

# ĐỀ CƯƠNG HỌC PHẦN TỔNG QUÁT

## 1. THÔNG TIN TỔNG QUÁT

**Tên học phần (tiếng Việt):** Quản trị ngân hàng

**Tên học phần (tiếng Anh):** Banking Management

**Mã học phần:** 0101003956

**Mã tự quản:** 12202060

**Thuộc khối kiến thức:** Ngành chính

**Đơn vị phụ trách:** Bộ môn Tài chính Ngân hàng – Khoa Tài chính Kế toán

**Số tín chỉ:** 3 (2,1,6)

**Phân bố thời gian:**

- Tổng số tiết : 180 tiết
- Số tiết lý thuyết : 30 tiết
- Số tiết thí nghiệm/thực hành (TN/TH) : 30 tiết
- Số tiết tự học : 120 tiết

**Điều kiện tham gia học tập học phần:**

- Học phần tiên quyết: Không;
- Học phần học trước: Lý thuyết Tài chính Tiền tệ (12200052); Ngân hàng thương mại 1 (12202055);
- Học phần song hành: Không.

## 2. THÔNG TIN GIẢNG VIÊN

STT [1]	Họ và tên [2]	Email [3]	Đơn vị công tác [4]
1.	TS. Huỳnh Thị Hương Thảo	<a href="mailto:thaoth@hufi.edu.vn">thaoth@hufi.edu.vn</a>	Khoa TCKT – HUFİ
2.	TS. Nguyễn Văn Tuấn	<a href="mailto:tuannv@hufi.edu.vn">tuannv@hufi.edu.vn</a>	Khoa TCKT – HUFİ
3.	ThS. Ngô Minh Phương	<a href="mailto:phuongnm@hufi.edu.vn">phuongnm@hufi.edu.vn</a>	Khoa TCKT – HUFİ

## 3. MÔ TẢ HỌC PHẦN

Quản trị ngân hàng là một trong những môn học khối kiến thức chuyên ngành chương trình đào tạo cử nhân Tài chính Ngân hàng. Môn học trang bị kiến thức cho người học những vấn đề về tổng quan quản trị ngân hàng; phương thức quản trị vốn tự có, quản trị nợ, quản trị tài sản, quản trị rủi ro trong kinh doanh ngân hàng, quản trị kết quả tài chính của ngân hàng thương mại. Với các kiến thức đã học, sinh viên có thể phân tích, đánh giá và đưa ra quyết định quản trị các khoản mục tài sản, nguồn vốn và rủi ro trong kinh doanh ngân hàng. Đây là những kiến thức cần thiết của chương trình đào tạo

cử nhân ngành Tài chính Ngân hàng để sinh viên có thể tự tìm hiểu và cập nhật thêm kiến thức về quản trị ngân hàng nhằm nâng cao năng lực chuyên môn.

#### 4. MỤC TIÊU HỌC PHẦN

Mục tiêu [1]	Mô tả mục tiêu [2]	Chuẩn đầu ra của Chương trình đào tạo [3]	Trình độ năng lực [4]
G1	Biết Luật các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp lý có liên quan đến quản trị ngân hàng	PLO1.1 PLO1.2	2 3
G2	Phân tích, hoạch định và cung cấp thông tin quản lý ngân hàng cho việc ra quyết định của nhà quản trị ngân hàng.	PLO4.2 PLO4.3	3 3
G3	Vận dụng các nội dung lý thuyết để phân tích các chiến lược quản trị ngân hàng.	PLO6.2 PLO8.1	4 3
G4	Biết tự tìm hiểu, tự định hướng và cập nhật kiến thức về quản trị ngân hàng để nâng cao năng lực chuyên môn.	PLO12.1 PLO14.1 PLO14.2	4 3 3

#### 5. CHUẨN ĐẦU RA HỌC PHẦN

Chuẩn đầu ra (CĐR) chi tiết của học phần Kế toán ngân hàng như sau:

Mục tiêu học phần [1]	CĐR học phần [2]	Mô tả chuẩn đầu ra [3]	Trình độ năng lực [4]
G1	CLO1.1	Biết Luật các Tổ chức Tín dụng và các văn bản pháp lý có liên quan về quản trị ngân hàng.	3
	CLO1.2	Phân tích các chính sách quản trị để hạn chế rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng.	3
G2	CLO2.1	Hiểu được các phương pháp quản trị cụ thể trong kinh doanh ngân hàng.	3
	CLO2.2	Ứng dụng được kiến thức về quản trị ngân hàng để phân tích, đánh giá và đưa ra quyết định của nhà quản trị ngân hàng.	4
G3	CLO3.1	Biết quản lý các nguồn lực ngân hàng, đánh giá và cải thiện hiệu quả các hoạt động kinh doanh ngân hàng.	4
	CLO3.2	Vận dụng lý thuyết để phân tích các chiến lược quản trị kinh doanh ngân hàng.	3
G4	CLO 4.1	Biết tự tìm hiểu và cập nhật kiến thức về quản trị ngân hàng để nâng cao năng lực chuyên môn.	3
	CLO 4.2	Biết tự định hướng để thực hiện công việc chuyên môn về các nghiệp vụ ngân hàng và quản trị ngân hàng.	4

## 6. NỘI DUNG HỌC PHẦN

### 6.1. Phân bố thời gian tổng quát

STT [1]	Tên chương/bài [2]	Chuẩn đầu ra của học phần [3]	Phân bố thời gian (tiết/giờ) [4]			
			Tổng	Lý thuyết	TN/TH	Tự học
1.	Tổng quan về quản trị ngân hàng thương mại	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	24	4	4	16
2.	Quản trị vốn tự có	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	36	6	6	24
3.	Quản trị nợ	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	24	4	4	16
4.	Quản trị tài sản	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	24	4	4	16
5.	Quản trị rủi ro trong kinh doanh ngân hàng	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	54	9	9	36
6.	Quản trị kết quả tài chính của ngân hàng thương mại	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	18	3	3	12
<b>Tổng</b>			<b>180</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>120</b>

### 6.2. Nội dung chi tiết của học phần

#### Chương 1: Tổng quan về quản trị ngân hàng thương mại

##### 1.1. Hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại

##### 1.1.1. Những vấn đề chung về ngân hàng thương mại

##### 1.1.2. Các nghiệp vụ của ngân hàng thương mại

##### 1.1.2.1. Nghiệp vụ nguồn vốn

##### 1.1.2.2. Nghiệp vụ sử dụng vốn

##### 1.1.2.3. Nghiệp vụ trung gian

##### 1.1.2.4. Các cam kết ngoại bảng

##### 1.2. Quản trị kinh doanh ngân hàng

##### 1.2.1. Khái niệm về quản trị kinh doanh ngân hàng

##### 1.2.2. Các chức năng quản trị ngân hàng

##### 1.2.3. Sự cần thiết quản trị kinh doanh ngân hàng

##### 1.2.4. Các lĩnh vực của quản trị kinh doanh ngân hàng

## **Chương 2: Quản trị vốn tự có**

### 2.1. Những vấn đề chung về vốn tự có

#### 2.1.1. Khái niệm

#### 2.1.2. Đặc điểm của vốn tự có

#### 2.1.3. Chức năng của vốn tự có

#### 2.1.4. Quản trị vốn tự có

### 2.2. Thành phần của vốn tự có

#### 2.2.1. Ở Việt Nam

#### 2.2.2. Hiệp ước Basel về an toàn vốn

### 2.3. Các hệ số an toàn vốn có liên quan đến hoạt động kinh doanh của ngân hàng

#### 2.3.1. Hệ số giới hạn huy động vốn

#### 2.3.2. Hệ số tỷ lệ giữa vốn tự có so với tổng tài sản có

#### 2.3.3. Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu

#### 2.3.4. Hệ số giới hạn cho vay, bảo lãnh, chiết khấu giấy tờ có giá

#### 2.3.5. Giới hạn cho thuê tài chính

#### 2.3.6. Giới hạn góp vốn mua cổ phần

#### 2.3.7. Tỷ lệ về khả năng chi trả

### 2.4. Các phương pháp tăng vốn tự có

#### 2.4.1. Các áp lực buộc ngân hàng phải tăng vốn tự có

#### 2.4.2. Cách xác định mức vốn tự có

#### 2.4.3. Các yếu tố ảnh hưởng việc lựa chọn phương pháp tăng vốn tự có

#### 2.4.4. Hoạch định nhu cầu vốn tự có

#### 2.4.5. Cách thức tăng vốn tự có

## **Chương 3: Quản trị nợ**

### 3.1 Những vấn đề chung

#### 3.1.1. Khái niệm

#### 3.1.2. Các nguyên tắc

#### 3.1.3. Mục đích

### 3.2. Các thành phần của nợ

#### 3.2.1. Các tài khoản giao dịch

#### 3.2.2. Các tài khoản phi giao dịch

#### 3.2.3. Phát hành các giấy nợ

#### 3.2.4. Vay vốn trên thị trường tiền tệ

#### 3.2.5. Huy động vốn qua phát triển các tài khoản hỗn hợp

#### 3.2.6. Vay ngắn hạn qua hợp đồng mua lại

#### 3.2.7. Bán và chứng khoán hóa các khoản cho vay

#### 3.2.8. Vay thị trường Đô la Châu Âu

- 3.2.9. Vốn chiếm dụng
- 3.3. Ước tính chi phí nguồn vốn của ngân hàng
  - 3.3.1. Phương pháp chi phí quá khứ bình quân
  - 3.3.2. Phương pháp chi phí vốn biên tế
  - 3.3.3. Chi phí huy động vốn hỗn hợp
- 3.4. Phương pháp quản lý nợ

#### **Chương 4: Quản trị tài sản**

- 4.1. Những vấn đề chung
  - 4.1.1. Khái niệm về tài sản và quản trị tài sản
  - 4.1.2. Các yếu tố tác động đến quản trị tài sản
  - 4.1.3. Các nguyên tắc quản trị tài sản
  - 4.1.4. Mục tiêu của chiến lược quản trị tài sản
- 4.2. Các thành phần của tài sản
  - 4.2.1. Ngân quỹ
  - 4.2.2. Danh mục đầu tư
  - 4.2.3. Danh mục mục tín dụng
  - 4.2.4. Danh mục tài sản khác
- 4.3. Phương pháp quản trị tài sản
  - 4.3.1. Phân bổ nguồn vốn hợp lý
  - 4.3.2. Quản trị dự trữ
  - 4.3.3. Quản trị danh mục tín dụng
  - 4.3.4. Xây dựng chính sách đầu tư hiệu quả

#### **Chương 5: Quản trị rủi ro trong kinh doanh ngân hàng**

- 5.1. Những vấn đề chung về rủi ro
  - 5.1.1. Khái niệm về rủi ro
  - 5.1.2. Quản trị rủi ro
  - 5.1.3. Các nguyên nhân dẫn đến rủi ro
  - 5.1.4. Ảnh hưởng của rủi ro
- 5.2. Các loại rủi ro và phương pháp quản lý
  - 5.2.1. Rủi ro tín dụng
  - 5.2.2. Rủi ro thanh khoản
  - 5.2.3. Rủi ro tỷ giá
  - 5.2.4. Rủi ro lãi suất

#### **Chương 6: Quản trị kết quả tài chính của ngân hàng thương mại**

- 6.1. Doanh thu và chi phí của ngân hàng
  - 6.1.1. Doanh thu
  - 6.1.2. Chi phí

## 6.2. Lợi nhuận của ngân hàng

### 6.2.1. Khái niệm

### 6.2.2. Phân phối lợi nhuận

## 6.3. Đánh giá hoạt động kinh doanh của ngân hàng

## 7. ĐÁNH GIÁ HỌC PHẦN

– Thang điểm đánh giá: 10/10

– Kế hoạch đánh giá học phần cụ thể như sau:

Hình thức đánh giá [1]	Thời điểm [2]	Chuẩn đầu ra học phần [3]	Tỉ lệ (%) [4]	Rubric [5]
<b>Quá trình</b>			<b>50</b>	
Chuyên cần	Suốt quá trình học	CLO4.1; CLO4.2	5	I.1
Thảo luận nhóm	Suốt quá trình học	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	25	II.3
<i>Bài tập 1:</i> Bài tập về quản trị vốn tự có	Khi học chương 2	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	5	II.6, II.7
<i>Bài tập 2:</i> Bài tập về quản trị tài sản nợ	Khi học chương 3	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	5	II.6, II.7
<i>Bài tập 3:</i> Bài tập về quản trị tài sản có	Khi học chương 4	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	5	II.6, II.7
<i>Bài tập 4:</i> Bài tập về quản trị rủi ro kinh doanh ngân hàng	Khi học chương 5	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2, CLO4.1, CLO4.2	5	II.6, II.7
<b>Thi cuối kỳ</b>			<b>50</b>	
Thi trắc nghiệm nội dung bao quát tất cả các chương của học phần: - Chương 1: 5% câu hỏi - Chương 2: 20% câu hỏi - Chương 3: 20% câu hỏi - Chương 4: 20% câu hỏi - Chương 5: 30% câu hỏi - Chương 6: 5% câu hỏi	Sau khi kết thúc học phần	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.1, CLO3.2		Theo thang điểm của đề thi

## **8. NGUỒN HỌC LIỆU**

### **8.1. Sách, giáo trình chính**

- [1]. Khoa Tài chính Kế toán (2020). *Bài giảng Quản trị Ngân hàng*. Trường Đại học Công nghiệp Thực phẩm TP HCM.
- [2]. Nguyễn Đăng Dòn và cộng sự (2010). *Quản trị ngân hàng thương mại hiện đại*. Nhà xuất bản Phương Đông.

### **8.2. Tài liệu tham khảo**

- [1]. Trương Quang Thông (2010). *Quản trị ngân hàng thương mại*. Nhà xuất bản Tài Chính.
- [2]. Nguyễn Văn Tiến (2012). *Quản trị ngân hàng thương mại*. Nhà xuất bản Thống Kê.
- [3]. Anthony Saunders, Marcia Millon Cornett (2014). *Financial Institutions Management*. 8<sup>th</sup> edition. McGraw-Hill.
- [4]. Huỳnh Thị Hương Thảo và cộng sự (2020). *Ngân hàng thương mại 1*. Lưu hành nội bộ. Đại học Công nghiệp Thực phẩm TP HCM.
- [5]. Huỳnh Thị Hương Thảo và cộng sự (2020). *Ngân hàng thương mại 2*. Lưu hành nội bộ. Đại học Công nghiệp Thực phẩm TP HCM.

## **9. QUY ĐỊNH CỦA HỌC PHẦN**

Sinh viên có nhiệm vụ:

- Tham dự trên 75% giờ học lý thuyết;
- Chủ động lên kế hoạch học tập;
- + Đọc trước tài liệu do giảng viên cung cấp hoặc yêu cầu;
- + Ôn tập các nội dung đã học; tự kiểm tra kiến thức bằng cách làm các bài trắc nghiệm kiểm tra hoặc bài tập được cung cấp trên E-classroom.
- Tích cực tham gia các hoạt động thảo luận, vấn đáp trên lớp;
- Hoàn thành đầy đủ, trung thực và sáng tạo các bài tập, tiểu luận theo yêu cầu;
- Dự kiểm tra trên lớp (nếu có) và thi cuối học phần.

## **10. HƯỚNG DẪN THỰC HIỆN**

- Phạm vi áp dụng: Đề cương này được áp dụng cho chương trình đào tạo trình độ đại học ngành Tài chính Ngân hàng từ khóa 11ĐH;
- Giảng viên: Sử dụng đề cương học phần tổng quát này làm cơ sở để biên soạn đề cương học phần chi tiết phục vụ giảng dạy, biên soạn bộ đề thi, kiểm tra;
- Sinh viên: Sử dụng đề cương học phần tổng quát này làm cơ sở để biết các thông

tin về học phần, từ đó xác định nội dung học tập và chủ động lên kế hoạch học tập phù hợp nhằm đạt được kết quả mong đợi;

– Đề cương học phần tổng quát được ban hành kèm theo chương trình đào tạo và công bố đến các bên liên quan theo quy định.

#### **11. PHÊ DUYỆT**

Phê duyệt lần đầu

Phê duyệt bản cập nhật lần thứ: 3

**Ngày phê duyệt:** 10/8/2020

**Trưởng khoa**

**Trưởng bộ môn**

**Người viết**

**PGS.TS Trần Phước    ThS. Phạm Thị Kim Ánh    TS. Huỳnh Thị Hương Thảo**