

1.4. Các điều kiện tham gia học phần:

- Các học phần tiên quyết:
- Các học phần học trước:
- Các học phần học song hành:
- Các yêu cầu khác đối với học phần (*nếu có*): học viên cần hiểu và biết cách sử dụng các phần mềm về kinh tế lượng để kiểm định, đo lường các rủi ro có thể xảy ra tại các định chế tài chính phi ngân hàng.

2. MỤC TIÊU CỦA HỌC PHẦN

2.1. Mục tiêu đào tạo chung của học phần

- **Kiến thức:** Trang bị cho học viên những kiến thức nâng cao, có hệ thống về thị trường tài chính quốc tế, các lý thuyết tài chính quốc tế để giúp học viên sau khi kết thúc học phần có thể vận dụng các kiến thức được trang bị để độc lập xử lý các vấn đề thực tiễn liên quan đến các hoạt động tại các định chế tài chính phi ngân hàng ở Việt Nam và trên thế giới. Bên cạnh đó, với kiến thức được trang bị học viên có thể phân tích, đánh giá, dự báo các rủi ro và vận dụng quản trị rủi ro khi có những thay đổi trong chính sách của Chính phủ và các nước.

Sau khi kết thúc học phần, người học có khả năng:

- + Hiểu và phân tích vai trò của các định chế tài chính; hiểu và phân tích rủi ro và các phương pháp đo lường và quản trị rủi ro.
- + Hiểu và trình bày được các loại rủi ro thường gặp tại các định chế tài chính phi ngân hàng.
- + Phân tích được các yếu tố vĩ mô tác động đến hoạt động của các định chế tài chính phi ngân hàng.
- + Phân tích và đánh giá các loại rủi ro, cách đo lường các loại rủi ro và quản trị rủi ro trong các định chế tài chính phi ngân hàng.
- + Vận dụng các kiến thức đã học để đề xuất biện pháp quản trị rủi ro tại các định chế tài chính phi ngân hàng.
- + Xây dựng và triển khai các chiến lược quản trị rủi ro trong các định chế tài chính phi ngân hàng.

- **Kỹ năng:**

- + Nâng cao kỹ năng phân tích, tổng hợp và đánh giá của học viên đối với các vấn đề rủi ro trong các định chế tài chính phi ngân hàng.
- + Phát triển kỹ năng nghiên cứu độc lập của học viên đối với các khía cạnh của rủi ro trong các định chế tài chính phi ngân hàng, từ đó học viên có thể vận dụng để ứng dụng quản trị rủi ro tại các định chế tài chính phi ngân hàng.
- + Phát triển kỹ năng trình bày và thảo luận vấn đề chuyên môn về rủi ro và quản trị rủi ro với chuyên gia hoặc trong nhóm nghiên cứu.
- + Có kỹ năng đọc, phân tích các bài báo quốc tế có liên quan đến môn học và vận dụng để kiểm định tại các định chế tài chính phi ngân hàng ở VN và 1 số quốc gia.

- Năng lực tự chủ và trách nhiệm:

- + Nghiên cứu, đưa ra những sáng kiến quan trọng để giải quyết các vấn đề thực tiễn phát sinh trong môn học.
- + Năng lực dẫn dắt chuyên môn; đưa ra được những kết luận mang tính chuyên gia về lĩnh vực rủi ro và quản trị rủi ro; trung thực, bảo vệ và chịu trách nhiệm về những kết luận chuyên môn;
- + Nhận thức được trách nhiệm xã hội của các định chế tài chính một cách đúng đắn để hài hoà các lợi ích trong xã hội và phát triển doanh nghiệp và kinh tế bền vững.
- + Nâng cao khả năng quản lý, đánh giá và cải tiến các hoạt động chuyên môn trong các định chế tài chính phi Ngân hàng.
- + Nhận thức được trách nhiệm xã hội của các định chế tài chính một cách đúng đắn để hài hoà các lợi ích trong xã hội và phát triển doanh nghiệp và kinh tế bền vững.

2.2. Mục tiêu đào tạo cụ thể về kiến thức của học phần

Chủ đề 1: Tổng quan về quản trị rủi ro tại các định chế tài chính phi ngân hàng

Chủ đề này trang bị cho học viên các kiến thức chuyên sâu về các định chế tài chính phi ngân hàng và thành phần của nó để học viên có thể hiểu chức năng của từng loại định chế tài chính cụ thể.

Chủ đề 2: Các phương pháp đo lường rủi ro các định chế tài chính phi ngân hàng

Chủ đề này học viên sẽ được trang bị các kiến thức để phát hiện rủi ro, đánh giá rủi ro và các phương pháp đo lường và quản trị rủi ro.

Chủ đề 3: Quản trị rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ

Chủ đề này trang bị các kiến thức chuyên sâu về rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ, cách phân loại các loại rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ, cách đo lường loại rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ. Học viên vận dụng được các kiến thức đã học để quản trị rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ.

Chủ đề 4: Quản trị rủi ro công ty bảo hiểm phi nhân thọ

Chủ đề này trang bị các kiến thức chuyên sâu về rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ, cách phân loại các loại rủi ro công ty bảo hiểm phi nhân thọ, cách đo lường loại rủi ro công ty bảo hiểm phi nhân thọ. Học viên vận dụng được các kiến thức đã học để quản trị rủi ro công ty bảo hiểm phi nhân thọ.

Chủ đề 5: Quản trị rủi ro công ty chứng khoán

Chủ đề này trang bị các kiến thức chuyên sâu về rủi ro công ty chứng khoán, cách phân loại các loại rủi ro công ty chứng khoán, cách đo lường các loại rủi ro công ty chứng khoán. Học viên vận dụng được các kiến thức đã học để quản trị rủi ro công ty chứng khoán.

Chủ đề 6: Quản trị rủi ro quỹ đầu tư

Chủ đề này trang bị các kiến thức chuyên sâu về rủi ro quỹ đầu tư, cách phân loại các loại rủi ro quỹ đầu tư, cách đo lường các loại rủi ro quỹ đầu tư. Học viên vận dụng được các kiến thức đã học để quản trị rủi ro quỹ đầu tư.

3. CHUẨN ĐẦU RA CỦA HỌC PHẦN:

3.1. Chuẩn đầu ra của học phần

Mục tiêu		Chuẩn đầu ra học phần	Đáp ứng chuẩn đầu ra CTĐT
Kiến thức	Ks1	Hiểu và phân tích vai trò của các định chế tài chính; hiểu và phân tích rủi ro và các phương pháp đo lường và quản trị rủi ro.	k3. Đạt được các kiến thức lý thuyết nâng cao về lĩnh vực TC-NH, áp dụng hiệu quả vào công việc cụ thể trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng để hoàn thiện và nâng cao nghiệp vụ thuộc lĩnh vực đào tạo k4. Hiểu được các tác động của môi trường vĩ mô đến hoạt động của doanh nghiệp k5. Vận dụng các lý thuyết tài chính để phát hiện và giải quyết các tình huống trong thực tiễn thuộc lĩnh vực tài chính ngân hàng
	Ks2	Hiểu và trình bày được các loại rủi ro thường gặp tại các định chế tài chính phi ngân hàng.	
	Ks3	Phân tích được các yếu tố vĩ mô tác động đến hoạt động của các định chế tài chính phi ngân hàng.	
	Ks4	Phân tích và đánh giá các loại rủi ro, cách đo lường các loại rủi ro và quản trị rủi ro trong các định chế tài chính phi ngân hàng.	
	Ks5	Vận dụng các kiến thức đã học để đề xuất biện pháp quản trị rủi ro tại	

		các định chế tài chính phi ngân hàng.	k6. Xây dựng và triển khai có hiệu quả kế hoạch tài chính, quản trị rủi ro trong các doanh nghiệp và tổ chức tài chính
	Ks6	Xây dựng và triển khai các chiến lược quản trị rủi ro trong các định chế tài chính phi ngân hàng.	k7. Áp dụng có hiệu quả các kết quả nghiên cứu vào đơn vị
Kỹ năng	Ss1	Nâng cao kỹ năng phân tích, tổng hợp và đánh giá của học viên đối với các vấn đề rủi ro trong các định chế tài chính phi ngân hàng.	s1. Kỹ năng phân tích, tổng hợp, đánh giá dữ liệu và thông tin về tài chính ngân hàng để đưa ra giải pháp xử lý các vấn đề thực tiễn liên quan đến lĩnh vực tài chính – ngân hàng;
	Ss2	Phát triển kỹ năng nghiên cứu độc lập của học viên đối với các khía cạnh của rủi ro trong các định chế tài chính phi ngân hàng, từ đó học viên có thể vận dụng để ứng dụng quản trị rủi ro tại các định chế tài chính phi ngân hàng.	s2. Có kỹ năng trong việc truyền đạt tri thức dựa trên các kết quả nghiên cứu thuộc lĩnh vực tài chính ngân hàng, có kỹ năng thảo luận các vấn đề thực tiễn với nhà chuyên môn và khoa học hoặc với người cùng ngành tài chính ngân hàng và với những người khác.
	Ss3	Phát triển kỹ năng trình bày và thảo luận vấn đề chuyên môn về rủi ro và quản trị rủi ro với chuyên gia hoặc trong nhóm nghiên cứu.	s3. Có kỹ năng tổ chức, quản trị và quản lý các hoạt động nghề nghiệp liên quan trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng
	Ss4	Có kỹ năng đọc, phân tích các bài báo quốc tế có liên quan đến môn học và vận dụng để kiểm định tại các định chế tài chính phi ngân hàng ở VN và 1 số quốc gia.	s4. Có được kỹ năng phối hợp, điều hành thảo luận nhóm
Năng lực tự chủ, tự chịu trách nhiệm	As1	Nghiên cứu, đưa ra những sáng kiến quan trọng để giải quyết các vấn đề thực tiễn phát sinh trong môn học.	a1. Năng lực đưa ra những sáng kiến quan trọng để giải quyết các vấn đề thực tiễn phát sinh trong lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng
	As2	Năng lực dẫn dắt chuyên môn; đưa ra được những kết luận mang tính chuyên gia về lĩnh vực rủi ro và quản trị rủi ro; trung thực, bảo vệ và chịu trách nhiệm về những kết luận chuyên môn	a2. Thích nghi, tự định hướng và hướng dẫn người khác trong lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng a3. Năng lực dẫn dắt chuyên môn; đưa ra được những kết luận mang tính chuyên gia trong lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng
	As3	Nhận thức được trách nhiệm xã hội của các định chế tài chính một cách đúng đắn để hài hoà các lợi ích	a5. Phẩm chất đạo đức, trách nhiệm nghề

	trong xã hội và phát triển doanh nghiệp và kinh tế bền vững.	nghịệp
As4	Nâng cao khả năng quản lý, đánh giá và cải tiến các hoạt động chuyên môn trong các định chế tài chính phi Ngân hàng.	
As5	Nhận thức được trách nhiệm xã hội của các định chế tài chính một cách đúng đắn để hài hoà các lợi ích trong xã hội và phát triển doanh nghiệp và kinh tế bền vững.	

3.2. Ma trận liên kết nội dung của học phần với chuẩn đầu ra của học phần

TT	Nội dung	Chuẩn đầu ra môn học		
		Kiến thức	Kỹ năng	Thái độ
1	Chương 1: Tổng quan về quản trị rủi ro các định chế tài chính phi ngân hàng	Ks1	Ss1	As3
2	Chương 2: Các phương pháp đo lường rủi ro các định chế tài chính phi ngân hàng	Ks2, Ks3 Ks4,	SS1, SS2,	As3, As5
3	Chương 3: Quản trị rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ	Ks2, Ks3 Ks4, Ks5, Ks6	SS1, SS2, SS3, SS4	As1, As2, As3, As4, As5
4	Chương 4: Quản trị rủi ro công ty bảo hiểm phi nhân thọ	Ks2, Ks3 Ks4, Ks5, Ks6	SS1, SS2, SS3, SS4	As1, As2, As3, As4, As5
5	Chương 5: Quản trị rủi ro công ty chứng khoán	Ks2, Ks3 Ks4, Ks5, Ks6	SS1, SS2, SS3, SS4	As1, As2, As3, As4, As5
6	Chương 6: Quản trị rủi ro công ty tài chính	Ks2, Ks3 Ks4, Ks5, Ks6	SS1, SS2, SS3, SS4	As1, As2, As3, As4, As5

TT	Nội dung	Chuẩn đầu ra môn học		
		Kiến thức	Kỹ năng	Thái độ
7	Chương 7: Quản trị rủi ro quỹ đầu tư	Ks2, Ks3 Ks4, Ks5, Ks6	SS1, SS2, SS3, SS4	As1, As2, As3, As4, As5

4. NỘI DUNG HỌC PHẦN VÀ KẾ HOẠCH GIẢNG DẠY

THỜI GIAN	NỘI DUNG	Hình thức tổ chức dạy – học			Tự nghiên cứu	Phương pháp giảng dạy	Yêu cầu học viên chuẩn bị trước khi đến lớp	Ghi chú
		Giờ lên lớp						
		Lý thuyết	Bài tập, thảo luận	Thuyết trình				
Buổi học 1	<p>Tổng quan về quản trị rủi ro các định chế tài chính phi ngân hàng</p> <p>1.1 Giới thiệu về ngân hàng thương mại</p> <p>1.2 Giới thiệu về các công ty bảo hiểm</p> <p>1.3 Giới thiệu về các công ty tài chính</p> <p>1.4 Giới thiệu về các công ty chứng khoán</p> <p>1.5 Khái niệm về rủi ro các định chế tài chính phi ngân hàng</p> <p>1.6 Các loại rủi ro các định chế tài chính phi ngân hàng</p> <p>1.7 Câu hỏi và bài tập tình huống</p>	3	1		8	Thuyết giảng Thảo luận	Đọc trước Đọc trước Chương 2, (AM)	
	<p>Các phương pháp đo lường rủi ro các định chế tài chính phi ngân hàng</p>	3	1		8	Thuyết giảng Thảo luận	Đọc trước Đọc trước Chương 2, (AM)	

<p>Buổi học 2</p>	<p>2.1 Phát hiện rủi ro 2.2 Đánh giá rủi ro 2.3 Phương pháp đo lường và quản trị rủi ro 2.3.1. Tránh rủi ro 2.3.2. Hạn chế 2.3.3. Tự bảo hiểm 2.3.4. Phong tỏa 2.3.5. Chuyển giao 2.4 Câu hỏi và bài tập tình huống</p>							
<p>Buổi học 3</p>	<p>Quản trị rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ 3.1 Khái niệm rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ 3.2 Phân loại các loại rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ 3.3. Cách đo lường loại rủi ro công ty bảo hiểm nhân thọ 3.3.1 Rủi ro bảo lãnh phát hành 3.3.2 Rủi ro đầu tư 3.4 Rủi ro phi tài chính</p>	<p>3</p>	<p>1</p>		<p>8</p>	<p>-Thuyết giảng</p>	<p>- Đọc trước Chương 4,5&6, John Teale (2016)</p>	

	3.5 Các biện pháp quản trị rủi ro 3.6 Câu hỏi và bài tập tình huống							
Buổi học 4	Quản trị rủi ro công ty bảo hiểm phi nhân thọ 4.1 Khái niệm rủi ro công ty bảo hiểm phi nhân thọ 4.2 Phân loại các loại rủi ro công ty bảo hiểm phi nhân thọ 4.3. Cách đo lường loại rủi ro công ty bảo hiểm phi nhân thọ 4.3.1 Rủi ro bảo lãnh phát hành 4.3.2 Rủi ro đầu tư 4.4 Rủi ro phi tài chính 4.5 Các biện pháp quản trị rủi ro 4.6 Câu hỏi và bài tập tình huống	3	1	2	12	-Thuyết giảng Thảo luận, bài tập	-Đọc trước Chương 4,5&6, John Teale (2016)	
Buổi học 5,6	Quản trị rủi ro công ty chứng khoán 5.1 Khái niệm rủi ro công ty chứng khoán 5.2 Phân loại các loại rủi ro công ty chứng khoán	4		4	16	-Thuyết giảng - Thuyết trình -Thảo luận	- Đọc trước Chương 10,17 &16, (AM)	

	<p>5.3. Cách đo lường loại rủi ro công ty chứng khoán</p> <p>5.3.1. Rủi ro thị trường</p> <p>5.3.2. Rủi ro thanh khoản</p> <p>5.3.3. Rủi ro hoạt động ngoại bảng</p> <p>5.3.4. Rủi ro công nghệ và hoạt động</p> <p>5.4 Các biện pháp quản trị rủi ro</p> <p>5.4.1 Quản trị thanh khoản</p> <p>5.4.2 Hệ số an toàn vốn</p> <p>5.5 Câu hỏi và bài tập tình huống</p>							
Buổi học 7,8	<p>Quản trị rủi ro công ty tài chính</p> <p>6.1 Khái niệm rủi ro công ty tài chính</p> <p>6.2 Phân loại các loại rủi ro công ty tài chính</p> <p>6.3. Cách đo lường loại rủi ro công ty tài chính</p> <p>6.3.1. Rủi ro lãi suất</p> <p>6.3.2 Rủi ro tín dụng</p>	4		4	16	Thuyết giảng Thuyết trình	Đọc trước Chương 8-16 & 25-27 (AM)	

	6.3.3. Rủi ro ngoại hối 6.3.4. Rủi ro thanh khoản 6.3.5. Rủi ro hoạt động ngoại bảng 6.3.6. Rủi ro công nghệ và hoạt động 6.4 Các biện pháp quản trị rủi ro 6.4.1 Bảo hiểm tiền gửi 6.4.2 Quản trị nợ và thanh khoản 6.4.3 Hệ số an toàn vốn 6.4.4 Bán khoản cho vay 6.4.5 Chứng khoán hóa 6.4.6 Hợp đồng kỳ hạn và hợp đồng tương lai 6.4.7 Hợp đồng hoán đổi 6.5 Câu hỏi và bài tập tình huống							
Buổi học 9: Thuyết trình	Thuyết trình theo chủ đề được chuẩn bị trước			4	8		Nhóm học viên	
Buổi học 10,11	Quản trị rủi ro quỹ đầu tư 7.1 Khái niệm rủi ro quỹ đầu tư 7.2 Phân loại các loại rủi ro quỹ đầu tư	4		3	14	Thuyết giảng Thảo luận	- Đọc trước Chương 13, Jeff Madura	

	<p>7.3. Cách đo lường loại rủi ro quỹ đầu tư</p> <p>7.3.1. Rủi ro lãi suất</p> <p>7.3.2. Rủi ro ngoại hối</p> <p>7.3.3. Rủi ro thanh khoản</p> <p>7.3.4. Rủi ro hoạt động ngoại bảng</p> <p>7.3.5. Rủi ro công nghệ và hoạt động</p> <p>7.4 Các biện pháp quản trị rủi ro</p> <p>7.4.1 Bảo hiểm tiền gửi</p> <p>7.4.2 Quản trị nợ và thanh khoản</p> <p>7.4.3 Hệ số an toàn vốn</p> <p>7.4.3. Hợp đồng kỳ hạn và hợp đồng tương lai</p> <p>7.4.4. Hợp đồng hoán đổi</p> <p>7.5. Câu hỏi và bài tập tình huống</p>							
	Tổng cộng	24	4	17	90			

5. TÀI LIỆU PHỤC VỤ MÔN HỌC

5.1. Tài liệu chính:

- ✓ John Teale, 2016, Insurance and Risk Management, Sydney, NSW: CCH Australia Limited
- ✓ Anthony Saunders, Marcia Millon Cornett, “Financial Institutions Management”, 8th edition, McGrawHill International Edition (AM).

5.2. Tài liệu tham khảo:

- ✓ Bài giảng quản trị rủi ro, Tác giả: PGS. TS. Phan Thị Thu Hà - TS. Lê Thanh Tâm - TS. Hoàng Đức Mạnh, 2016.
- ✓ Peter S. Rose, Sylvia C. Hudgins, “Bank management & Financial services”, 9th edition, McGrawHill (PS).
- ✓ Jean Dermine, “Bank valuation & value-based management”, McGrawHill 2009.

- Các bài báo:

STT	Tác giả	Bài báo	Tạp chí
1	Ahmed Arif, Ahmed Nauman Anees	Liquidity risk and performance of banking system	Journal of Financial Regulation and Compliance
2	Leigh Drake, Maximilian J.B.Hall, Richard Simper	The impact of macroeconomic and regulatory factors on bank efficiency: A non-parametric analysis of Hong Kong's banking system	Journal of Banking & Finance
3	Xiaoqiang Cheng Hans Degryse	The Impact of Bank and Non-Bank Financial Institutions on Local Economic Growth in China	Journal of Financial Services Research
4	S. Mahendra Dev	Financial Inclusion: Issues and Challenges	Economic and Political Weekly
5	Jo G Ferri, N Pesaresi	The missing link: banking and non banking financial institutions in Italian corporate governance	Springer US, Editors: Morten Balling, Elizabeth Hennessy, Richard O'Brien
6	Jinkook Lee, Julia Marlowe	How consumers choose a financial institution: decision-making criteria and heuristics	International Journal of Bank Marketing
7	HY Liang, AK Reichert	The impact of banks and non-bank financial institutions on economic growth	The Service Industries Journal
8	J Li, S Hsu, Y Qin	Shadow banking in China: institutional risks	China Economic Review
9	H Tchakoute-	Is there a difference in performance	The quarterly

	Tchuigoua	by the legal status of microfinance institutions?	review of economics and finance
10	International Journal of Social Economics	Towards best practices for micro finance institutional engagement in African rural areas: Selected cases and agenda for action	Kenneth Kaoma Mwenda, Gerry Nkombo Muuka

6. PHƯƠNG PHÁP ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HỌC TẬP HỌC PHẦN

Phương pháp đánh giá		Tỷ trọng, %	Đáp ứng mục tiêu, chuẩn đầu ra của học phần
Kiểm tra thường xuyên (Tỷ trọng 20%)	Tính chuyên cần	5%	AS1, AS2, AS3, AS4, AS5
	Thái độ chủ động, tích cực trong học tập	5%	AS1, AS2, AS3, AS4, AS5
	Bài tập cá nhân	10%	Ks1, Ks2, Ks3, Ks4, Ks5, Ks6, Ks7
Thảo luận nhóm (tỷ trọng 10%)	Nhóm 4-6 học viên cùng thực hiện một thảo luận nhóm trên lớp	10%	Ks1, Ks2, Ks3, Ks4, Ks5, Ks6, Ks7, AS1, AS2, AS3, AS4, AS5, SS1, SS2, SS3, SS4
Thuyết trình (tỷ trọng 20%)	Nhóm 4-6 học viên cùng chuẩn bị trước và thực hiện thuyết trình 1 chủ đề liên quan đến lĩnh vực tài chính quốc tế (nêu lý thuyết, thực trạng, các đề xuất) Trình bày trong vòng 30 phút sau đó các học viên trong lớp đặt câu hỏi và thảo luận. Giảng viên chủ trì, nhận xét và kết luận	20%	Ks1, Ks2, Ks3, Ks4, Ks5, Ks6, Ks7, AS1, AS2, AS3, AS4, AS5, SS1, SS2, SS3, SS4
Thi kết thúc học phần (Tỷ trọng 50%)	Lý thuyết	20%	Ks1, Ks2, Ks3, Ks4, Ks5, Ks6, Ks7, AS1, AS2, AS3, AS4, AS5, SS1, SS2, SS3
	Thực hành	30%	
Tổng cộng		100%	

Ban Giám hiệu

Trưởng khoa

Trưởng bộ môn

PGS.TS Hồ Thủy Tiên