

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN**1. Thông tin chung về học phần**

- **Tên học phần :** **Nghiệp vụ ngân hàng 1 (Banking 1)**
- **Mã số học phần :** **2022223**
- **Số tín chỉ học phần:** 3 tín chỉ
- **Thuộc chương trình đào tạo của bậc, ngành:** Đại học, TCNH
- **Số tiết học phần:**
 - Nghe giảng lý thuyết : 20 tiết
 - Làm bài tập trên lớp : 15 tiết
 - Thảo luận : 10 tiết
 - Tự học : 45 giờ
- **Đơn vị phụ trách học phần:** **Bộ môn TCNH / Khoa KTTC**

2. Học phần trước: Tiền tệ - Ngân hàng; Thị trường tài chính**3. Mục tiêu của học phần**

- Kiến thức : Phân tích và áp dụng được các nghiệp vụ của ngân hàng liên quan đến huy động vốn, tăng vốn chủ sở hữu, dịch vụ thanh toán, và tín dụng. Tiếp cận những quan điểm tiến bộ của ngân hàng tiêu chuẩn Châu Âu và Mỹ trong thực hiện nghiệp vụ của ngân hàng
- Kỹ năng : Vận dụng vào thực tế và có khả năng đánh giá được các nghiệp vụ cơ bản của ngân hàng thương mại. Thu thập thông tin khách hàng gửi tiền và vay tiền, sử dụng được các mô hình hiện đại vào quy trình phân tích đánh giá khách hàng
- Thái độ : Tham dự lớp đầy đủ; Nỗ lực hoàn thành các bài tập được giao, chuẩn bị bài trước khi đến lớp; Tích cực tham gia các hoạt động ở lớp. Có thái độ nghiêm túc trong học tập; Cố gắng áp dụng các kiến thức trong học tập vào thực tiễn. Thay đổi tư duy trong đối xử với khách hàng trong môi trường có nhiều mối quan hệ tác động và ràng buộc hiện nay

4. Chuẩn đầu ra

	Nội dung	Đáp ứng CDR CTĐT
Kiến thức	4.1.1. Thực hành, phân tích, và xây dựng chiến lược tiếp cận hiệu quả các khoản mục huy động vốn	K1, K2, K3, K4

	của ngân hàng thương mại	
	4.1.2. Thu thập và tổng hợp thông tin, phân tích và đánh giá các dịch vụ cơ bản của ngân hàng thương mại	
	4.1.3. Thực hành, phân tích và đánh giá các nghiệp vụ tín dụng	
Kỹ năng	4.2.1. Thành thạo các kỹ thuật tính lãi, chiết khấu	S1, S2, S3, S4
	4.2.2. Tính toán được chi phí sử dụng vốn	
	4.2.3. Xây dựng mô hình số liệu hiện đại trong phân tích đánh giá khách hàng gửi tiền và vay vốn	
Thái độ	4.3.1. Có trách nhiệm, tinh thần hợp tác làm việc nhóm để cùng hoàn thành nhiệm vụ được giao trong các bài học	A1, A2, A3, A4
	4.3.2. Tham dự lớp đầy đủ, nghiêm túc, làm bài tập với ý thức tự giác cao. Chuẩn bị bài trước khi đến lớp; tích cực tham gia các hoạt động ở lớp	
	4.3.3. Thay đổi tư duy trong đối xử với khách hàng so với tư duy truyền thống không còn phù hợp với trình độ phát triển hiện nay	
	4.3.4. Ham thích nghiên cứu bằng chứng thực tiễn liên quan đến nội dung các bài học	

5. Mô tả tóm tắt nội dung học phần

- Môn học cung cấp các kiến thức cơ bản về hệ thống ngân hàng thương mại tại Việt nam, những khác biệt so với hệ thống ngân hàng tiêu chuẩn của Mỹ và Châu âu
- Sau khi nghiên cứu học phần, người học có thể hiểu rõ các nghiệp vụ cơ bản của ngân hàng cung cấp cho thị trường bao gồm: Huy động bằng tiền gửi và chứng khoán nợ, cho vay, bảo lãnh, chiết khấu, bao thanh toán, cho thuê tài chính

6. Nội dung và lịch trình giảng dạy

Buổi	Nội dung	Hoạt động của GV	Hoạt động của SV	Giáo trình chính	Tài liệu tham khảo	Ghi chú
1	BÀI 1: TỔNG QUAN HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI 1.1. Vai trò kinh tế - Vai trò trung gian tài chính - Vai trò tạo tiền bút tệ	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận	[1] Ch 1	[2] Unit 2; [3] Chapter	

		luận, làm việc nhóm	nhóm		3&4	
2	BÀI 1: TỔNG QUAN HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI 1.2. Các nghiệp vụ cơ bản <ul style="list-style-type: none"> - Nghiệp vụ tạo lập nguồn vốn - Nghiệp vụ sử dụng vốn - Dịch vụ ngân hàng - Nghiệp vụ ngoại bảng 	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 1	[2] Unit 2; [3] Chapter 3&4	
3	BÀI 1: TỔNG QUAN HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI 1.3. Bài tập tình huống	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 1	[2] Unit 2; [3] Chapter 3&4	
4	BÀI 2: NGUỒN VỐN KINH DOANH 2.1. Huy động vốn <ul style="list-style-type: none"> - Tiền gửi huy động - Phát hành chứng khoán nợ - Vay nợ trên thị trường tài chính 	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 3&4	[2] Unit 3&8; [3] Chapter 5&7; [4] Chapter 2&4	
5	BÀI 2: NGUỒN VỐN KINH DOANH 2.2. Vốn chủ sở hữu	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm	[1] Ch 3&4	[2] Unit 3&8; [3] Chapter 5&7; [4]	

		nhóm -Bài tập ứng dụng	bài tập		Chapter 2&4	
6	BÀI 2: NGUỒN VỐN KINH DOANH 2.3. Bài tập tình huống	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 3&4	[2] Unit 3&8; [3] Chapter 5&7; [4] Chapter 2&4	
7	BÀI 3: DỊCH VỤ NGÂN HÀNG 3.1. Dịch vụ thanh toán - Thanh toán bù trừ trong nước - Thanh toán bù trừ quốc tế - Kiểm tra chứng từ trong thanh toán	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 19	[2] Unit 4&8	
8	BÀI 3: DỊCH VỤ NGÂN HÀNG 3.2. Các dịch vụ khác 3.3. Ngân hàng điện tử	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 19	[2] Unit 4&8	
9	BÀI 3: DỊCH VỤ NGÂN HÀNG 3.4. Bài tập tình huống	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận,	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm	[1] Ch 19	[2] Unit 4&8	

		làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Làm bài tập			
10	BÀI 4: CHO VAY 4.1. Cho vay ngắn hạn tiêu dùng 4.2. Cho vay ngắn hạn sản xuất kinh doanh	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 5&6 &7& 8&9 &18	[2] Unit 5; [6] Chapter 1&2	
11	BÀI 4: CHO VAY 4.3. Cho vay bất động sản dân cư và phương tiện sinh hoạt 4.4. Cho vay dự án đầu tư	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 5&6 &7& 8&9 &18	[2] Unit 5; [6] Chapter 1&2	
12	BÀI 4: CHO VAY 4.5. Bài tập tình huống	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 5&6 &7& 8&9 &18	[2] Unit 5; [6] Chapter 1&2	
13	BÀI 5: CÁC NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG KHÁC 5.1. Chiết khấu 5.2. Bao thanh toán	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận	[1] Ch 10&1 1&12 &13	[2] Unit 6&7	

		luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	nhóm -Làm bài tập			
14	BÀI 5: CÁC NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG KHÁC 5.3. Cho thuê tài chính 5.4. Bảo lãnh ngân hàng 5.5. Bài tập tình huống	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 10&1 1&12 &13	[2] Unit 6&7	
15	ÔN TẬP	-Bài tập ứng dụng -Ôn bài	-Làm bài tập			

7. Nhiệm vụ của sinh viên

- Tham dự tối thiểu 80% số tiết học lý thuyết.
- Thực hiện đầy đủ các bài tập nhóm/ bài tập và được đánh giá kết quả thực hiện.
- Tham dự kiểm tra giữa học kỳ.
- Tham dự thi kết thúc học phần.
- Chủ động tổ chức thực hiện giờ tự học.

8. Đánh giá kết quả học tập của sinh viên

8.1. Cách đánh giá

TT	Điểm thành phần	Quy định	Trọng số	Mục tiêu
I	Điểm quá trình học		40%	
1	Điểm chuyên cần	Tính trên số tiết học	10%	4.3
2	Điểm bài tập, phát biểu	Trả lời câu hỏi và làm bài tập	40%	4.1
3	Điểm thi giữa kì	Tự luận hoặc trắc nghiệm	50%	4.1; 4.2
II	Điểm thi cuối kì	Tự luận hoặc trắc nghiệm	60%	4.1; 4.2

8.2. Cách tính điểm

- Điểm đánh giá thành phần và điểm thi kết thúc học phần được chấm theo thang điểm 10 (Từ 0 đến 10), làm tròn đến 0,5.

- Điểm học phần là tổng điểm của tất cả các điểm đánh giá thành phần của học phần nhân với trọng số tương ứng. Điểm học phần theo thang điểm 10 làm tròn đến một chữ số thập phân.

9. Tài liệu học tập

9.1. Giáo trình chính

[1] Nguyễn Minh Kiều, 2011, Nghiệp vụ ngân hàng thương mại, NXB Lao động Xã hội

9.2. Tài liệu tham khảo

[2] Moorad Choudhry, 2012, The Principles of Banking, Wiley

[3] Anjan V. Thakor and Arnoud W. A. Boot, 2008, Handbook of financial intermediation and banking, Elsevier

[4] Werner Rosenberger, 2003, Risk-adjusted lending conditions_An option pricing approach, Wiley

[5] Greg N. Gregoriou and Christian Hoppe, 2009, The handbook of credit portfolio management, McGraw-Hill

10. Hướng dẫn sinh viên tự học

Buổi	Nội dung	Lý thuyết (tiết)	Thực hành (tiết)	Nhiệm vụ của sinh viên
1	BÀI 1: TỔNG QUAN HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI 1.1. Vai trò kinh tế - Vai trò trung gian tài chính - Vai trò tạo tiền bút tệ	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 1 + [2] Unit 2 + [3] Chapter 3&4 - Tra cứu internet thông tin có liên quan
2	BÀI 1: TỔNG QUAN HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI 1.2. Các nghiệp vụ cơ bản - Nghiệp vụ tạo lập nguồn vốn - Nghiệp vụ sử dụng vốn - Dịch vụ ngân hàng - Nghiệp vụ ngoại	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 1 + [2] Unit 2 + [3] Chapter 3&4 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước

	bảng			
3	BÀI 1: TỔNG QUAN HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI 1.3. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 1 + [2] Unit 2 + [3] Chapter 3&4 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
4	BÀI 2: NGUỒN VỐN KINH DOANH 2.1. Huy động vốn - Tiền gửi huy động - Phát hành chứng khoán nợ - Vay nợ trên thị trường tài chính	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 3&4 + [2] Unit 3&8 + [3] Chapter 5&7 + [4] Chapter 2&4 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
5	BÀI 2: NGUỒN VỐN KINH DOANH 2.2. Vốn chủ sở hữu	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 3&4 + [2] Unit 3&8 + [3] Chapter 5&7 + [4] Chapter 2&4 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
6	BÀI 2: NGUỒN VỐN KINH DOANH 2.3. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 3&4 + [2] Unit 3&8 + [3] Chapter 5&7 + [4] Chapter 2&4 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
7	BÀI 3: DỊCH VỤ NGÂN HÀNG 3.1. Dịch vụ thanh toán - Thanh toán bù trừ trong nước - Thanh toán bù trừ quốc tế - Kiểm tra chứng từ trong thanh toán	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 19 + [2] Unit 4&8 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
8	BÀI 3: DỊCH VỤ	3		- Nghiên cứu trước :

	NGÂN HÀNG 3.2. Các dịch vụ khác 3.3. Ngân hàng điện tử			+ [1] Ch 19 + [2] Unit 4&8 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
9	BÀI 3: DỊCH VỤ NGÂN HÀNG 3.4. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 19 + [2] Unit 4&8 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
10	BÀI 4: CHO VAY 4.1. Cho vay ngắn hạn tiêu dùng 4.2. Cho vay ngắn hạn sản xuất kinh doanh	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 5&6&7&8&9&18 + [2] Unit 5 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
11	BÀI 4: CHO VAY 4.3. Cho vay bất động sản dân cư và phương tiện sinh hoạt 4.4. Cho vay dự án đầu tư	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 5&6&7&8&9&18 + [2] Unit 5 + - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
12	BÀI 4: CHO VAY 4.5. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 5&6&7&8&9&18 + [2] Unit 5 + - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
13	BÀI 5: CÁC NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG KHÁC 5.1. Chiết khấu 5.2. Bao thanh toán	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 10&11&12&13 + [2] Unit 6&7 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
14	BÀI 5: CÁC NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG KHÁC 5.3. Cho thuê tài chính 5.4. Bảo lãnh ngân hàng	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 10&11&12&13 + [2] Unit 6&7 - Tra cứu internet thông tin có liên quan

	5.5. Bài tập tình huống			- Ôn lại nội dung đã học buổi trước
15	ÔN TẬP	3		Ôn lại nội dung của học phần

Ngày 15 tháng 8 năm 2015

Trưởng khoa
(Ký và ghi rõ họ tên)

Ngày 15 tháng 8 năm 2015

Trưởng Bộ môn
(Ký và ghi rõ họ tên)

Ngày 15 tháng 8 năm 2015

Người biên soạn
(Ký và ghi rõ họ tên)

Ngày 15 tháng 8 năm 2015

Ban giám hiệu