

ĐỀ KIỂM TRA

Câu 1 (5 điểm)

Quản trị danh mục tài sản có ý nghĩa như thế nào đối với hoạt động quản trị của ngân hàng thương mại?

Theo anh, chị, để đảm bảo hiệu quả của hoạt động quản trị danh mục tài sản, việc quản trị từng khoản mục trong danh mục tài sản phải đảm bảo các mục tiêu gì?

Câu 2 (5 điểm)

Ngân hàng thương mại cổ phần Việt An có bảng cân đối kế toán năm 2006 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

Tài sản		Nguồn vốn	
Tiền, kim loại quý, đá quý	1,100	Tiền vay từ NHNN	475
Tiền gửi tại NHNN	750	Tiền vay từ các TCTD khác	1,500
Tiền gửi tại các TCTD khác	5,350	Tiền gửi của khách hàng	19,030
Đầu tư chứng khoán	2,100	Trái phiếu	800
Cho vay và tạm ứng các khách hàng	14,000	Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	15
Dự phòng rủi ro tín dụng	-31	Nợ khác	1,550
Đầu tư vào các đơn vị khác	325		
Tài sản cố định	290	Vốn điều lệ	850
Tài sản khác	600	Các quỹ dự trữ	80
		Lợi nhuận chưa phân phối	185
		Tổng vốn và các quỹ	1,115
<i>Tổng cộng tài sản</i>	<i>24,485</i>	<i>Tổng cộng nguồn vốn</i>	<i>24,485</i>

Câu hỏi:

1. Phân tích tỷ trọng các khoản mục chính của bảng cân đối tài khoản. Theo bạn, kết cấu các khoản mục chính trong tài sản và nguồn vốn của ngân hàng đã hợp lý hay chưa? (1.5 điểm)

2. Phân tích khả năng sinh lời của ngân hàng với các thông tin thêm như sau: (3.5 điểm)

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của NH Việt An năm 2006 (Đơn vị: Tỷ đồng)

Doanh thu		Chi phí- lợi nhuận	
Thu từ lãi	1150	Chi phí trả lãi	800
Thu phí và dịch vụ	70	Chi trả phí và dịch vụ	12.5
Thu thuần từ kinh doanh ng.tệ và vàng	16.5	Chi phí khác	235
Thu thuần từ đánh giá lại ng.tệ và vàng	44.5	<i>Tổng chi phí</i>	<i>1047.5</i>
Thu thuần từ kinh doanh chứng khoán	31	Lợi nhuận trước thuế	439.5
Thu nhập bất thường	175	Thuế thu nhập	75
<i>Tổng thu nhập</i>	<i>1487</i>	Lợi nhuận sau thuế	<i>364.5</i>

Chú ý : Sinh viên được sử dụng tài liệu

Các chỉ tiêu trung bình của các ngân hàng khác trên cùng địa bàn năm 2006

ROA:	1.80%
ROE:	19%
Tỷ lệ thu nhập lãi cận biên:	2.50%
Tỷ lệ thu nhập hoạt động cận biên	2.10%
Hiệu suất sử dụng tài sản	6,5%
Hệ số đòn bẩy tài chính	16 lần

ĐÁP ÁN

Câu 1: Đúng

Khái niệm thanh khoản

Các nguồn cung thanh khoản

Các nguồn cầu thanh khoản

Trạng thái thanh khoản ròng

Hàng ngày, NHTM phải đối mặt với trạng thái thanh khoản thâm hụt hoặc dư thừa, rất khó để có được trạng thái thanh khoản cân bằng trong một thời kỳ dài, bởi vậy, việc đầu tư nguồn thanh khoản dư thừa cũng như tìm kiếm nguồn thanh khoản thiếu hụt với chi phí thấp nhất là công việc thường xuyên của nhà quản trị.

Khi thiếu hụt thanh khoản, NHTM có thể sử dụng các chiến lược quản trị thanh khoản

- Chiến lược thanh khoản tài sản
- Chiến lược thanh khoản nợ
- Chiến lược thanh khoản phối hợp

Bài tập

Câu 1: SV có thể tính nhóm thành các khoản mục chính

TÀI SẢN		NGUỒN VỐN	
Tiền, kim loại quý, đá quý	4.49%	Tiền vay từ NHNN	1.94%
Tiền gửi tại NHNN	3.06%	Tiền vay từ các TCTD khác	6.13%
Tiền gửi tại các TCTD khác	21.85%	Tiền gửi của khách hàng	77.72%
Đầu tư chứng khoán	8.58%	Trái phiếu	3.27%
Cho vay và tạm ứng các khách hàng	57.18%	Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	0.06%
Dự phòng rủi ro tín dụng	-0.12%	Nợ khác	6.33%
Đầu tư vào công ty con và các đơn vị khác	1.33%		
Tài sản cố định	1.18%	Vốn điều lệ	3.47%
Tài sản khác	2.45%	Các quỹ dự trữ	0.33%
		Lợi nhuận chưa phân phối	0.76%
		Tổng vốn và các quỹ	4.55%
Tổng cộng tài sản	100%	Tổng cộng nguồn vốn	100%

Nhận xét: Các tỷ lệ của ngân hàng tương đối phù hợp, ngoại trừ:

Chú ý : Sinh viên được sử dụng tài liệu

*Tỷ lệ ngân quỹ quá cao. Ngân hàng nên phân bổ bớt ngân quỹ sang đầu tư CK hoặc cho vay

*Tỷ lệ vốn chủ sở hữu còn nhỏ so với quy mô tổng tài sản

Câu 2

Chỉ tiêu	TB ngành	Của NH
ROA	1,80%	1,35%
ROE	19%	29,72%
Tỷ lệ thu nhập lãi cận biên	2,50%	1.30%
Tỷ lệ thu nhập hoạt động cận biên	2,10%	1.63%
Hiệu suất sử dụng tài sản	6,5%	5,52%
Hệ số đòn bẩy tài chính	16 lần	21,9592

Nhận xét

Ngân hàng có tỷ lệ ROE rất tốt, trong khi tất cả các tỷ lệ sinh lời khác đều thấp hơn so với mức trung bình chung của ngành. Nguyên nhân do NH đã sử dụng hệ số đòn bẩy tài chính quá cao. Việc này có thể làm tăng rủi ro phá sản cho ngân hàng.

Phân tích kỹ hơn, ta thấy tỷ trọng thu nhập từ lãi trong tổng thu nhập tương đối thấp, tỷ lệ thu nhập lãi cận biên thấp hơn rất nhiều so với mức bình quân, nhưng hiệu suất sử dụng tài sản vẫn cao hơn mức trung bình ngành, điều đó cho thấy thu nhập của ngân hàng có một phần lớn là thu nhập bất thường và đánh giá lại vàng và ngoại tệ, thể hiện khả năng sinh lời của NH không bền vững và ổn định.

Ngân hàng nên tăng tỷ trọng đầu tư vào các tài sản có sinh lời, giảm bớt quy mô tổng tài sản hoặc tăng vốn cổ phần để có thể hoạt động bền vững và an toàn hơn.