

ĐỀ CƯƠNG ÔN THI TỐT NGHIỆP CHUYÊN NGÀNH NGÂN HÀNG

1. ĐỀ CƯƠNG ÔN TẬP PHẦN THANH TOÁN QUỐC TẾ

Tài liệu tham khảo: Giáo trình “ Thanh toán quốc tế”- Chủ biên”” PGS.TS. Trần Hoàng Ngân và nhóm giảng viên- 2019

CHƯƠNG 1: NGHIỆP VỤ HỐI ĐOẢI

- 1.1. Nghiệp vụ giao ngay (Spot Operation)
- 1.2. Nghiệp vụ kinh doanh chênh lệch tỷ giá (Arbitrage operation)
- 1.3. Nghiệp vụ kỳ hạn (Forward operation)
- 1.4. Nghiệp vụ quyền chọn (Options markets)

CHƯƠNG 2: CÁC PHƯƠNG TIỆN THANH TOÁN QUỐC TẾ

- 2.1. Hối phiếu (Bill of Exchange)

CHƯƠNG 3: CÁC PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN QUỐC TẾ

- 3.1. Phương thức thanh toán chuyển tiền
- 3.2. Phương thức thanh toán nhờ thu (Collection of payment)
- 3.3. Phương thức tín dụng chứng từ (Documentary Credits), Quy trình mở và thanh toán L/C
- 3.4. Thư tín dụng và kiểm tra bộ chứng từ (hối phiếu, hóa đơn, vận đơn).

2. ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT ÔN TẬP PHẦN: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

Xem tài liệu : Giáo trình Ngân hàng thương mại, Chủ biên: PGS.TS. Trâm Thị Xuân Hương, Trường Đại học Kinh tế TP.HCM (UEH)

1. Lý thuyết: Chức năng và các hình thức của ngân hàng thương mại (NHTM)

- Chức năng của NHTM
- Các hình thức NHTM

- Các rủi ro của NHTM.

2. Nghiệp vụ huy động vốn và tiền gửi của NHTM

- **Các hình thức huy động vốn của NHTM: đặc điểm, vai trò...**
- **Vai trò của nghiệp vụ huy động vốn**
- **Sản phẩm tài khoản tiền gửi**
 - Các loại tài khoản tiền gửi
 - Chức năng của tiền gửi: Cung tiền, An toàn, Tiện ích
 - Phân biệt các loại tiền gửi thanh toán và tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn, TG tiết kiệm có kỳ hạn

3. Nghiệp vụ cấp tín dụng và cho vay của NHTM

- **Nghiệp vụ cấp tín dụng: đặc điểm, vai trò...**
- **Quy trình cấp tín dụng**
- **Các phương thức cho vay**
 - Cho vay theo món: đặc điểm, đối tượng cho vay, vai trò, cách tính lãi...
 - Cho vay theo hạn mức: đặc điểm, đối tượng cho vay, vai trò, cách tính lãi...

I. Bài tập:

1. Huy động vốn và tiền gửi:

Bài 1:

Ngày 23/05/2021, tại ngân hàng thương mại X có các nghiệp vụ phát sinh như sau:

1/ Khách hàng A đến tắt toán sổ tiết kiệm 760 triệu đồng, thời gian 6 tháng (12/04/2021 – 12/10/2021), lãi trả sau, lãi suất 5,6%/năm.

2/ Khách hàng B đến tắt toán sổ tiết kiệm 700 triệu đồng, thời hạn 3 tháng (15/02/2021 – 15/05/2021), lãi trả trước, lãi suất 5,2%/năm.

Biết rằng lãi suất tiền gửi thanh toán 2%/năm (1 năm 365 ngày). Nếu đến hạn thanh toán khách hàng không đến nhận tiền gửi tiết kiệm và lãi thì ngân hàng sẽ tự động lãi nhập vốn và tái tục kỳ hạn tiếp theo cho khách hàng.

Yêu cầu:

a/ Tính số tiền ngân hàng X phải thanh toán cho các khách hàng A vào ngày 23/05/2021.

b/ Tính số tiền ngân hàng X phải thanh toán cho các khách hàng B vào ngày 23/05/2021.

Bài 2 :

Khách hàng B sở hữu 1 kỳ phiếu ngân hàng có nội dung như sau:

- Mệnh giá: 500.000.000 đồng; Kỳ hạn: 6 tháng, Ngày phát hành: 10/12/2020.
- Lãi suất phát hành: 6%/năm, lĩnh lãi cuối kỳ; cơ sở tính lãi là 365 ngày/ năm

Yêu cầu:

1. Xác định số tiền khách hàng nhận được vào thời điểm đáo hạn kỳ phiếu.
2. Giả sử khách hàng không đến thanh toán kỳ phiếu vào ngày đáo hạn. Theo thỏa thuận, NH sẽ chuyển toàn bộ số tiền thu được từ kỳ phiếu vào tài khoản tiền gửi tiết kiệm kỳ hạn 6 tháng cho khách hàng. Xác định số tiền khách hàng nhận được vào ngày 10/8/2021. Biết rằng:

- Lãi suất tiền gửi tiết kiệm kỳ hạn 6 tháng áp dụng từ ngày 1/03/2021 là 6%/ năm.
- Lãi suất tiền gửi không kỳ hạn là 1.5%/năm

2. Cho vay ngắn hạn:

Bài 1 :

Tại ngân hàng Z có thông tin về một khoản vay của khách hàng A như sau:

Số tiền vay: 1.650.000.000 VND. Thời hạn vay: 6 tháng.

Ngày nhận tiền vay: 22/02/2021. Lãi suất cho vay: 12%/năm.

Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay.

Yêu cầu:

- 1/ Hãy xác định số tiền phải thu khách hàng A vào thời điểm đáo hạn của số tiền vay.
- 2/ Giả sử khoản vay này bị chuyển nợ quá hạn toàn bộ. Đến ngày 15/09/2021 thì khách hàng A đến ngân hàng và yêu cầu trả hết nợ. Hãy xác định số tiền phải thu khách hàng vào thời điểm này ?

Bài 2 :

Doanh nghiệp M vay ngắn hạn ngân hàng ABC số tiền là 300.000.000 đồng. Thời hạn vay 6 tháng. Ngày giải ngân là ngày 18/3/2021. Lãi suất cho vay là 7,2%/năm. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay.

Yêu cầu

a/ Giả sử khách hàng trả nợ vào ngày đến hạn của khoản vay thì tổng số tiền ngân hàng phải thu của khách hàng là bao nhiêu ?

b/ Nếu khách hàng không trả được cả nợ gốc lẫn lãi vay theo thời hạn thỏa thuận, đến ngày 21/11/2021, khách hàng đề nghị tắt toán khoản vay này thì tổng số tiền phải thu khách hàng vào thời điểm này là bao nhiêu ?

2. ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT ÔN TẬP PHẦN: QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG

Tài liệu tham khảo: PGS, TS. Trần Huy Hoàng, Quản trị ngân hàng thông mại. Nhà xuất bản LD-XH, TP. HCM 2010.

1. Lý thuyết:

Chương 3: Quản trị vốn tự có

- Định nghĩa vốn của ngân hàng
- Vai trò của vốn tự có
- Quản trị an toàn vốn trong ngân hàng

Chương 4: Quản trị tài sản có

- Quản trị danh mục đầu tư
- Cho vay tiêu dùng và đầu tư BĐS
- Cho vay sản xuất và thương mại

Chương 5: Quản trị tài sản nợ

- Nguồn vốn của ngân hàng
- Xu hướng trong tiếp cận nguồn vốn của ngân hàng
- Chiến lược quản trị nguồn vốn
- Rủi ro liên quan đến việc sử dụng các nguồn vốn

2. Bài tập:

- Tính hệ số an toàn vốn.
- Xử lý thanh khoản ngân hàng

Ví dụ minh họa

Bảng tổng kết tài sản NHTM C đầu ngày 1/5 như sau:

ĐVT: triệu đồng

TAØI SAÛN COÙ	SOÁ TIEÀN	TAØI SAÛN NÔI	SOÁ TIEÀN
1. Tieàn maët	800	1.TG cuûa khaùch haøng	6.000
2. Tieàn göûi NH NNø	3.000	2.Tieát kieäm	14.000
3. TG NHTM khaùc	300	3.Chöùng chæ tieàn göûi	10.500
4. Tín Düïng	25.000	4.Tieàn vay	2.000
5. Ñaàu tö	8.000	5.Voán töï coù	3.500
6. Taøi saûn coá ñoanh	1.000	6.Taøi saûn nöi khaùc	2.700
7. Taøi saûn coù khaùc	600		
Coäng	38.700		38.700

Yeâu caàu:

1/ Haõy tính caùc heä soá H₃ vaøo cuoái ngaøy 1/5 vaø cho nhaän xeùt tình hình ñaâm baùo yeâu caàu voán cuûa NHTM C.

2/ Giaù söù vaøo cuoái ngaøy, moät khaùch haøng ñeán ngaân haøng xin vay soá tieàn 9.500 baèng tín chaáp. Xö lý thanh khoán NHTM C sau khi cho khách hàng vay

Taøi lieäu boá sung:

1/ Trong ñaàu tö coù 3.000 laø döï troã thòu caáp (traùi phieáu chính phuû thôøi haïn döøui 1 naêm), phaàn coøn laïi laø traùi phieáu coâng ty.

2/ Trong tín düïng coù 20% laø chieát khaáu thôøng phieáu, 30% laø tín düïng coù ñaâm baùo baèng baát ñoäng saûn vaø coøn laïi laø tín düïng khoâng ñaâm baùo.

3/ Trong ngaøy Ngaân haøng thu nöi 300, trong ñoù tín düïng coù ñaâm baùo baèng baát ñoäng saûn laø 100, tín düïng khoâng ñaâm baùo laø 200.

4/ Taøi khoaûn ngoaïi baùng:

- Baùo laõnh vay: 2.500.
- Baùo laõnh thanh toaùn: 3.500.

- Baño laõnh döi thaàu: 4.000.