

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

- **Tên học phần:** **Nghiệp vụ ngân hàng 2 (Banking 2)**
- **Mã số học phần:** **2022233**
- **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 : 15 tiết
  - Làm bài tập trên lớp : 20 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; Nghiệp vụ ngân hàng 1; Tài chính công ty 1 & 2

**3. Mục tiêu của học phần**

- Kiến thức : Hoàn thiện những nghiệp vụ cơ bản, và chuyên sâu của ngân hàng thương mại ở mức độ tổng hợp, phân tích, đánh giá. Ứng dụng được những tiêu chuẩn tiến bộ của các ngân hàng Châu Âu và Mỹ
- Kỹ năng : Vận dụng được vào thực tế về giao kết hợp đồng tín dụng và hợp đồng đảm bảo tín dụng, ước lượng rủi ro tín dụng và dự phòng rủi ro tín dụng, giao dịch phái sinh tiền tệ và phái sinh lãi suất của ngân hàng thương mại. 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**

	<b>Nội dung</b>	<b>Đáp ứng CDR CTĐT</b>
<b>Kiến thức</b>	4.1.1. Thực hành hoạt động đầu tư của ngân hàng thương mại	<b>K1, K2, K3, K4</b>

	4.1.2. Phân tích, ước lượng rủi ro tín dụng và dự phòng rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại	
	4.1.3. Thiết lập danh mục tín dụng, quản trị danh mục tín dụng	
<b>Kỹ năng</b>	4.2.1. Giao kết hợp đồng tín dụng và hợp đồng đảm bảo tín dụng của ngân hàng thương mại vào thực tế	<b>S1, S2, S3, S4</b>
	4.2.2. Xây dựng mô hình số liệu và kiểm chứng hiệu quả hoạt động đầu tư	
	4.2.3. Xây dựng mô hình số liệu, phân tích, đánh giá, và kiểm chứng rủi ro tín dụng	
<b>Thái độ</b>	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	<b>A1, A2, A3, A4</b>
	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

Học phần cung cấp các kiến thức cơ bản và chuyên sâu về nghiệp vụ của ngân hàng thương mại, bao gồm :

- Hợp đồng tín dụng và hợp đồng đảm bảo tín dụng
- Ước lượng rủi ro tín dụng và dự phòng rủi ro tín dụng
- Quản trị danh mục tín dụng
- Hoạt động đầu tư
- Giao dịch phái sinh tiền tệ và phái sinh lãi suất

### 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	<b>BÀI 1 : GIAO KẾT HỢP ĐỒNG TRONG CHO VAY</b> 1.1. Hợp đồng tín dụng	-Thuyết giảng -Đặt câu	-Nghe giảng -Trả lời		[5] Chapter 1	

		hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm	câu hỏi -Thảo luận nhóm			
2	<b>BÀI 1 : GIAO KẾT HỢP ĐỒNG TRONG CHO VAY</b> 1.2. Hợp đồng đảm bảo tín dụng 1.3. Công chứng và giao dịch đảm bảo	-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		[5] Chapter 1	
3	<b>BÀI 1 : GIAO KẾT HỢP ĐỒNG TRONG CHO VAY</b> 1.4. 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		[5] Chapter 1	
4	<b>BÀI 2 : DANH MỤC TÍN DỤNG</b> 2.1. Danh mục tín dụng thụ động	-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 15	[7] Chapter 1&4 &11; [8] Chapter 10&13&17	
5	<b>BÀI 2 : DANH MỤC TÍN DỤNG</b> 2.2. Danh mục tín dụng chủ động	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo	[1] Ch 15	[7] Chapter 1&4 &11;	

		dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	luận nhóm -Làm bài tập		[8] Chapter 10&13&17	
6	<b>BÀI 2 : DANH MỤC TÍN DỤNG</b> 2.3. Rủi ro tín dụng 2.4. Dự phòng rủi ro tín dụng	-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 15	[7] Chapter 1&4 &11; [8] Chapter 10&13&17	
7	<b>BÀI 2 : DANH MỤC TÍN DỤNG</b> 2.5. 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 15	[7] Chapter 1&4 &11; [8] Chapter 10&13&17	
8	<b>BÀI 3 : HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b> 3.1. Đầu tư dự án - Dự án nâng cao năng lực hoạt động của ngân hàng - Dự án kinh doanh phi ngân hàng	-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 20	[3] Chapter 13	
9	<b>BÀI 3 : HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b> 3.2. Danh mục đầu tư tài chính - Nguyên lý thiết lập danh mục	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi	[1] Ch 20	[3] Chapter 13	

	đầu tư - Tối ưu danh mục đầu tư	-Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	-Thảo luận nhóm -Làm bài tập			
10	<b>BÀI 3 : HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b> 3.3. 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 20	[3] Chapter 13	
11	<b>BÀI 4 : PHÁI SINH TIỀN TỆ, VÀ PHÁI SINH LÃI SUẤT</b> 4.1. Giao dịch kỳ hạn	-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 16&17	[3] Chapter 8&10 &14; [4] Chapter 5&6 &7&8	
12	<b>BÀI 4 : PHÁI SINH TIỀN TỆ, VÀ PHÁI SINH LÃI SUẤT</b> 4.2. Giao dịch tương lai	-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 16&17	[3] Chapter 8&10 &14; [4] Chapter 5&6 &7&8	
13	<b>BÀI 4 : PHÁI SINH TIỀN TỆ, VÀ PHÁI SINH LÃI SUẤT</b>	-Thuyết giảng -Đặt câu	-Nghe giảng -Trả lời	[1] Ch 16&17	[3] Chapter	

	4.3. Giao dịch hoán đổi	hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Bài tập ứng dụng	câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	7	8&10 &14; [4] Chapter 5&6 &7&8	
14	<b>BÀI 4 : PHÁI SINH TIỀN TỆ, VÀ PHÁI SINH LÃI SUẤT</b> 4.4. Giao dịch quyền chọn 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 16&17	[3] Chapter 8&10 &14; [4] Chapter 5&6 &7&8	
15	<b>ÔN TẬP</b>	-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
<b>I</b>	Điểm quá trình học		<b>40%</b>	
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	Thi tự luận hoặc trắc nghiệm	50%	4.1; 4.2
<b>II</b>	Điểm thi cuối kì	Thi tự luận hoặc trắc nghiệm	<b>60%</b>	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	<b>BÀI 1 : GIAO KẾT HỢP ĐỒNG TRONG CHO VAY</b> 1.1. Hợp đồng tín dụng	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 1 + [2] Unit 2 + [3] Chapter 3&4 - Tra cứu internet thông tin có liên quan
2	<b>BÀI 1 : GIAO KẾT HỢP ĐỒNG TRONG CHO VAY</b> 1.2. Hợp đồng đảm bảo tín dụng 1.3. Công chứng và giao dịch đảm bảo	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
3	<b>BÀI 1 : GIAO KẾT HỢP ĐỒNG TRONG CHO VAY</b> 1.4. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 1 + [2] Unit 2 + [3] Chapter 3&4

				<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</li> <li>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</li> </ul>
4	<b>BÀI 2 : DANH MỤC TÍN DỤNG</b> 2.1. Danh mục tín dụng thụ động	3		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghiên cứu trước : <ul style="list-style-type: none"> <li>+ [1] Ch 3&amp;4</li> <li>+ [2] Unit 3&amp;8</li> <li>+ [3] Chapter 5&amp;7</li> <li>+ [4] Chapter 2&amp;4</li> </ul> </li> <li>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</li> <li>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</li> </ul>
5	<b>BÀI 2 : DANH MỤC TÍN DỤNG</b> 2.2. Danh mục tín dụng chủ động	3		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghiên cứu trước : <ul style="list-style-type: none"> <li>+ [1] Ch 3&amp;4</li> <li>+ [2] Unit 3&amp;8</li> <li>+ [3] Chapter 5&amp;7</li> <li>+ [4] Chapter 2&amp;4</li> </ul> </li> <li>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</li> <li>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</li> </ul>
6	<b>BÀI 2 : DANH MỤC TÍN DỤNG</b> 2.3. Rủi ro tín dụng 2.4. Dự phòng rủi ro tín dụng	3		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghiên cứu trước : <ul style="list-style-type: none"> <li>+ [1] Ch 3&amp;4</li> <li>+ [2] Unit 3&amp;8</li> <li>+ [3] Chapter 5&amp;7</li> <li>+ [4] Chapter 2&amp;4</li> </ul> </li> <li>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</li> <li>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</li> </ul>
7	<b>BÀI 2 : DANH MỤC TÍN DỤNG</b> 2.5. Bài tập tình huống	3		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghiên cứu trước : <ul style="list-style-type: none"> <li>+ [1] Ch 19</li> <li>+ [2] Unit 4&amp;8</li> </ul> </li> <li>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</li> <li>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</li> </ul>
8	<b>BÀI 3 : HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b> 3.1. Đầu tư dự án - Dự án nâng cao năng lực hoạt động của ngân hàng - Dự án kinh doanh phi ngân hàng	3		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghiên cứu trước : <ul style="list-style-type: none"> <li>+ [1] Ch 19</li> <li>+ [2] Unit 4&amp;8</li> </ul> </li> <li>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</li> <li>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</li> </ul>
9	<b>BÀI 3 : HOẠT</b>	3		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghiên cứu trước :</li> </ul>



	<b>ĐỘNG ĐẦU TƯ</b> 3.2. Danh mục đầu tư tài chính - Nguyên lý thiết lập danh mục đầu tư - Tối ưu danh mục đầu tư			+ [1] Ch 19 + [2] Unit 4&8 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
<b>10</b>	<b>BÀI 3 : HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b> 3.3. 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
<b>11</b>	<b>BÀI 4 : PHÁI SINH TIỀN TỆ, VÀ PHÁI SINH LÃI SUẤT</b> 4.1. Giao dịch kỳ hạn	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
<b>12</b>	<b>BÀI 4 : PHÁI SINH TIỀN TỆ, VÀ PHÁI SINH LÃI SUẤT</b> 4.2. Giao dịch tương lai	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
<b>13</b>	<b>BÀI 4 : PHÁI SINH TIỀN TỆ, VÀ PHÁI SINH LÃI SUẤT</b> 4.3. Giao dịch hoán đổi	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
<b>14</b>	<b>BÀI 4 : PHÁI SINH TIỀN TỆ, VÀ PHÁI SINH LÃI SUẤT</b> 4.4. Giao dịch quyền chọn 4.5. Bài tập tình huống	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
<b>15</b>	<b>ÔN TẬP</b>	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**