

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

Приета от ФС (протокол № 11 от 25.04.2024 г.):

Приета от КС (протокол № 8 от 11.04.2024 г.):

УТВЪРЖДАВАМ:

Декан:

(доц. д-р Д. Георгиева)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: „БИЗНЕС БАНКИРАНЕ“

ЗА СПЕЦ: „Финансов мениджмънт“; ОКС „магистър“ – редовно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 5 за СС и СНУ, 6 за ДНДО и СПН

СЕМЕСТЪР: 10 за СС и СНУ, 12 за ДНДО и СПН

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, в т.ч.:		
• ЛЕКЦИИ	30	2
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	30	2
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	150	-

Изготвили програмата:

1.
(доц. д-р Данчо Петров)

2.
(гл. ас. д-р Пламен Джапаров)

Ръководител катедра:
„Финанси“ (доц. д-р Стоян Киров)

I. АНОТАЦИЯ

Дисциплината има за цел да предостави на студентите задълбочени теоретични знания и приложни умения в сферата на съвременното бизнес банкиране. Тематичното съдържание на дисциплината е фокусирано върху развиване на знания, придобити от специализираните бакалавърски курсове и формиране на нови умения и способности. Студентите ще имат възможността да задълбочат своите знания за продуктите и услугите, които банките предоставят на своите бизнес-клиенти. Изучаваната дисциплина ще ги „въоръжи“ с необходими знания за спецификата на взаимоотношенията между банките и обслужваната от тях бизнес клиентела. Конкретните измерения и проявления на този процес намират отражение в анализ на финансовия статус на клиента, изготвяне на рейтингови оценки, ценообразуване, договаряне на основни параметри на финансирането и оформяне на съпровождащата документация. По-нататък тези знания следва да се развият в ключови умения за боравене с необходимата информация за оценка на кредитния риск и вземане на адекватни финансиращи и инвестиционни решения. Придобитите знания и умения дават възможност на студентите да анализират и оценят факторите, които формират компонентите на офертния лихвен процент и да развият способностите си като изготвят аргументирана и обоснована оценка за използваната от тях методика за калкулиране на лихвения спред за конкретна сделка и клиент. Сред изучаваните в настоящия курс сфери на бизнес банкирането, които допринасят за развиване на необходими знания и умения на студентите, могат да се причислят още: предлагане на иновативни краткосрочни и дългосрочни инструменти за финансиране на бизнеса; офертиране на продукти и услуги в сферата на търговското финансиране, синдикирани заеми, проектно финансиране, кеш-мениджмънт услуги, финансиране на сливания и придобивания на компании и пр.

Дисциплината „Бизнес банкиране“ развива предприемаческа и цифрова компетентности. Придобитите знания и умения притежават висок приложен потенциал и предоставят възможности за пълноценна професионална реализация.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

No. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
ЧАСТ I. ОСНОВИ НА БИЗНЕС БАНКИРАНЕТО				
Тема 1. Въведение в бизнес банкирането		3	3	
1.1	Регулативни аспекти			
1.2	Специфика на клиентския сегмент			
1.3	Обща характеристика на продуктовия асортимент			
Тема 2. Екосистема на съвременното бизнес банкиране		3	3	
2.1	Предизвикателства на дигитализацията и инвазията на изкуствен интелект			
2.2.	Промени в конкурентната среда			
Тема 3. Принципи на кредитирането		3	3	
3.1	Оценка на кредитоспособността и рейтинга на заемателите			
3.2.	Ценообразуване на бизнес заемите			
Тема 4. Систематизация на заемите за бизнеса		3	3	
4.1	Заеми за оборотни средства - видове и специфика			
4.2	Инвестиционно кредитиране			
Тема 5. Управление на паричната наличност на клиентите		3	3	
5.1	Депозитни услуги			
5.2	Кеш-мениджмънт			

ЧАСТ II. ИЗБРАНИ СФЕРИ НА БИЗНЕС БАНКИРАНЕТО				
Тема 6. Проектно и синдикирано финансиране		3	3	
6.1	Инструментариум на проектното финансиране			
6.2	Същност на синдикираните заеми			
6.3	Видове мандатни контракти и ценообразуване на синдикираните заеми			
Тема 7. Търговско финансиране		4	4	
7.1	Видове акредитиви			
7.2	Финансиране с банков акцепт			
7.3	Документарно инкасо и гаранции			
Тема 8. Инструменти за краткосрочно и средносрочно финансиране		4	4	
8.1	Факторинг и лизинг			
8.2	Търговски книжа, суапи и сделки с ценни метали			
Тема 9. Управление на активи и финансиране на сливания		4	4	
9.1	Инструменти и техники			
9.2	Риск-мениджмънт и оценка на изпълнението на сделките			
Общо:		30	30	

III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриално оценяване		
1.1.	Контролна работа	1	30
1.2.	Междинен тест	1	30
1.3.	Индивидуално задание	1	40
Общо за семестриалното оценяване:		3	100
2.	Сесийно оценяване		
2.1.	Изпит	1	50
Общо за сесийното оценяване:		1	50
Общо за всички форми на контрол:		4	150

IV. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА (ОСНОВНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Вачков, С., Д. Петров, А. Камеларов. Банкови сделки, Наука и икономика, Варна, 2011.
2. Петров, Д., Е. Кирина. Банкови сделки, учебно помагало, Стено, Варна, 2016.
3. McKinsey (2019) The power of many: Corporate banking in an ecosystem world

ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Петров, Д. (2016) Глобалните синдикирани заеми в пъзела от митове и реалности, във Финансовата наука - между догмите и реалността, Вачков, С. и др., Варна, изд. Наука и икономика.
2. Deloitte (2019) Banking and Capital Markets Outlook Reimagining transformation
3. Finastra (2017) Connected Corporate Banking, White paper
4. Petrov, D. (2016) The Syndicated Loan Market – Post- or Pre- Crisis, New Challenges of Economic and Business Development - 2016: Society, Innovations and Colaborative Econo-my: Proceedings, May 12 - 14, 2016, Riga, University of Latvia, pp. 532-540.
5. Petrov, D. (2019) Blockchain in Banking: Disruptive New Technology or Much Ado about Nothing, Management Perspectives in the Digital Transformation: The 9th International Conference of Management and Industrial Engineering, November 14 - 16, Bucharest, Nicu-lescu Publ. House, 2019, pp. 180-190.

Април 2024 г.