

TRƯỜNG ĐẠI HỌC NHA TRANG

Khoa KT-TC

Bộ môn: Tài chính - ngân hàng

ĐỀ CƯƠNG HỌC PHẦN

1. Thông tin về học phần:

Tên học phần:

- Tiếng Việt: **QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**
- Tiếng Anh: **MANAGEMENT COMMERCIAL BANK**

Mã học phần: FIB370

Số tín chỉ: LT = 3

Đào tạo trình độ: Đại học

Học phần tiên quyết: **Ngân hàng thương mại**, Phân tích tài chính

2. Mô tả tóm tắt học phần:

Học phần Quản trị ngân hàng thương mại cung cấp cho người học những kiến thức cơ bản về công tác quản trị các hoạt động của ngân hàng thương mại hiện đại. Các chủ đề của học phần lần lượt trình bày đến người học kiến thức tổng quan về quản trị ngân hàng thương mại cũng như từng khâu quản trị cụ thể trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại như: Quản trị vốn của ngân hàng; quản trị tài sản cố, quản trị tài sản nợ của ngân hàng thương mại; quản trị rủi ro trong kinh doanh ngân hàng, Phân tích kết quả kinh doanh của ngân hàng; ...

3. Mục tiêu:

Trang bị cho người học những kiến thức cơ bản về các mảng quản trị trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại. Sau khi học xong học phần này người học ngoài được tiếp tục củng cố vững chắc hơn kiến thức về các nghiệp vụ của ngân hàng thương mại; đồng thời còn hiểu biết được đầy đủ và toàn diện hơn về cách hoạch định – tổ chức – kiểm soát trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng để có đủ kỹ năng công tác tại các ngân hàng thương mại hiện nay.

4. Kết quả học tập mong đợi (KQHT):

Sau khi học xong học phần, sinh viên có thể:

a) Giải thích và phân biệt được khái niệm về các nội dung quản trị ngân hàng thương mại như quản trị vốn tự có, quản trị tài sản nợ, quản trị tài sản cố, rủi ro và quản trị rủi ro trong kinh doanh ngân hàng; giải thích và phân biệt được khái niệm các nội dung thu nhập – chi phí – lợi nhuận – phân phối lợi nhuận cũng như các chỉ tiêu đánh giá kết quả kinh doanh của ngân hàng thương mại.

b) Xác định được vốn tự có của NHTM, tính toán để nhận diện và đo lường được mức độ rủi ro trong kinh doanh của NHTM; tính toán được các chỉ tiêu đo lường kết quả kinh doanh của NHTM.

c) Lý giải được các nguyên tắc, qui định, qui trình, chính sách áp dụng trong việc quản trị các hoạt động kinh doanh của NHTM; Phân tích được mối liên hệ giữa các vấn đề kinh tế - xã hội với các hoạt động kinh doanh và xu hướng quản trị của NHTM;

d) Đánh giá được các ý kiến bình luận cũng như có ý kiến bình luận xung quanh các hoạt động kinh doanh và quản trị hoạt động kinh doanh của NHTM.

e) Đề xuất một giải pháp hoặc một ý tưởng mới trong các chủ đề môn học hoặc trong các chủ đề thảo luận nhóm của môn học

5. Nội dung:

| STT | Chương/Chủ đề | Nhằm đạt KQHT | Số tiết | |
|----------|---|---------------|----------|----|
| | | | LT | TH |
| 1 | TỔNG QUAN VỀ QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | | | |
| 1.1 | Những vấn đề chung về Ngân hàng thương mại | a,c,d | 3 | |
| 1.2 | Quản trị kinh doanh NHTM | a,c,d | | |
| 1.3 | Các nhân tố tác động tới hoạt động ngân hàng tại VN | a,c,d | | |
| 2 | QUẢN TRỊ VỐN TỰ CÓ CỦA NHTM | | | |
| 2.1 | Khái niệm, đặc điểm và chức năng của vốn tự có | a,c,d | 8 | |
| 2.2 | Cơ cấu vốn tự có của NHTM | a,b,c,d | | |
| 2.3 | Thế chế điều chỉnh vốn tự có ngân hàng | a,b,c,d | | |
| 2.4 | Các tỷ lệ an toàn trong hoạt động kinh doanh ngân hàng | a,b,c,d | | |
| 2.5 | Kê hoạch và biện pháp giúp NHTM tăng vốn tự có | a,c,d,e | | |
| 3 | QUẢN TRỊ TÀI SẢN NỢ TRONG KINH DOANH NHTM | | | |
| 3.1 | Khái quát, mục tiêu và nguyên tắc quản trị tài sản nợ | a,c,d | 6 | |
| 3.2 | Thành phần của tài sản nợ | a,c,d | | |
| 3.3 | Các nhân tố ảnh hưởng đến tài sản nợ | a,c,d | | |
| 3.4 | Phương pháp tính chi phí huy động vốn | a,d | | |
| 3.5 | Xử lý quan hệ giữa rủi ro và chi phí trong huy động vốn | a,d | | |
| 3.6 | Các phương pháp quản lý tài sản nợ | a,c,d,e | | |
| 4 | QUẢN TRỊ TÀI SẢN CÓ TRONG KINH DOANH NHTM | | | |
| 4.1 | Khái quát và nguyên tắc quản trị tài sản có | a,c,d | 5 | |
| 4.2 | Thành phần của tài sản có | a,c,d | | |
| 4.3 | Mối liên hệ nguồn vốn và tài sản | | | |
| 4.4 | Các phương pháp quản lý tài sản có | a,c,d,e | | |
| 5 | QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG HOẠT ĐỘNG NHTM | | | |
| 5.1 | Khái niệm, phân loại, nguyên nhân và tác động của rủi ro tín dụng | a,c,d | 6 | |
| 5.2 | Phương pháp lượng hóa và đánh giá rủi ro tín dụng | a,b,c,d | | |
| 5.3 | Phương pháp quản lý rủi ro tín dụng | a,c,d,e | | |
| 6 | QUẢN TRỊ RỦI RO THANH KHOẢN TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NHTM | | | |
| 6.1 | Khái niệm về thanh khoản và rủi ro thanh khoản | a,d | 6 | |
| 6.2 | Cung và cầu về thanh khoản | a,b,c,d | | |
| 6.3 | Đo lường rủi ro thanh khoản | a,b,c,d | | |
| 6.4 | Chiến lược và phương pháp quản trị rủi ro thanh khoản | a,c,d | | |
| 6.5 | Kinh nghiệm quản lý và phân tích thanh khoản tại một số NHTM lớn ở VN | a,d,e | | |
| 7 | QUẢN TRỊ RỦI RO LÃI SUẤT TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NHTM | | | |
| 7.1 | Khái niệm, nguyên nhân và ảnh hưởng của rủi ro lãi suất | a,c,d | 6 | |
| 7.2 | Mục tiêu của quản trị rủi ro lãi suất | a,c,d | | |
| 7.3 | Đánh giá rủi ro lãi suất | a,b,c,d | | |

| | | | | |
|----------|--|---------|----------|--|
| 7.4 | Phương pháp quản trị rủi ro lãi suất | a,c,d,e | | |
| 8 | QUẢN TRỊ KẾT QUẢ TÀI CHÍNH TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | | | |
| 8.1 | Quản lý thu nhập và chi phí trong NHTM | a,c,d | 5 | |
| 8.2 | Lợi nhuận và phân phối lợi nhuận trong NHTM | a,c,d | | |
| 8.3 | Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả kinh doanh của NHTM | a,b,c,d | | |

6. Tài liệu dạy và học:

| STT | Tên tác giả | Tên tài liệu | Năm xuất bản | Nhà xuất bản | Địa chỉ khai thác tài liệu | Mục đích sử dụng | |
|-----|-----------------------|---|--------------|-----------------|--|------------------|-----------|
| | | | | | | Tài liệu chính | Tham khảo |
| 1 | Nguyễn Đăng Dòn | Quản trị ngân hàng thương mại hiện đại | 2012 | Phuong Đông | Thư viện | | x |
| 2 | Trần Huy Hoàng | Quản trị ngân hàng thương mại | 2007 | Lao động | Thư viện | | x |
| 3 | Phan thị Cúc | Quản trị ngân hàng thương mại | 2009 | GTVT | Thư viện | | x |
| 4 | Nguyễn Thị Liên Hương | Bài giảng Quản trị Ngân hàng thương mại | 2016 | Lưu hành nội bộ | Thư viện số ĐHNT và Web BM Tài chính - ngân hàng | x | |

7. Đánh giá kết quả học tập:

| STT | Hình thức đánh giá | Nhằm đạt KQHT | Trọng số (%) |
|-----|--------------------------|---------------|--------------|
| 1 | Các lần kiểm tra giữa kỳ | a, b,c | 30 |
| 2 | Tiểu luận | c, d,e | 10 |
| 3 | Chuyên cần/thái độ | a, b, c,d,e | 10 |
| 4 | Thi kết thúc học phần | a, b, c,d | 50 |

NHÓM GIẢNG VIÊN BIÊN SOẠN (Ký và ghi họ tên)

ThS Nguyễn Thị Liên Hương

ThS Hoàng Văn Tuấn

TRƯỜNG KHOA/VIỆN
(Ký và ghi họ tên)

TRƯỜNG BỘ MÔN
(Ký và ghi họ tên)

TRƯỜNG ĐẠI HỌC NHA TRANG
Khoa: KẾ TOÁN – TÀI CHÍNH
Bộ môn: TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN

1. Thông tin về học phần

Tên học phần

- Tiếng Việt: **QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**
- Tiếng Anh: **MANAGEMENT COMMERCIAL BANK**

Mã học phần: FIB370 Số tín chỉ: LT = 3

Đào tạo trình độ: Đại học

Học phần tiên quyết: **Ngân hàng thương mại**, Phân tích tài chính

2. Thông tin giảng viên

Họ và tên:

Nguyễn Thị Liên Hương Chức danh, học vị: Giảng viên, thạc sĩ

Điện thoại: Email: huongntl@ntu.edu.vn

Hoàng Văn Tuấn Chức danh, học vị: Giảng viên – Thạc sĩ

Điện thoại: Email: tuanhv@ntu.edu.vn

Địa điểm, lịch tiếp SV: Văn phòng Bộ môn Tài chính, Tầng 5, Khu nhà đa năng

3. Mô tả tóm tắt học phần

Học phần Quản trị ngân hàng thương mại cung cấp cho người học những kiến thức cơ bản về công tác quản trị các hoạt động của ngân hàng thương mại hiện đại. Các chủ đề của học phần lần lượt trình bày đến người học kiến thức tổng quan về quản trị ngân hàng thương mại cũng như từng khâu quản trị cụ thể trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại như: Quản trị vốn của ngân hàng; quản trị tài sản cố, quản trị tài sản nợ của ngân hàng thương mại; quản trị rủi ro trong kinh doanh ngân hàng, Phân tích kết quả kinh doanh của ngân hàng; ...

4. Mục tiêu:

Trang bị cho người học những kiến thức cơ bản về các mảng quản trị trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại. Sau khi học xong học phần này người học

ngoài được tiếp tục củng cố vững chắc hơn kiến thức về các nghiệp vụ của ngân hàng thương mại; đồng thời còn hiểu biết được đầy đủ và toàn diện hơn về cách hoạch định – tổ chức – kiểm soát trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng để có đủ kỹ năng công tác tại các ngân hàng thương mại hiện nay.

5. Kết quả học tập mong đợi (KQHT): Sau khi học xong học phần, sinh viên có thể:

Sau khi học xong học phần, sinh viên có thể:

a) Giải thích và phân biệt được khái niệm về các nội dung quản trị ngân hàng thương mại như quản trị vốn tự có, quản trị tài sản nợ, quản trị tài sản có, rủi ro và quản trị rủi ro trong kinh doanh ngân hàng; giải thích và phân biệt được khái niệm các nội dung thu nhập – chi phí – lợi nhuận – phân phối lợi nhuận cũng như các chỉ tiêu đánh giá kết quả kinh doanh của ngân hàng thương mại.

b) Xác định được vốn tự có của NHTM, tính toán để nhận diện và đo lường được mức độ rủi ro trong kinh doanh của NHTM; tính toán được các chỉ tiêu đo lường kết quả kinh doanh của NHTM.

c) Lý giải được các nguyên tắc, qui định, qui trình, chính sách áp dụng trong việc quản trị các hoạt động kinh doanh của NHTM; Phân tích được mối liên hệ giữa các vấn đề kinh tế - xã hội với các hoạt động kinh doanh và xu hướng quản trị của NHTM;

d) Đánh giá được các ý kiến bình luận cũng như có ý kiến bình luận xung quanh các hoạt động kinh doanh và quản trị hoạt động kinh doanh của NHTM.

e) Đề xuất một giải pháp hoặc một ý tưởng mới trong các chủ đề môn học hoặc trong các chủ đề thảo luận nhóm của môn học

6. Kế hoạch dạy học

| STT | Chương/Chủ đề | Nhằm đạt KQHT | Số tiết | Phương pháp dạy – học | Chuẩn bị của người học |
|----------|--|---------------|----------|--------------------------------------|--|
| 1 | TỔNG QUAN VỀ QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | | | | |
| 1.1 | Những vấn đề chung về Ngân hàng thương mại | a,c,d | 3 | Trao đổi và diễn giải | Đọc tài liệu và chuẩn bị bài trước khi đến lớp theo yêu cầu và hướng dẫn cụ thể của GV. |
| 1.2 | Quản trị kinh doanh NHTM | a,c,d | | | |
| 1.3 | Các nhân tố tác động tới hoạt động ngân hàng tại VN | a,c,d | | | |
| 2 | QUẢN TRỊ VỐN TỰ CÓ CỦA NHTM | | | | |
| 2.1 | Khái niệm, đặc điểm và chức năng của vốn tự có | a,c,d | 8 | Trao đổi, diễn giải và làm việc nhóm | Đọc tài liệu, chuẩn bị bài và làm bài tập trước khi đến lớp theo yêu cầu và hướng dẫn cụ thể của GV. |
| 2.2 | Cơ cấu vốn tự có của NHTM | a,b,c,d | | | |
| 2.3 | Thê chế điều chỉnh vốn tự có ngân hàng | a,b,c,d | | | |
| 2.4 | Các tỷ lệ an toàn trong hoạt động kinh doanh ngân hàng | a,b,c,d | | | |
| 2.5 | Kê hoạch và biện pháp giúp NHTM tăng vốn tự có | a,c,d,e | | | |
| 3 | QUẢN TRỊ TÀI SẢN NỢ TRONG KINH DOANH NHTM | | | | |
| 3.1 | Khái quát, mục tiêu và nguyên tắc quản trị tài sản nợ | a,c,d | | | Đọc tài liệu và |

| | | | | | |
|-----|--|---------|---|---------------------------------------|---|
| 3.2 | Thành phần của tài sản nợ | a,c,d | 6 | Thảo luận | Thực hiện hoạt động theo hướng dẫn của GV |
| 3.3 | Các nhân tố ảnh hưởng đến tài sản nợ | a,c,d | | | |
| 3.4 | Phương pháp tính chi phí huy động vốn | a,d | | | |
| 3.5 | Xử lý quan hệ giữa rủi ro và chi phí trong huy động vốn | a,d | | | |
| 3.6 | Các phương pháp quản lý tài sản nợ | a,c,d,e | | | |
| 4 | QUẢN TRỊ TÀI SẢN CỐ TRONG KINH DOANH NHTM | | | | |
| 4.1 | Khái quát và nguyên tắc quản trị tài sản cố | a,c,d | | | |
| 4.2 | Thành phần của tài sản cố | a,c,d | | | |
| 4.3 | Mối liên hệ nguồn vốn và tài sản | | | | |
| 4.4 | Các phương pháp quản lý tài sản cố | a,c,d,e | | | |
| 5 | QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG HOẠT ĐỘNG NHTM | | 6 | Diễn giải, thảo luận và làm việc nhóm | Đọc tài liệu, chuẩn bị bài và làm việc nhóm theo hướng dẫn của GV |
| 5.1 | Khái niệm, phân loại, nguyên nhân và tác động của rủi ro tín dụng | a,c,d | | | |
| 5.2 | Phương pháp lượng hóa và đánh giá rủi ro tín dụng | a,b,c,d | | | |
| 5.3 | Phương pháp quản lý rủi ro tín dụng | a,c,d,e | | | |
| 6 | QUẢN TRỊ RỦI RO THANH KHOẢN TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NHTM | | 6 | Diễn giải, thảo luận và làm việc nhóm | Đọc tài liệu, chuẩn bị bài và làm việc nhóm theo hướng dẫn của GV |
| 6.1 | Khái niệm về thanh khoản và rủi ro thanh khoản | a,d | | | |
| 6.2 | Cung và cầu về thanh khoản | a,b,c,d | | | |
| 6.3 | Đo lường rủi ro thanh khoản | a,b,c,d | | | |
| 6.4 | Chiến lược và phương pháp quản trị rủi ro thanh khoản | a,c,d | | | |
| 6.5 | Kinh nghiệm quản lý và phân tích thanh khoản tại một số NHTM lớn ở VN | a,d,e | | | |
| 7 | QUẢN TRỊ RỦI RO LÃI SUẤT TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NHTM | | 6 | Diễn giải, thảo luận và làm việc nhóm | Đọc tài liệu, chuẩn bị bài và làm việc nhóm theo hướng dẫn của GV |
| 7.1 | Khái niệm, nguyên nhân và ảnh hưởng của rủi ro lãi suất | a,c,d | | | |
| 7.2 | Mục tiêu của quản trị rủi ro lãi suất | a,c,d | | | |
| 7.3 | Đánh giá rủi ro lãi suất | a,b,c,d | | | |
| 7.4 | Phương pháp quản trị rủi ro lãi suất | a,c,d,e | | | |
| 8 | QUẢN TRỊ KẾT QUẢ TÀI CHÍNH TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | | 5 | Diễn giải, thảo luận và làm việc nhóm | Đọc tài liệu, chuẩn bị bài và làm việc nhóm theo hướng dẫn của GV |
| 8.1 | Quản lý thu nhập và chi phí trong NHTM | a,c,d | | | |
| 8.2 | Lợi nhuận và phân phối lợi nhuận trong NHTM | a,c,d | | | |
| 8.3 | Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả kinh doanh của NHTM | a,b,c,d | | | |

7. Tài liệu dạy và học:

| STT | Tên tác giả | Tên tài liệu | Năm xuất bản | Nhà xuất bản | Địa chỉ khai thác tài liệu | Mục đích sử dụng | |
|-----|-----------------------|---|--------------|-----------------|--|------------------|-----------|
| | | | | | | Tài liệu chính | Tham khảo |
| 1 | Nguyễn Đăng Dòn | Quản trị ngân hàng thương mại hiện đại | 2012 | Phuong Đông | Thư viện | | x |
| 2 | Trần Huy Hoàng | Quản trị ngân hàng thương mại | 2007 | Lao động | Thư viện | | x |
| 3 | Phan thị Cúc | Quản trị ngân hàng thương mại | 2009 | GTVT | Thư viện | | x |
| 4 | Nguyễn Thị Liên Hương | Bài giảng Quản trị Ngân hàng thương mại | 2016 | Lưu hành nội bộ | Thư viện số ĐHNT và Web BM Tài chính - ngân hàng | x | |

8. Yêu cầu của giảng viên đối với học phần:

Sinh viên tham dự học tập đầy đủ tại lớp, làm bài tập và đọc bài trước ở nhà.

9. Đánh giá kết quả học tập:

9.1 Lịch kiểm tra giữa kỳ (dự kiến):

| Lần kiểm tra | Tiết thứ | Hình thức kiểm tra | Chủ đề/Nội dung được kiểm tra | Nhằm đạt KQHT |
|--------------|----------|--------------------|-------------------------------|---------------|
| 1 | 32 | Viết | Chủ đề 2,4 | b,c,d |

9.2 Thang điểm học phần:

| STT | Hình thức đánh giá | Nhằm đạt KQHT | Trọng số (%) |
|-----|--|---------------|--------------|
| 1 | Các lần kiểm tra giữa kỳ | a, b,c,d | 30 |
| 2 | Tiểu luận | c, d,e | 10 |
| 3 | Chuyên cần/thái độ | a, b, c,d,e | 10 |
| 4 | Thi kết thúc học phần - Hình thức thi: Viết | a, b, c,d | 50 |

| | | | |
|----------|-------------------|--|--|
| - Đề mở: | Đề đóng: P | | |
|----------|-------------------|--|--|

NHÓM GIẢNG VIÊN BIÊN SOẠN
(Ký và ghi họ tên)

ThS Nguyễn Thị Liên Hương

ThS Hoàng Văn Tuấn

TRƯỞNG KHOA/VIỆN
(Ký và ghi họ tên)

TRƯỞNG BỘ MÔN
(Ký và ghi họ tên)