

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - В А Р Н А
ФАКУЛТЕТ „ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН“
КАТЕДРА „ФИНАНСИ“

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

УТВЪРЖДАВАМ:

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

Декан:

(доц. д-р Д. Георгиева)

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: 210 ч.; в т.ч. аудиторна 15 ч.

КРЕДИТИ: 7

РАБОТЕН ЕЗИК: български

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ в т.ч.:	15
• ЛЕКЦИИ	9
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	6
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	195

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

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 продуктовата „палитра“ на сделките във фирмените 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 нива-та 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.

Дисциплината „Банкови сделки“ развива предприемаческа и цифрова компетентности. Придобитите знания и умения притежават висок приложен потенциал и предоставят възможности за пълноценна професионална реализация. Те могат да се разширят и надградят в магистърските програми „Финанси и иновации“ и „Банков мениджмънт“.

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	Инструментариум 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

III. МЕТОДИ НА ПОДГОТОВКА И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБУЧЕНИЕ¹

В представянето на методите за подготовка и провеждане на обучението по дисциплината се използват учебни ресурси и дейности, чрез които се осъществява учебният процес в дистанционната форма на обучение:

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

¹ Методите за подготовка и провеждане на обучение се представят в съответствие с утвърдената Инstrukция за разработване на учебна програма за дисциплина в дистанционна форма на обучение на Икономически университет – Варна.

IV. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

Но. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА ²	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриално оценяване		
1.1.	Междинен тест	1	30
1.2.	Контролна работа	1	30
1.3.	Практически казус	1	40
Общо за семестриалното оценяване:		3	100
2.	Сесийно оценяване		
2.1.	Изпит	1	95
Общо за сесийното оценяване:		1	95
Общо за всички форми на контрол:		4	195

V. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

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

ДОПЪЛНИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Вачков, С., Д. Петров, А. Камеларов. Банкови сделки, Наука и икономика, Варна, 2011.
2. 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.
3. Петров, Д., Е. Кирина. Банкови сделки, учебно помагало, Стено, Варна, 2016.

Април 2024 г.

² При дисциплини, които завършват с текуща оценка се попълва само т. 1 Семестриално оценяване, съгласно чл.21, ал. 2 от Правилника за оценяване на знанията, уменията и компетентностите на студентите в Икономически университет – Варна.