

**CHƯƠNG TRÌNH CHI TIẾT HỌC PHẦN
TRÌNH ĐỘ ĐẠI HỌC**

Ngành/Chuyên ngành đào tạo: Kế toán/Kế toán tổng hợp

- 1. Tên học phần: Nghiệp vụ ngân hàng thương mại**
- 2. Loại học phần: Lý thuyết**
- 3. Số tín chỉ: 2 tín chỉ. Trong đó (LT: 2 TC, TH: 0TC)**
- 4. Bộ môn quản lý học phần: Tài chính – ngân hàng**
- 5. Điều kiện tiên quyết: Học sau học phần Kinh tế vi mô, Kinh tế vĩ mô, Tài chính tiền tệ.**

6. Phân bổ thời gian:

- Thời gian lên lớp: 30 tiết

Số tiết lý thuyết: 29 tiết

Số tiết thực hành: 0 tiết

Số tiết kiểm tra: 1 tiết

- Thời gian tự học: 60 tiết

7. Mục tiêu của học phần:

7.1. Kiến thức

Học phần cung cấp những kiến thức cơ bản mở rộng và chuyên sâu về nghiệp vụ ngân hàng thương mại và quản trị ngân hàng thương mại đảm bảo tính khoa học, hiện đại và phù hợp với thực tiễn phát triển của hệ thống ngân hàng thương mại Việt Nam.

7.2. Kỹ năng

Ứng dụng kiến thức lý luận cơ bản và chuyên sâu về nghiệp vụ và quản trị ngân hàng thương mại vào thực tiễn hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại Việt Nam nhằm góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh và hạn chế những rủi ro thường gặp phải của các ngân hàng thương mại.

7.3. Thái độ

+ Dự lớp đầy đủ đúng giờ.

+ Kết hợp nghe giảng trên lớp với tự học và tự nghiên cứu tài liệu bắt buộc, tài liệu tham khảo để vận dụng vào thực hiện tốt các bài tập và đề cương thảo luận trên lớp theo yêu cầu.

8. Nội dung học phần:

8.1. Mô tả vắn tắt

Học phần cung cấp cho sinh viên viên những kiến thức cơ bản về ngân hàng thương mại bao gồm: Tổng quan về ngân hàng thương mại; Nguyên lý quản trị ngân hàng thương mại; Các phép đo lãi suất và ứng dụng trong kinh doanh ngân hàng; Nghiệp vụ phòng ngừa rủi ro lãi suất; Tín dụng ngân hàng; Quản trị thanh khoản ngân

hàng; Nghiệp vụ ngoại hối phái sinh; Nghiệp vụ thanh toán quốc tế; Nghiệp vụ bảo lãnh ngân hàng; quản trị vốn chủ sở hữu ngân hàng.

8.2. Nội dung chi tiết học phần

Tuần	Nội dung	Lý thuyết (tiết)	TH (tiết)	Tài liệu đọc trước	Nhiệm vụ của sinh viên
Tuần 1	Chương 1 TỔNG QUAN VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI 1.1 Lịch sử phát triển của NHTM 1.2. Chức năng của NHTM 1.2.1. Chức năng trung gian tín dụng 1.2.2. Chức năng trung gian thanh toán 1.2.3. Chức năng tạo tiền 1.3. Nghiệp vụ nguồn vốn của NHTM 1.3.1. Vốn của NHTM 1.3.2. Vốn huy động 1.3.3. Vốn đi vay 1.3.4. Các nguồn vốn khác	2		Tài liệu [1] từ trang 38 - 63	- Đọc trước tài liệu - Học lý thuyết trên lớp -Tham gia thảo luận.
Tuần 2	1.4. Nghiệp vụ sử dụng vốn 1.4.1. Nghiệp vụ ngân quỹ 1.4.2. Nghiệp vụ tín dụng 1.4.3. Nghiệp vụ đầu tư 1.4.4. Nghiệp vụ tài sản có khác 1.5. Nghiệp vụ trung gian của NHTM	2		Tài liệu [1] từ trang 63 - 72	- Đọc trước tài liệu - Học lý thuyết trên lớp -Tham gia thảo luận.
Tuần 3	Chương 2 NGUYÊN LÝ QUẢN TRỊ NHTM 2.1. Bảng cân đối tài sản ngân hàng 2.1.1. Tài sản nợ 2.1.2. Tài sản có 2.2. Nguyên lý hoạt động ngân hàng 2.3. Những nguyên lý cơ bản quản lý ngân hàng 2.3.1. Quản lý thanh khoản và vai trò của dự trữ 2.3.2. Quản lý tài sản có 2.3.3. Quản lý tài sản nợ 2.3.4. Quản lý vốn chủ sở hữu	2		Tài liệu [1] từ trang 111 - 141	- Đọc trước tài liệu - Học lý thuyết trên lớp -Tham gia thảo luận.
Tuần 4	2.3. Quản lý rủi ro tín dụng 2.3.1. Sàng lọc và giám sát 2.3.2. Mối quan hệ lâu dài với khách hàng 2.3.3. Hạn mức tín dụng 2.3.4. Thẻ chấp tài sản và tài khoản thanh toán	2		Tài liệu [1] từ trang 62 - 73	- Đọc trước tài liệu - Học lý thuyết trên lớp -Tham gia thảo luận.

	2.3.5. Hạn chế tín dụng				
Tuần 5	Chương 3 NGHIỆP VỤ PHÒNG NGỪA RỦI RO LÃI SUẤT 3.1. Khái niệm rủi ro lãi suất 3.2. Nghiệp vụ phòng ngừa rủi ro lãi suất 3.2.1. Sử dụng hợp đồng kỳ hạn 3.2.2. Sử dụng hợp đồng tương lai	2		Tài liệu [1] từ trang 152 – 197	- Đọc trước tài liệu - Học lý thuyết trên lớp - Tham gia thảo luận.
Tuần 6	3.2.3. Sử dụng hợp đồng quyền chọn 3.2.4. Sử dụng hợp đồng hoán đổi lãi suất	2		Tài liệu [1] từ trang 201 – 204	- Đọc trước tài liệu - Học lý thuyết trên lớp - Tham gia thảo luận.
Tuần 7	Chương 4 TÍN DỤNG NGÂN HÀNG 4.1. Tổng quan về tín dụng ngân hàng 4.1.1. Khái niệm tín dụng ngân hàng 4.1.2. Những đặc điểm của tín dụng ngân hàng 4.1.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng 4.1.4. Phân loại tín dụng ngân hàng 4.1.5. Các phương thức cho vay 4.1.6. Chính sách tín dụng 4.1.7. Kiểm tra tín dụng	2		Tài liệu [1] từ trang 297 - 343	- Đọc trước tài liệu - Học lý thuyết trên lớp - Tham gia thảo luận.
Tuần 8	4.2. Chất lượng tín dụng 4.2.1. Các chỉ tiêu phản ánh nợ quá hạn 4.2.2. Các chỉ tiêu phản ánh nợ xấu 4.2.3. Các chỉ tiêu sinh lời từ hoạt động tín dụng 4.2.4. Các chỉ tiêu hiệu suất sử dụng vốn 4.2.5. Các chỉ tiêu trích lập dự phòng rủi ro 4.2.6. Các chỉ tiêu phân tán rủi ro	2		Tài liệu [1] từ trang 262 - 276	- Đọc trước tài liệu - Học lý thuyết trên lớp - Tham gia thảo luận.
Tuần 9	4.3. Phân tích tín dụng 4.3.1. Phân tích định tính 4.3.2. Phân tích định lượng - phương pháp truyền thống 4.3.3. Phân tích định lượng - Các mô hình hiện đại Kiểm tra giữa kỳ	2		Tài liệu [1] từ trang 276 – 286	- Đọc trước tài liệu - Học lý thuyết trên lớp - Tham gia thảo luận. Làm bài tập.
Tuần 10	Chương 5 QUẢN TRỊ THANH KHOẢN NGÂN HÀNG	2		Tài liệu [1] từ trang 248 - 304	- Đọc trước tài liệu - Học lý

	<p>5.1. Khái niệm và sự cần thiết quản lý thanh khoản</p> <p>5.1.1. Các khái niệm</p> <p>5.1.2. Sự cần thiết quản lý thanh khoản</p> <p>5.2. Dấu hiệu và nguyên nhân rủi ro thanh khoản</p> <p>5.2.1. Dấu hiệu nhận biết rủi ro thanh khoản</p> <p>5.2.2. Nguyên nhân rủi ro thanh khoản</p>				<p>thuyết trên lớp</p> <p>-Tham gia thảo luận.</p> <p>Làm bài tập.</p>
Tuần 11	<p>5.3. Phương pháp đo lường rủi ro thanh khoản</p> <p>5.3.1. Nguồn và sử dụng thanh khoản</p> <p>5.3.2. Phương pháp cung cầu thanh khoản</p> <p>5.3.3. Phương pháp khe hở tài trợ</p> <p>5.3.4. Phương pháp chỉ số tài chính</p> <p>5.3.5. Phương pháp cấu trúc nguồn vốn</p> <p>5.3.6. Phương pháp thang đến hạn</p> <p>5.3.7. Phương pháp chỉ số thanh khoản</p>	2		<p>Tài liệu [1] từ trang 450 – 461</p>	<p>- Đọc trước tài liệu</p> <p>- Học lý thuyết trên lớp</p> <p>-Tham gia thảo luận.</p> <p>Làm bài tập..</p>
Tuần 12	<p>5.4. Biện pháp quản lý thanh khoản</p> <p>5.4.1. Phương pháp quản lý tài sản nợ</p> <p>5.4.2. Phương pháp quản lý tài sản có</p> <p>5.4.3. Từ vấn đề thanh khoản đến vỡ nợ hệ thống</p> <p>5.5. Chiến lược quản lý thanh khoản với tài sản nợ</p> <p>5.5.1. Chi phí vốn và rủi ro thanh khoản</p> <p>5.5.2. Các chiến lược quản lý tài sản nợ</p> <p>5.6. Một số quy tắc quản lý thanh khoản</p>	2		<p>Tài liệu [1] từ trang 461 - 472</p>	<p>- Đọc trước tài liệu</p> <p>- Học lý thuyết trên lớp</p> <p>-Tham gia thảo luận.</p> <p>Làm bài tập.</p>
Tuần 13	<p>Chương 6</p> <p>QUẢN TRỊ VỐN CHỦ SỞ HỮU NGÂN HÀNG</p> <p>6.1. Chức năng vốn chủ sở hữu</p> <p>6.2. Chi phí vốn chủ sở hữu</p> <p>6.3. Quan hệ Vốn với rủi ro vỡ nợ</p> <p>6.3.1. Vốn</p> <p>6.3.2. Thị giá Vốn</p> <p>6.3.3. Khe hở giữa thị giá Vốn với Vốn ghi sổ</p>	2		<p>Tài liệu [1] từ trang 699 – 712</p>	<p>- Đọc trước tài liệu</p> <p>- Học lý thuyết trên lớp</p> <p>-Tham gia thảo luận.</p> <p>Làm bài tập.</p>
Tuần 14	<p>6.3.4. Lý lẽ chống lại hạch toán theo thị giá</p> <p>6.4. Tỷ lệ an toàn Vốn trong thực tế</p> <p>6.4.1. Tỷ lệ Vốn giản đơn</p>	2		<p>Tài liệu [1] từ trang 712 – 720</p>	<p>- Đọc trước tài liệu</p> <p>- Học lý thuyết trên</p>

	6.4.2. Những tỷ lệ Vốn chịu rủi ro				lớp -Tham gia thảo luận. Làm bài tập.
Tuần 15	6.4.3. Tính các tỷ lệ vốn chịu rủi ro 6.4.4. Rủi ro lãi suất và tỷ lệ an toàn vốn chịu rủi ro 6.4.5. Những hạn chế của hệ số vốn chịu rủi ro			Tài liệu [1] từ trang 720 - 725	- Đọc trước tài liệu - Học lý thuyết trên lớp -Tham gia thảo luận. Làm bài tập..

9. Nhiệm vụ của sinh viên:

- Dự lớp: Tối thiểu 70% số giờ học trên lớp có sự hướng dẫn của giảng viên.
- Bài tập: Làm đầy đủ các bài tập được giao và đọc thêm tài liệu mà giảng viên yêu cầu
 - Làm một bài kiểm tra định kỳ
 - Tham gia thi kết thúc học phần
 - Dụng cụ học tập: Vở, bút bi, bút chì, thước kẻ, máy tính...
 - Khác: Đọc sách, bài giảng và tài liệu khác trước khi lên lớp; Thảo luận nhóm, viết báo cáo chuyên đề, tra cứu tài liệu trên internet theo hướng dẫn và yêu cầu của giảng viên.

10. Thang điểm và hình thức đánh giá:

- Thang điểm: 10

- Hình thức đánh giá:

- Sinh viên không tham gia đủ 70% số tiết học trên lớp không được thi và nhận điểm 0 cho lần thi thứ nhất và phải học lại.
- Điểm thành phần để điểm lẻ đến một chữ số thập phân.
- Điểm kết thúc học phần làm tròn đến một chữ số thập phân.

11. Tiêu chuẩn đánh giá sinh viên

TT	Điểm thành phần	Quy định	Trọng số	Ghi chú
1	Điểm thường xuyên, đánh giá nhận thức, thái độ thảo luận, chuyên cần, làm bài tập ở nhà	1 điểm	10%	Sinh viên không tham dự đủ 70% số tiết học trên lớp theo quy định của học phần trong chương trình đào tạo thì không được dự thi kết thúc học phần
2	Điểm kiểm tra giữa kỳ	1 bài viết 1 tiết trên lớp	30%	
3	Thi kết thúc học phần	Thi tự luận	60%	

12. Tài liệu học tập

* Tài liệu học tập bắt buộc:

[1] Giáo trình Ngân hàng thương mại, PGS.TS Nguyễn Văn Tiến, NXB Thống kê, 2010

*** Sách và tài liệu tham khảo:**

[2] Giáo trình Nghiệp vụ ngân hàng thương mại, PGS.TS Nguyễn Thị Mùi, 2009

[3] Giáo trình Ngân hàng thương mại, PGS.TS Phan Thị Thu Hà, NXB ĐH Kinh tế quốc dân, 2007

[4] Giáo trình Nghiệp vụ Ngân hàng thương mại — Đại học cộng đồng nghiệp thành phố Hồ Chí Minh — NXB thống kê — 2008

[5] Hệ thống văn bản pháp quy của Ngân hàng Nhà nước

13. Các yêu cầu khác (nếu có) của học phần:

Quảng Ninh, ngày 02 tháng 3 năm 2020



HIỆU TRƯỞNG

TRƯỞNG BỘ MÔN

GIẢNG VIÊN BIÊN SOẠN

TS. Hoàng Hùng Thắng

TS. Lân Thị Hòa

ThS. Nguyễn Thị Thu Hà