (2004). Управление кредитным портфелем. Москва. |
| 13. Никонова, И. (2004). Стратегия и стоимость коммерческого банка. Москва: Альпина Бизнес Букс. |
| 14. Новашина Т. (2005). Управление затратами банка. Москва: БДЦ-пресс. |
| 15. Поморина, М. (2013). Финансовое управление в коммерческом банке. Москва: КНОРУС. |
| 16. Рангелова, Л. (2013). Бюджетният процес в търговската банка. София: ИК-УНСС. |
| 17. Рид, Э. (1983). Коммерческие банки. Москва: Прогресс. |
| 18. Роуз, П. (1997). Банковский менеджмент. Москва: Дело. |
| 19. Трифонова, С. (2015). Управление на риска в банката. София: Тракия-М. |
| 20. Турбанов, А. (2010). Банковское дело: операции, технологии, управление. Москва: Альпина Паблишерз. |
| 21. Шершнева, Е. (2017). Банковский менеджмент. Екатеринбург: Издательство Уральского университета |
| 22. Уотърхаус, П. (1996). Въведение в управлението на кредитния риск. София. |
| 23. Юденков, Ю. (2018). Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология. Москва: Litres |
| 24. Choudhry, M. (2018). An introduction to banking - principles, strategy and risk management (Second edition изд.). Wiley |
| 25. Gallati, R. (2003). Risk Management and capital adequacy. New York: McGraw-Hill. |
| 26. Greuning, H., & Bratanovic, S. (2000). Analyzing Banking Risk. Washington. |
| 27. Koch, T., S. MacDonald. (2015). Bank Management (8th Edition изд.). Cengage Learning |
| 28. Marrison, C. (2002). Fundamentals of Risk measurement. McGraw-Hi. |
| 29. Schroeck, G. (2002). Risk management and value creation in financial institutions. New Jersey: John Wiley & Sons, Inc. |
| 30. Sinkey, J. (1998). Commercial bank financial management. New Jersey. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Годишни отчети на БНБ |
| 2. Икономически преглед – тримесечен бюлетин на БНБ |
| 3. Банките в България – тримесечен бюлетин на БНБ |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници |
| 2. Закон за кредитните институции. // обн., ДВ, бр. 59 от 2006 |
| 3. Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери на банките за капиталовите буфери на банките // обн., ДВ, бр., 2014 г. |
| 4. Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките. // обн., ДВ, бр. 40 от 2014 |
| 5. Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките // обн., ДВ, бр. 108 от 2003 |
| 6. Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките // обн., ДВ бр. 22 от 2007 |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. www.bnb.bg |
| 2. www.bis.org |
| 3. www.ecb.europa.eu |
| 4. www.eba.europa.eu |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Жельо Вътев) |

Ръководител катедра:

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