

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 ДИСЦИПЛИНАТА: “БАНКОВИ СДЕЛКИ”;

ЗА СПЕЦ: „Финанси“; ОКС „бакалавър“ дистанционно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 3; СЕМЕСТЪР: 6;

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 180 ч.; в т.ч. аудиторна 15 ч.

КРЕДИТИ: 6

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

<i>ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ</i>	<i>ОБЩО (часове)</i>	<i>СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)</i>
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ:		
Т. ч.		
• ЛЕКЦИИ	9	
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения)	6	
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	165	-
В т.ч.:		
• ЗАДЪЛЖИТЕЛНИ КОНСУЛТАЦИИ	6	
• САМОПОДГОТОВКА	159	

Изготвили програмата:

1.
(доц. д-р Данчо Петров)

2.
(гл. ас. д-р Пл. Джапаров)

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

I. АНОТАЦИЯ

Учебната дисциплина „Банкови сделки“ има за цел да представи на обучаващите се студенти базови теоретични и приложни знания за банковите сделки и измеренията на съвременното банково обслужване. Предварителните изисквания към студентите, изучаващи дисциплината „Банкови сделки“, са свързани с усвоени базови теоретични концепции и овладяване на практически умения и подходи от дисциплината „Въведение в банковото дело“. Очакваните резултати от обучението по дисциплината са свързани с разбиране на релацията „клиент – продукт“, идентификация и оценка на ключови подходи и инструменти на съвременното търговско банкиране.

Основните приложни умения и способности, които студентите придобиват от курса по обучение са: владееене на специфичната терминология и понятийния апарат на сделките в търговското банкиране, умения за систематизиране на банковите сделки според спецификата на техния продукт и клиентски профил, калкулиране на транзакционните разходи и цената на депозитния ресурс, идентификация и сегментиране на клиентите на частното банкиране, прилагане на различни модели за ценообразуване на корпоративните, потребителските и жилищно-ипотечните банкови заеми, оценка на продуктовете „палитра“ на сделките във фамилените консултантски офиси и в сферата на финансовото планиране, кеш-мениджмънт и др.

Дисциплината предоставя широки възможности за обогатяване и доразвиване на придобитите знания, както и за формиране на нови аналитични умения. Практическата подготовка на студентите с помощта на Excel и в online-среда им позволява да извършват ценообразуване на депозитен и кредитен ресурс, самостоятелно да определят нивата на лихвения спред и да изготвят погасителни планове за различни видове потребителски и жилищно-ипотечни заеми. Придобитите знания и умения по дисциплината „Банкови сделки“ предоставят възможност на студентите да проведат пълноценно задължителното практическо обучение след шести семестър на своето обучение в системата на търговските банки.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

№. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ
Тема първа. Обща характеристика на банковите сделки	
1.1	Регламентация на банковите сделки
1.2	Възможности за систематизиране
Тема втора. Бизнес полето „Дребно банкиране“	
2.1	Продуктов асортимент
2.2	Дистрибуционна платформа на дребното банкиране
Тема трета. Депозитни сделки на банките	
3.1	Депозитни продукти и услуги
3.2	Цена на финансиране с депозитни ресурси
3.3	Инструментарий на депозитното ценообразуване
Тема четвърта. Частно банкиране и Wealth management	

4.1	Дефиниране и клиентски сегменти
4.2	Основни участници и пазарен потенциал
Тема пета. Измерения на Wealth management	
5.1	Продуктова палитра
5.2	Значение и обхват на финансовото планиране
Тема шеста. Избрани сфери на финансовото планиране	
6.1	Данъчен консултинг, осигуряване на „третата възраст“ и планиране на наследяването
6.2	Банкиране в изкуството и филантропско обслужване
Тема седма. Потребителско и жилищно-ипотечно кредитиране	
7.1	Потребителски заеми – продуктова специфика, оценка на кредитоспособността и ценообразуване
7.2	Жилищно-ипотечни заеми – характеристики и основни видове
Тема осма. Технология на кредитирането	
8.1	Кредитна политика и кредитни стандарти
8.2	Анализ и оценка на финансовия статус на заемателите
Тема девета. Бизнескредитиране	
9.1	Модели за ценообразуване
9.2	Специфика на пазара на бизнес кредити и систематизация на сделките
Тема десета. Структурирано финансиране	
10.1	Генезис на структурираното финансиране
10.2	Многообразието на структурираните продукти: конвертиреуми, опционни, „мостови” и мецанин заеми, проектно финансиране
10.3	Продукти с капиталова защита и с опция за оптимизиране на дохода
Тема единадесета. Сделки на паричния пазар	
11.1	Банките на паричните пазари – възможности, стратегии и рискове
11.2	Банките като посредници и търговци в суаповите сделки
Тема дванадесета. Сделки с ценни метали	
12.1	Банките – основни „играчи” в сделките с ценни метали
12.2	Физически и фючърсен пазар за търговия с ценни метали
Общо:	

III. МЕТОДИ НА ПОДГОТОВКА И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБУЧЕНИЕ

Методите на подготовка и провеждане на обучението по дисциплината включват използване на различните учебни ресурси и дейности, чрез които се осъществява учебният процес в дистанционната форма на обучение:

- учебни ресурси – електронни учебни ресурси, мултимедийни презентации, файлове, интернет страници, тестове;
- учебни дейности – провеждане на учебни занятия в присъствените периоди, а чрез платформата за дистанционно обучение се прилагат разписание, база от данни, форум и чат.

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	50
Общо за семестриален контрол:		2	100
2.	Сесиен (краен) контрол		
2.1.	Изпит (тест)	1	65
Общо за сесиен контрол:		1	65
Общо за всички форми на контрол:		3	165

IV. ЛИТЕРАТУРА**ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:**

1. Електронни учебни материали по дисциплината „Банкови сделки“, качени в платформата за дистанционно обучение на ИУ – Варна.
2. 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.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Вачков, Ст., Л. Георгиев, Д. Петров (2016). Банково дело. [електронен учебник] // Варна: Наука и икономика.
2. Петров, Д., Вълканов, Н., Джапаров, П. Дигитални трансформации в банкирането, 12th International Scientific Conference “Investments in the Future -2019”, October 03-04, 2019, Varna, Bulgaria, pp. 13-37.
3. Cassis, Y., P. Cottrell, L. Fraser. (2016) The World of Private Banking (Studies in Banking and Financial History), Routledge.
4. Choudhry, M. (2018) An Introduction to Banking, Wiley; 2 edition.
5. Ferretti, P. (2016) New Perspectives on the Bank-Firm Relationship: Lending, Management and the Impact of Basel III (Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions) 1st ed.
6. Global Finance Magazine, World’s Best Private Banks 2020, <https://www.gfmag.com/magazine/december-2019/worlds-best-private-banks-2020-tough-get-going>
7. Petrov, D. (2011) Deposit Pricing Matrix – Formation, Key Strategies, and Instruments, In: L’UE et ses rapports au monde. Perte de stafut on emergence d’un nouveau modele de croissance “Made in Europe”, XVII Conference Internationale Du Reseau PGV, Tome 1, Universite Pierre Mendes, Grenoble, France, 2011, pp. 416-427.
8. 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, Niculescu Publ. House, 2019, pp. 180-190.
9. The Hong Kong Institute of Bankers, Bank Asset and Liability Management, Wiley; 1 edition (January 18, 2018)