

# Dự án đào tạo cán bộ quản lý ngân hàng 2022 - 2024



Swiss Finance Institute  
Swiss BET Program  
[www.swissbetprogram.com](http://www.swissbetprogram.com)

In cooperation with:



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Swiss Confederation

Federal Department of Economic Affairs,  
Education and Research EAER  
**State Secretariat for Economic Affairs SECO**



# Dự án Đào tạo cán bộ quản lý ngân hàng (Swiss BET)

Dự án Đào tạo cán bộ quản lý ngân hàng cung cấp khóa đào tạo chất lượng hàng đầu. Khóa học kéo dài 18 tháng, được thiết kế dành cho các cán bộ quản lý cấp cao ngành ngân hàng Việt Nam.

Khóa học gồm 13 học phần chuyên đề về quản lý ngân hàng, chiến lược và nghiệp vụ ngân hàng và quản lý nhà nước. Sau khóa học, học viên sẽ có kiến thức toàn diện về các thông lệ quốc tế phù hợp thị trường các nền kinh tế mới nổi hiện tại và trong tương lai gần.

Dự án sẽ tổ chức đồng thời hai lớp học, một lớp ở phía Bắc và một lớp ở phía Nam. Mỗi học phần kéo dài ba ngày (điều chỉnh luân phiên từ thứ hai đến thứ tư hoặc từ thứ năm đến thứ bảy). Mỗi lớp học dự kiến có 35-40 học viên. Một số buổi học sẽ được tổ chức gộp chung hai lớp học Bắc - Nam (có thể tổ chức tại Đà Nẵng) để tạo cơ hội kết nối cho học viên hai lớp học.

Các mục tiêu chính của dự án đào tạo gồm:

- Học viên lĩnh hội các khái niệm và phương pháp quản lý ngân hàng cơ bản mà các ngân hàng lớn của Thụy Sĩ và quốc tế đang áp dụng;
- Học viên có kiến thức thiết lập hệ thống và quy trình quản lý rủi ro hiệu quả đồng thời tuân thủ các quy định giám sát của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Tăng cường hiệu quả hoạt động của ngành ngân hàng Việt Nam thông qua nâng cao năng lực cho đội ngũ quản lý ngân hàng cấp cao;
- Tăng cường uy tín, sự ổn định và sức chống chịu của khu vực ngân hàng Việt Nam.

# Phương pháp luận, phương pháp giảng dạy, đội ngũ giảng viên

## **Nội dung đào tạo tiên tiến nhất**

Mỗi học phần được thiết kế theo chủ đề xoay quanh nội dung tài chính, ngân hàng. Hình thức đào tạo gồm bài giảng trên lớp, thảo luận tình huống (case study), làm việc nhóm, học trực tuyến (e-learning), đề án khóa học và các phương pháp giảng dạy phù hợp khác. Nội dung đào tạo thiên về tính thực tiễn hơn là lý thuyết chuyên sâu, cách tiếp cận là “tích cực, chủ động thực hành”.

## **Đội ngũ giảng viên giàu kinh nghiệm**

Giảng viên chính là các học giả hoặc chuyên gia quản lý điều hành cấp cao giàu kinh nghiệm. Họ có mối liên hệ chặt chẽ với thị trường Thụy Sĩ và/hoặc ngành Tài chính Thụy Sĩ. Tất cả giảng viên đều có kinh nghiệm sâu rộng trong lĩnh vực của mình, có kỹ năng giảng dạy được kiểm chứng, sẵn sàng và mong muốn chia sẻ kiến thức, đóng góp cho dự án Swiss BET. Giảng viên phụ trợ có thể giúp giảng viên chính bổ sung kiến thức bằng các bài giảng qua video.

## **Cấu phần học trực tuyến (e-learning)**

Cấu phần học trực tuyến có thể truy cập trên trang tin điện tử thiết kế riêng cho chương trình. Cấu phần này cung cấp cho học viên kiến thức nền chuẩn bị cho các học phần chính thức và làm quen với nội dung tài chính, ngân hàng cơ bản cần thiết cho khóa học cũng như là phát triển chuyên môn nghề nghiệp.

## **Đề án khóa học**

Trong quá trình học, dưới sự hướng dẫn của giảng viên, học viên sẽ thực hiện đề án cụ thể phục vụ trực tiếp cho ngân hàng mình. Đề tài lựa chọn liên quan đến chức trách hiện tại hay tương lai. Báo cáo đề án được tóm tắt và chia sẻ trên lớp.



# Chương trình đào tạo

Dự án đào tạo Swiss BET được chia thành năm nhóm, mỗi nhóm bao gồm các học phần chuyên đề khác nhau, cụ thể như sau:

## **I. Quản lý và chiến lược**

1. Kỹ năng lãnh đạo, quản lý nhân sự, phát triển nhân tài
2. Quản lý chiến lược định chế ngân hàng
3. Quản trị ngân hàng, tuân thủ

## **II. Tài chính và khuôn khổ quản lý**

4. Tài chính doanh nghiệp, rủi ro và lợi nhuận
5. Quản lý rủi ro
6. Quản lý Tài sản Nợ - Có, ngân quỹ
7. Khuôn khổ Basel, quy định BIS (Ngân Hàng Thanh Toán Quốc Tế)

## **III. Nghiệp vụ ngân hàng**

8. Phân tích tín dụng và định giá rủi ro
9. Tiếp thị, và dịch vụ thu phí
10. Công nghệ tài chính (fintech) và cạnh tranh với định chế tài chính phi ngân hàng
11. Hoạt động tín dụng khách hàng Doanh nghiệp, tiêu dùng

## **IV. Thực hành mô phỏng hoạt động ngân hàng/Các khía cạnh nghiệp vụ**

12. Mô phỏng hoạt động ngân hàng, quyết định chiến lược trong môi trường kinh doanh cạnh tranh

## **V. Trải nghiệm hệ thống ngân hàng Thụy Sĩ**

Khoảng 15-20 học viên đạt thành tích học tập cao nhất được chọn tham gia học phần tại Thụy Sĩ (học phần 13). chi phí trọn gói của học phần tại Thụy Sĩ (đi lại, chỗ ở, ăn uống...) sẽ do dự án chi trả.

## **Chủ đề đa ngành**

Ngoài nội dung về hoạt động quản lý ngân hàng, các chủ đề đa ngành như tài chính có trách nhiệm (ESG), tín dụng xanh hay phát triển công nghệ tài chính và ngân hàng số sẽ được lồng ghép trong các học phần khác nhau.

# Học Viên

Dự án hướng đến nhóm học viên hiện đang hoặc dự kiến sẽ đảm đương vị trí điều hành cấp cao tại ngân hàng Việt Nam, chịu trách nhiệm nhiều hoặc một mảng kinh doanh quan trọng, các dịch vụ tích hợp cho khách hàng hoặc một lĩnh vực hỗ trợ vận hành.

Một trong những mục tiêu của dự án là gia tăng tỷ lệ nữ giới trong đội ngũ điều hành ngân hàng. Do đó nữ giới được đặc biệt khuyến khích ứng tuyển tham dự khóa đào tạo.

Ứng viên sẽ được lựa chọn trên cơ sở vị trí lãnh đạo hiện tại hoặc dự kiến trong tương lai, với mục tiêu là họ có tầm ảnh hưởng ứng dụng đổi mới công tác quản lý tại nơi làm việc. Ứng viên cần đáp ứng yêu cầu sau:

- Hiện đang là giám đốc hoặc phó giám đốc ban tại trụ sở chính hoặc giám đốc/phó giám đốc các chi nhánh lớn, có tiềm năng thăng tiến lên các vị trí quản lý cấp cao hơn;
- Năng động, tích cực, chuyên nghiệp với các kỹ năng phân tích sắc sảo, quan hệ xã hội và giao tiếp tốt;
- Cam kết học tập chuyên cần và tích cực tham gia hoạt động toàn khóa học; Ngân hàng chủ quản cam kết tạo điều kiện cho ứng viên tham gia học tập;
- Học viên cần có trình độ tiếng Anh đủ để giao tiếp trong công việc.

## Ngôn ngữ

Ngôn ngữ giảng dạy bằng tiếng Anh. Tùy thuộc vào trình độ ngoại ngữ của học viên, lớp học có thể được cung cấp phiên dịch sang tiếng Việt.

## Thời gian

Khóa học dự kiến khai giảng vào mùa thu năm 2022 và kết thúc vào mùa xuân năm 2024. Thời gian đào tạo có thể thay đổi, tùy thuộc vào tình hình diễn biến của dịch bệnh.

## Học phí

SECO tài trợ phần lớn chi phí khóa học. Tuy nhiên, học viên đóng một khoản phí chi trả một phần chi phí tổ chức. Mức phí học viên đóng góp là 4.000 USD/học viên. Trường hợp một ngân hàng có từ hai học viên trở lên được tuyển chọn, mức phí này giảm xuống 3.000 USD/học viên.

Phí học viên dùng để chi trả một phần học phí, tài liệu khóa học, ăn trưa và giải khát giữa giờ cho lớp học tại Việt Nam và các sự kiện của dự án. Ngoài ra, học viên tự túc ăn tối, nơi ở và chi phí đi lại của cá nhân.

## Chứng chỉ

Học Viện Tài chính Thụy Sĩ sẽ trao chứng chỉ cho học viên tốt nghiệp khóa học. Những học viên này có quyền đăng ký tham gia Hội Cựu học viên Chương trình đào tạo quản lý cấp cao ngành ngân hàng.

## Ứng tuyển

Ứng viên gửi Đơn đăng ký theo các hướng dẫn tại trang web: [www.swissbetprogram.com](http://www.swissbetprogram.com)

Hạn cuối để nộp hồ sơ cho chương trình là ngày 30/04/2022

## Miễn trừ trách nhiệm

Thông tin cung cấp trong tài liệu này là chính xác tại thời điểm công bố. Tuy nhiên, Học viện Tài chính Thụy Sĩ có quyền thay đổi, và các hoạt động có thể được điều chỉnh, bổ sung, hoãn, tạm ngừng hoặc hủy bỏ.

# Nội dung giảng dạy chi tiết

Dưới đây là mô tả chi tiết nội dung đào tạo theo lĩnh vực và học phần. Trong khóa học, nội dung và trình tự các học phần có thể được điều chỉnh nếu cần thiết.

## Phần I: Quản lý và chiến lược

Phần này tập trung vào các khái niệm cơ bản về kỹ năng lãnh đạo, lập chiến lược, quản trị và tuân thủ trong lĩnh vực ngân hàng.

### Học phần 1

#### Lãnh đạo, phát triển nguồn nhân lực và nhân tài

Học viên sẽ tiếp cận với chủ đề quản lý nguồn nhân lực và lãnh đạo. Trọng tâm là vai trò lãnh đạo và kỹ năng cần thiết, xây dựng và tạo động lực cho nhóm, quản lý sự đa dạng, phát triển tài năng, khung năng lực, quản lý hiệu suất và quy hoạch phát triển nhân lực.

### Học phần 2

#### Quản lý chiến lược kinh doanh ngân hàng

Học viên thảo luận về khung chiến lược, kỹ năng xây dựng chiến lược, và cách thức triển khai chiến lược. Dựa trên tình huống và ví dụ thực tế, học viên thảo luận về mô hình chiến lược của các ngân hàng quốc tế và khu vực. Nội dung ưu tiên là phát triển công nghệ và tác động của công nghệ đối với chiến lược kinh doanh ngân hàng.

### Học phần 3:

#### Quản trị ngân hàng, tuân thủ

Học viên sẽ hiểu được tầm quan trọng của quản trị và tuân thủ đối với ngân hàng. Trọng tâm của học phần là khuôn khổ quản trị ngân hàng quốc tế và Việt Nam, các chuẩn mực tuân thủ toàn cầu và thông lệ tốt nhất hiện tại trong các lĩnh vực như "định danh khách hàng (KYC)" và "phòng chống rửa tiền (AML)".

## Phần II: Tài chính và khuôn khổ quản lý

Phần hai đề cập đến khái niệm rủi ro và lợi nhuận chính từ các góc độ khác nhau: Tài chính doanh nghiệp và quản lý vốn kinh tế, quản lý rủi ro ngân hàng, quản lý tài sản Nợ - Có, các quy định BIS (Ngân hàng Thanh toán Quốc tế) và tác động đến chiến lược ngân hàng.

### Học phần 4

#### Tài chính doanh nghiệp, rủi ro và lợi nhuận

Học viên sẽ thảo luận về các kỹ thuật rủi ro-lợi nhuận trong lĩnh vực ngân hàng và tập trung vào định giá ngân hàng và các hoạt động tạo giá trị: Quyết định đầu tư chiến lược, quản lý vốn kinh tế ngân hàng so với mức vốn pháp định, quản lý ngân hàng dựa trên giá trị và các hoạt động mua bán và sáp nhập.

### Học phần 5

#### Quản lý rủi ro

Học viên sẽ học về khuôn khổ quản lý rủi ro. Bên cạnh lĩnh vực rủi ro ngân hàng truyền thống (thị trường, tín dụng, rủi ro vận hành), học phần ưu tiên nội dung nhận diện và quản lý rủi ro công nghệ mới phát sinh, rủi ro kỹ thuật số và internet, rủi ro danh tiếng, và tương tác giữa quản lý rủi ro và chiến lược ngân hàng.

### Học phần 6

#### Quản lý tài sản Nợ - Có (ALM), hoạt động ngân quỹ

Học viên sẽ học cách quản lý hiệu quả bảng cân đối kế toán ngân hàng. Các nội dung xoay quanh thanh khoản, lãi suất, xác định rủi ro thị trường và ngoại hối, đo lường và quản lý, cấu trúc ủy ban quản lý tài sản Nợ-Có (ALCO), hoạt động ngân quỹ và việc sử dụng công nghệ thông tin trong quản lý tài sản Nợ - Có.

### Học phần 7

#### Quy định BIS, Khuôn khổ Basel

Học viên sẽ được cập nhật về các quy định của BIS đối với ngân hàng. Trọng tâm của học phần là khuôn khổ Basel II (kinh nghiệm triển khai quốc tế) và Basel III (đặc điểm và thách thức chủ yếu), bao gồm hiện trạng và kế hoạch triển khai khuôn khổ Basel tại Việt Nam.

### Phần III: Nghiệp vụ ngân hàng

Phần ba đề cập đến các nghiệp vụ ngân hàng có liên quan trong các lĩnh vực phân tích và định giá rủi ro tín dụng, chiến lược tiếp thị ngân hàng, phát triển công nghệ tài chính (Fintech) và các chiến lược cấp tín dụng.

#### Học phần 8

##### Phân tích tín dụng và định giá rủi ro

Học viên được trang bị kiến thức về phân tích tín dụng, mô hình chấm điểm tín dụng và định giá rủi ro tín dụng, kể cả tác động của nó đối với chiến lược ngân hàng và danh mục cho vay. Nội dung sẽ đặc biệt nhấn mạnh chủ đề tín dụng xanh, tính bền vững và rủi ro biến đổi khí hậu, cũng như rủi ro tín dụng liên quan đến Fintech, dữ liệu lớn và trí tuệ nhân tạo.

#### Học phần 9

##### Tiếp thị và dịch vụ thu phí

Học viên sẽ thảo luận về dịch vụ thu phí đối với khách hàng doanh nghiệp và tiêu dùng bao gồm các tính năng chính, rủi ro và xu hướng. Khóa học sẽ trình bày các chủ đề như phân khúc thị trường, khách hàng mục tiêu, kênh bán hàng và tìm kiếm khách hàng. Nội dung đặc biệt chú trọng đến việc tìm kiếm các phân khúc khách hàng mới thông qua dịch vụ ngân hàng cho các đối tượng chưa được tiếp cận.

#### Học phần 10

##### Công nghệ tài chính (Fintech) và cạnh tranh với định chế tài chính phi ngân hàng

Học viên được tiếp cận với hiện trạng và xu hướng Fintech, từ góc độ toàn cầu cũng như ASEAN. Nội dung giảng dạy tập trung so sánh các mô hình hợp tác với các mô hình cạnh tranh, cơ hội và thách thức của ngân hàng kỹ thuật số, tiền kỹ thuật số, hệ thống thanh toán và các vấn đề quản lý liên quan đến Fintech.

#### Học phần 11

##### Hoạt động tín dụng khách hàng Doanh nghiệp, tiêu dùng

Học viên sẽ tìm hiểu về các vấn đề cơ bản trong cho vay doanh nghiệp và tiêu dùng. Trọng tâm học phần này là tìm hiểu về các sản phẩm cho vay và các tính năng của các sản phẩm này, quản lý danh mục cho vay, tài trợ thương mại bao gồm bao thanh toán và tài trợ chuỗi cung ứng.

#### Phần IV: Vận hành

Nội dung phần này tập trung vào việc áp dụng các khái niệm, công cụ và khuôn khổ được thảo luận trong các học phần. Học viên sẽ áp dụng, phân tích và chia sẻ những kiến thức sẵn có cũng như kiến thức mới tiếp thu được một cách tổng thể.

#### Học phần 12

##### Thực hành mô phỏng hoạt động ngân hàng, quyết định chiến lược trong môi trường kinh doanh cạnh tranh

Thực hành theo nhóm: Mô phỏng trên máy tính sẽ đưa ra kết quả báo cáo tài chính ngân hàng qua nhiều giai đoạn trong môi trường cạnh tranh của nền kinh tế thị trường. Học viên sẽ thảo luận, làm việc theo nhóm để ra quyết định về các thông số chiến lược cho ngân hàng giả định của mình. Mức độ thành công nhóm cùng ngân hàng giả định của mình được đánh giá dựa trên chuẩn là thị trường và ngân hàng giả định của các nhóm khác.

#### Phần V: Trải nghiệm hệ thống ngân hàng Thụy sĩ

Khoảng 15-20 học viên tốt nghiệp chương trình có thành tích tốt nhất sẽ được mời đến Thụy Sĩ để tham gia thêm một học phần chuyên sâu về ngân hàng Thụy Sĩ.

#### Học phần 13

##### Học phần Thụy Sĩ

Trong học phần kéo dài một tuần này, học viên sẽ hiểu sâu hơn về trung tâm tài chính Thụy Sĩ, hệ thống ngân hàng, môi trường pháp lý và vị thế cạnh tranh. Trọng tâm sẽ là các bài giảng chuyên đề cũng như các trao đổi chuyên ngành với ban quản lý SECO, các chuyên gia ngân hàng Thụy Sĩ, cơ quan điều hành chính sách, học giả và đại diện ngân hàng trung ương.

Thông tin chi tiết về dự án đào tạo Swiss BET và hồ sơ ứng tuyển được cung cấp tại :

[www.swissbetprogram.com](http://www.swissbetprogram.com)

### Học viện Tài chính Thụy Sĩ

Học viện tài chính Thụy Sĩ (SFI) là trung tâm quốc gia về nghiên cứu cơ bản, đào tạo tiến sĩ, trao đổi tri thức và giáo dục thường xuyên trong lĩnh vực tài chính ngân hàng. Nhiệm vụ của SFI là phát triển vốn tri thức cho thị trường tài chính Thụy Sĩ. SFI được thành lập vào năm 2006 theo khuôn khổ đối tác công tư. SFI ra đời theo sáng kiến chung của ngành tài chính Thụy Sĩ, các trường đại học hàng đầu Thụy Sĩ và nhà nước Liên Bang Thụy Sĩ.



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Swiss Confederation

Federal Department of Economic Affairs,  
Education and Research EAER  
**State Secretariat for Economic Affairs SECO**

swiss:finance:institute

Walchestr. 9, CH-8006 Zurich, T +41 44 254 30 80  
info@sfi.ch, www.sfi.ch

