



Утвърдил:

Декан

Дата

СОФИЙСКИ УНИВЕРСИТЕТ "СВ. КЛИМЕНТ ОХРИДСКИ"

Факултет: Стопански факултет

Специалност: (код и наименование)

И	Б	Б	0	1	0	1	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Стопанско управление (с английски език)

Специалност: (код и наименование)

И	Б	Б	0	2	0	1	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Стопанско управление (с немски език)

Специалност: (код и наименование)

И	Б	Б	0	3	0	1	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Стопанско управление (с френски език)

УЧЕБНА ПРОГРАМА

Дисциплина:

И	0	2	8
---	---	---	---

 Търговско банкерство

Преподавател: проф. д-р Мария Видолова

Учебна заетост	Форма	Хорариум
Аудиторна заетост	Лекции	30
Обща аудиторна заетост		30
Извънаудиторна заетост	Самостоятелна работа в библиотека или с ресурси	30
Обща извънаудиторна заетост		30
ОБЩА ЗАЕТОСТ		60
Кредити аудиторна заетост		1
Кредити извънаудиторна заетост		1
ОБЩО ЕКСТ		2

№	Формиране на оценката по дисциплината ¹	% от оценката
1.	Изпит	100

Анотация на учебната дисциплина:

Курсът запознава със състоянието и развитието на банковата система в Р България, проблеми на финансовия анализ в дейността на банката, ликвидност, кредитиране, финансов инженеринг и др. Обект на специално внимание са проблемите на платежната система, начините и формите на плащане, валутният режим, търговията с ценни книжа. Разглеждат се и въпросите, свързани с използването на съвременни финансови инструменти и деривати.

¹ В зависимост от спецификата на учебната дисциплина и изискванията на преподавателя е възможно да се добавят необходимите форми, или да се премахнат ненужните.

Предварителни изисквания:

Познания по корпоративни финанси, микро и макроикономика.

Очаквани резултати:

Студентите придобиват теоретични знания и практически умения във връзка с финансов анализ на банка, нормативните изисквания за ликвидност, капиталова адекватност, оценка на риска и др. Запознават се с теорията на финансовите пазари и инструменти – опции, фючърси, суапи.

Учебно съдържание

№	Тема:	Хорариум
1	Банкова система. Развитие на банките в България. Централна банка. Търговски банки. Нормативна и законова уредба регламентираща финансовата дейност. Закон за БНБ. Закон за банките. Разрешения (лиценз) за банкова дейност.	4 часа
2	Пари, функции на парите. Парични агрегати. Кръгооборот на стоки и пари и необходимост от финансови посредници. (Структура и инструменти)	2 часа
3	Платежна система. Организация на плащанията. Измерване на паричната маса. Валутен режим. Валутен закон. Наредба за износа и вноса на валутни ценности. Сделки на ФБК с чуждестранна валута. Сделки между местни и чуждестранни лица. Презгранични преводи и плащания. Износ и внос на валута в наличност, благородни метали и скъпоценни камъни. Позиции на банките в чуждестранна валута. Управление на валутния риск.	4 часа
4.	Ценни книжа. Емитиране на безналични ценни книжа. Държавни дългосрочни облигации, емитирани по реда на ЗУНК. Брейди облигации.	2 часа
5.	Капиталова база. Капиталова адекватност. Рисков компонент на балансовите позиции. Регулиране на капиталовата адекватност. Ликвидност. Оценка. Групиране на активите. Класификация на пасивите. Политика и отчетност на ликвидността. Управление на ликвидния риск	2 часа
6.	Кредит и лихва. Инструменти на кредита. Класификация на кредитите. Законови провизии. Отчетност за риска по кредитите и законови провизии. Управление на кредитния риск. Кредитно администриране и процесът на кредитиране. Елементи на кредитната политика. Управление на кредитния риск.	2 часа
7.	Търговски кредити. Видове. Тенденции, структура и пазар на търговските кредити. Характеристики на ценообразуването. Погасителни планове. Потребителски кредити. Характеристика. Класифициране. Управление на процеса събиране / инкасиране на вземанията. Ипотечни кредити. Ипотечен пазар. Алтернативни ипотечни инструменти	4 часа
8.	Инвестиции. Инвестиционна стратегия. Елементи на риска. Управление на портфейла и инвестиционния риск. Ефективност на инвестициите.	3 часа
9.	Валутни операции. Валутни курсове - видове. Спот курсове. Форуърд курсове. Финансови фючърси. Операции Суап	3 часа

10.	Техники на финансовия инженеринг. Управление на финансовия риск. Хеджингови стратегии. Управление на лихвения риск. Управление на фондовия риск. Увеличаване на възвръщаемостта	4 часа
-----	---	--------

Конспект за изпит

№	Въпрос
1	Банкова система. Развитие на банките в България.
2	Пари, функции на парите. Парични агрегати
3	Платежна система. Организация на плащанията. Измерване на паричната маса. Валутен режим
4.	Ценни книжа – същност, видове, характеристики. Емитиране на ЦК
5.	Капиталова база. Капиталова адекватност
6.	Ликвидност. Оценка. Групиране на активите. Класификация на пасивите. Политика и отчетност на ликвидността. Управление на ликвидния риск
7.	Кредит и лихва. Класификация на кредитите. Търговски кредити. Потребителски кредити. Ипотечен пазар. Алтернативни ипотечни инструменти
8.	Валутни операции. Валутни курсове - видове. Спот курсове. Форуърд курсове. Финансови фючърси. Операции Суап.
9.	Инвестиции. Инвестиционна стратегия. Елементи на риска. Управление на портфейла и инвестиционния риск. Ефективност на инвестициите.
10.	Техники на финансовия инженеринг. Управление на финансовия риск. Хеджингови стратегии.

Библиография

1. Вълчев, Ж. - "Технология за оценяване на банковата дейност", Свищов, 1996г.
2. Видолова, Мария - "Банкови анализи", изд. на СУ "Св. Кл. Охридски", 1999г.
3. Галиц, Лорънс - "Финансов инженеринг", изд. "Делфин прес" Бургас, 1994г.
4. Джонсън, Фр., Джонсън, Р. - "Банков мениджмънт", изд. Princesps, В., 1996г.
5. Заутер, В. - "Основи на банковото дело", изд. "Делфин прес" Бургас, 1994г.
6. Манчев, Цв., Искров, Ив., Михайлов, Ал. - "Пари, банки, парична политика", ЧПБ "Банкер", С., 1998г.
7. Мишкин, Фр. - "Теория на парите, банковото дело и финансовите пазари", изд. "Отворено общество", С., 1999г.
8. Младенов, М. - "Пари, банки, кредит - парична теория, парична политика, валутни съвети", изд. Princesps, В., 1998г.
9. Николов, Н. - "Финансови изчисления", изд. Princesps, В., 1994г.
10. Пламър, Тони - "Прогнозиране на финансовите пазари", изд. "Делфин прес" Бургас, 1994
11. Прайс Уотърхаус, "Въведение в управлението на кредитния риск", 1996г.
12. Радков, Р. - "Пари и банковото дело", изд. "Мертилен, София
13. Радков, Р. и колектив - "Банково дело", изд. "Деси", Свищов
14. Радков, Р., Адамов, В. - "Пари и банки", изд. "Абагар", В. Търново, 1998г.
15. Роуз - "Банковски мениджмънт", 1999г.
16. Стефанова, П. - "Банки и кредитно посредничество", Тракия-М, София, 1999г
17. Уилс, Дж. - "Управление на риска в банковата сфера", С., ИК "Хермес", 1994г.
18. Законови и нормативни актове

Дата: 29.03.2013 г.

Съставил: проф. д-р Мария Видолова