

BÀI TẬP QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG

1. Khe hở nhạy cảm lãi suất

Giám đốc Nguồn vốn của Ngân hàng Bank of Saigon nhận được các số liệu báo cáo sau đây về danh mục các tài sản và nợ nhạy cảm với lãi suất:

ĐVT: triệu USD

Khỏan mục	7 ngày tới	8-30 ngày tới	31-90 ngày tới	Sau 90 ngày
Các khoản cho vay	144	110	164	184
Các chứng khoán	29	19	29	8
Tiền gửi giao dịch	232	-	-	-
Tiền gửi kỳ hạn	98	84	196	35
Các khoản vay trên thị trường tiền tệ	36	6	-	-

Trong những khoảng kỳ hạn nào, những thay đổi về lãi suất sẽ có lợi hay có hại cho ngân hàng

2. Khe hở nhạy cảm lãi suất tích lũy

Khe hở nhạy cảm lãi suất tích lũy của ngân hàng Grand Saigon Bank đã tăng gấp đôi từ mức ban đầu là -35 triệu USD. Nếu lãi suất thị trường giảm 25% từ mức ban đầu 6%, điều gì sẽ xảy ra đối với thu nhập lãi của ngân hàng.

3. Khe hở kỳ hạn

Một ngân hàng có tổng tài sản là 900 triệu USD và kỳ hạn hoàn vốn của danh mục tài sản là 6 năm. Tổng nguồn vốn huy động của ngân hàng là 450 triệu USD. Hỏi kỳ hạn hoàn trả trung bình của danh mục nợ phải là bao nhiêu nếu ngân hàng theo đuổi chiến lược duy trì khe hở kỳ hạn bằng không.

4. Khe hở kỳ hạn

Ngân hàng National Bank of Saigon có danh mục tài sản và nguồn vốn với các số liệu như sau:

Khỏan mục	Kỳ hạn hoàn vốn / kỳ hạn hoàn trả trung bình (năm)	Trị giá (triệu USD)
Trái phiếu AAA	8.0	60
Cho vay thương mại	3.6	320
Cho vay tiêu dùng	4.5	140
Tiền gửi	1.1	490
Vốn vay phi tiền gửi	0.1	20

Hãy xác định kỳ hạn hoàn vốn trung bình của danh mục tài sản, kỳ hạn hoàn trả trung bình của danh mục nợ và khe hở kỳ hạn

5. Thay đổi giá trị thị trường của tài sản

Một ngân hàng nắm giữ trái phiếu có kỳ hạn hoàn vốn 5,5 năm. Giá trị thị trường của trái phiếu là 950USD. Giả sử lãi suất của các chứng khoán tương đương là 8% và người ta dự đoán trong vài tuần tới, lãi suất có xu hướng tăng từ 8% lên 10%. Với xu hướng đó, giá trị thị trường của trái phiếu có thể là bao nhiêu?