

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - ВАРНА
ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН ФАКУЛТЕТ
КАТЕДРА „ФИНАНСИ“

Приета от ФС (протокол №/ дата): 2/06.03.2020

Приета от КС (протокол №/ дата): 6/24.02.2020

УТВЪРЖДАВАМ:

Декан:

(доц. д-р Христина Благойчева)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦ.: „БАНКИ И ВСЕОБЩО ФИНАНСОВО ПРЕДЛАГАНЕ”;

ЗА СПЕЦ: „Социална сигурност и застраховане“; ОКС „Бакалавър“

- редовно обучение;

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 3; СЕМЕСТЪР: 5;

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 210 ч.; в т.ч. аудиторна 60 ч.

КРЕДИТИ: 7

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)	СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ т. ч.:		
• ЛЕКЦИИ	30	2
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	30	2
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	150	-

Изготвили програмата:

1.
(проф. д-р Стефан Вачков)

2.
(гл. ас. д-р Пл. Джапаров)

Ръководител катедра
„Финанси“: (проф. д-р Стефан Вачков)

I. АНОТАЦИЯ

Учебната дисциплина включва избрани теми от съвременното банково учение. Лекционният курс има за цел да **формира знания** за развитието и систематизацията на банковата теория; ключовите сделки на банковото предприятие; участието на банките в съвременните интеграционни трендове във финансовата индустрия.

Предпоставка за пълноценна подготовка по тази проблематика са базисните познания на студентите, придобити по дисциплината „Въведение във финансите“.

Учебното съдържание е разделено условно на четири части. В първата част се разглеждат: стопанската природа на банката; банковите функции, особеностите на банковото производство, банковите услуги, надзорът и регулирането на банките. Във втората част са включени темите за основните бизнес сфери на банкирането: Retail Banking, Business Banking, Corporate Banking, Private Banking/ Wealth Management, Investment Banking. В третата част се разглежда еволюцията на всеобщото финансово предлагане и ролята на търговските банки като негови основни инициатори и участници. В края се представят някои аспекти на анализа и оценяването на банковата дейност.

Въз основа на придобитите знания студентите **формират умения** за системно изследване на стопанската природа на банките и на техните функции; аргументация на състоянието, промените и основните акценти в банковото законодателство (надзора и регулирането на банковите институции); диагностика на банковото производство и на банковите услуги; анализ на банковите сделки с типичните за тях продукти и платформи за обслужване; изследване на генезиса и съвременните особености на всеобщото финансово предлагане.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

No. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
1. СТОПАНСКА ПРИРОДА НА БАНКИТЕ		3	3	
1.1.	Еволюция на банковото дело			
1.2.	Обща характеристика на банковото предприятие			
2. БАНКОВО ПРОИЗВОДСТВО		3	3	
2.1.	Фази, граници и фактори			
2.2.	Иновации в основните производствени центрове			
3. БАНКОВИ УСЛУГИ		3	3	
3.1.	Продукти, услуги и обслужване			
3.2.	Особености на банковите услуги			
4. НАДЗОР И РЕГУЛИРАНЕ НА БАНКИТЕ		3	3	
4.1.	Легална дефиниция на „банка” и минимални изисквания за банкова дейност			
4.2.	Ключови регулации и надзорни практики – национални и международни особености			

5. ДРЕБНО, БИЗНЕС И КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ		3	3	
5.1.	Дефиниране и обхват			
5.2.	Продуктов асортимент и обслужващи платформи			
5.3.	Иновационни решения			
6. ЧАСТНО БАНКИРАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА БОГАТСТВОТО		3	3	
6.1.	Дефиниране и обхват			
6.2.	Продуктов асортимент и обслужващи платформи			
6.3.	Иновационни решения			
7. ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ		3	3	
7.1.	Дефиниране и обхват			
7.2.	Продуктов асортимент и обслужващи платформи			
7.3.	Иновационни решения			
8. ГЕНЕЗИС НА ВСЕОБЩОТО ФИНАНСОВО ПРЕДЛАГАНЕ (ALLFINANZ)		3	3	
8.1.	Глобализацията във финансовия сектор			
8.2.	Allfinanz във функционален план			
8.3.	Възможности за институционална идентификация			
8.4.	Стратегии на всеобщото финансово предлагане			
9. НОВОТО ЛИЦЕ НА ВСЕОБЩОТО ФИНАНСОВО ПРЕДЛАГАНЕ		3	3	
9.1.	Дигиталните промени във финансовата сфера			
9.2.	Заплахата на новите конкуренти			
9.3.	Нови модели на партньорство			
10. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ		3	3	
10.1.	Доход и печалба на банките			
10.2.	Основни индикатори за оценка на банковата дейност			
		Общо:	30	30

IV. ФОРМИ НА КОНТРОЛ:

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриален (текущ) контрол		
1.1.	Междинен тест	1	50
1.2.	Практически казус	1	35
Общо за семестриален контрол:		2	85
2.	Сесиен (краен) контрол		
2.1.	Изпит (тест)	1	65
Общо за сесиен контрол:		1	65
Общо за всички форми на контрол:		3	150

V. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Вачков, Ст. (2018). Дигитални рефлексии върху банковата организация. //Годишник на ИУ, т. 88, 2016, Варна: Наука и икономика, с. 129-230.
2. Вачков, Ст. (2016). Дигитализацията на банкирането – реалност без алтернатива. // Финансовата наука - между догмите и реалността. Варна: Наука и икономика, с. 13-107.
3. Вачков, Ст. (2015). Иновациите – новата нормалност в банкирането. Варна: Наука и икономика.
4. Вачков, Ст., Л. Георгиев, Д. Петров (2016). Банково дело. [електронен учебник]. Варна: Наука и икономика.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Hartmann-Wendels, Th., A. Pfingsten, M. Weber (2019). Bankbetriebslehre, 7. Aufl. Springer.
2. Mishkin, Fr. S. (2018). The Economics of Money, Banking, and Financial Markets, 12th Ed., Pearson.