

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: „ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ“

ЗА СПЕЦ: „Банкиране и застраховане“;

ОКС „бакалавър“ – редовно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 3; СЕМЕСТЪР: 6

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 210 ч.; в т.ч. аудиторна 75 ч.

КРЕДИТИ: 7

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)	СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ, т.ч.:		
ЛЕКЦИИ	45	3
УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	30	2
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	135	-

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 търговско банкиране. Тематичното съдържание на дисциплината е фокусирано върху надграждане и развиване на знания, придобити от специализираните бакалавърски курсове „Финансови пазари и институции“ и „Основи на банкирането“ и едновременно с това формиране на нови умения и способности. Студентите ще имат възможността да задълбочат своите знания за екосистемата на търговското банкиране, предизвикателствата на дигитализацията и инвазията на изкуствения интелект. Изучаваната дисциплина ще ги „въоръжи“ с необходимите знания и умения за извършване на анализ на финансовия статус на клиента, изготвяне на рейтингови оценки, ценообразуване, договаряне на основни параметри на финансирането и оформяне на съпровождащата документация. 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 методика за калкулиране на лихвения според за конкретна сделка и клиент. Сред изучаваните в настоящия курс сфери на търговското банкиране, 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; оферирание 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 „Търговско банкиране“ развива предприемаческа и цифрова компетентности. Придобитите по нея знания и умения могат да се разширят в магистърските програми по „Финанси и иновации“ и „Банков мениджмънт“.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

No. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
Тема 1. Въведение в търговското банкиране		4	3	
1.1	Роля на банките в икономиката			
1.2	Регулативни аспекти			
1.3	Видове банки			
Тема 2. Екосистема на съвременното търговско банкиране		4	2	
2.1	Предизвикателства на дигитализацията			
2.2	Инвазията на изкуствен интелект			
2.2	Промени в конкурентната среда			
Тема 3. Специфика на клиентските сегменти		4	2	
3.1	Дребно банкиране			
3.2	Корпоративно банкиране			
3.3	Финансови институции			
Тема 4. Търговските банки като депозитарни институции		4	3	

4.1	Продуктови иновации			
4.2	Стратегии при предлагане на депозитни услуги			
4.3.	Цена на депозитния ресурс			
Тема 5. Заеми за дребната клиента		4	3	
5.1	Потребителски заеми			
5.2	Жилищни заеми			
5.3	Заеми за малкия бизнес			
Тема 6. Систематизация на заемите за бизнеса		4	3	
6.1	Заеми за оборотни средства - видове и специфика			
6.2	Инвестиционно кредитиране			
Тема 7. Принципи на бизнес кредитирането		4	3	
7.1	Оценка на кредитоспособността и рейтинга на заемателите			
7.2	Ценообразуване на бизнес заемите			
7.3	Рестрикции и обезпечения			
Тема 8. Частно банкиране и управление на богатството		4	2	
8.1	Клиентски сегменти			
8.2	Продуктов профил			
8.3	Иновации в частното банкиране			
Тема 9. Проектно и синдикирано финансиране		4	3	
9.1	Инструментариум на проектното финансиране			
9.2	Същност на синдикираните заеми			
9.3	Видове мандатни контракти и ценообразуване на синдикираните заеми			
Тема 10. Търговско финансиране		4	2	
10.1	Видове акредитиви			
10.2	Финансиране с банков акцепт			
10.3	Документарно инкасо и гаранции			
Тема 11. Инструменти за краткосрочно и средносрочно финансиране		3	2	
11.1	Факторинг и лизинг			
11.2	Търговски книжа, суапи и сделки с ценни метали			
Тема 12. Кеш мениджмънт		2	2	
12.1	Комплексен характер на услугата			
12.2	Кеш пулинг			
12.3	Продуктови иновации за автоматизиране на услугите			
Общо:		45	30	

III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

Но. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА ¹	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриално оценяване		
1.1.	Семестриален тест	1	30
1.2.	Контролна работа	1	30
1.3.	Решаване на казуси и участие в диспути	1	20
Общо за семестриалното оценяване:			80
2.	Сесийно оценяване		
2.1.	Изпит	1	55
Общо за сесийното оценяване:			55
Общо за всички форми на контрол:			135

IV. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА (ОСНОВНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Вачков, С., Петров, Д., А. Камеларов (2011). Банкови сделки, Университетско издателство „Наука и икономика“, Варна.
2. Belasco, K. (2022). Fundamentals of Commercial Banking, An Applied Approach, Cognella, San Diego, USA.
3. Петров, Д., Е. Кирина. (2016). Банкови сделки, учебно помагало, Стено, Варна.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. 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, pp. 180-190.
2. Petrov, D. (2018) Blockchain Technology – A Bank Lending (R)Evolution: The Case of Syndicated Loans. New Challenges of Economic and Business Development: Productivity and Economic Growth: 10th International Scientific Conference, Proceedings, May 10 - 12, 2018, Riga, University of Latvia, Riga, pp. 500 - 510.
3. Kolari, J., Gup, B. (2004) Commercial Banking: The Management of Risk, Wiley, 3rd edition.
4. Петров, Д., Вълканов, Н., Джапаров, П. (2019). Дигитални трансформации в банкирането. Инвестиции в бъдещето: Дванадесета научно-приложна конференция с международно участие, 3 - 4 октомври 2017: Сборник доклади, Варна, НТС, с. 13 - 36.

Април 2024 г.

¹ 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.