

BÀI TẬP ÔN THI NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG

Nguồn: TRUNG TÂM ĐÀO TẠO REALIFE

Khóa học: Ôn thi tuyển dụng vào ngân hàng

Bài 1:

Giả sử Ngân hàng có các số liệu sau về huy động vốn trong tháng 2/2004:

ĐVT: Tỷ đồng

Loại tiền gửi	Tổng số dư tiền gửi ngày
Tiền gửi ko kì hạn	2.000
Tiền gửi có kì hạn dưới 12 tháng	3.000
Tiền gửi có kì hạn từ 12 tháng – dưới 24 tháng	500
Tiền gửi kì hạn trên 24 tháng	150
Tổng cộng	5.650

Hãy xác định DTBB của Ngân hàng để xem thừa thiếu và tiền lãi được hưởng hoặc tiền phạt mà Ngân hàng phải chịu là bao nhiêu?

Biết rằng:

Tỷ lệ DTBB mà NHNN quy định như sau:

- Đối với tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng: 10%
- Đối với tiền gửi kỳ hạn từ 12 tháng đến 24 tháng: 4%
- Trên 24 tháng: 0%
- Ngân hàng đã trích nộp 5.5 tỷ đồng DTBB
- Mức Lãi suất NHNN áp dụng cho số tiền được hưởng lãi là 0.1% và Lãi suất tái cấp vốn là 0.55%/tháng

Bài 2:

Ngày 15/9/2010 Trung tâm REALIFE gửi đến chi nhánh NHTM XYZ hồ sơ đề nghị vay vốn ngắn hạn với mức đề nghị hạn mức tín dụng quý 4/2010 là 3000 triệu đồng để phục vụ kế hoạch sản xuất của Trung tâm trong quý.

Sau khi thẩm định cán bộ tín dụng ngân hàng đã thống nhất với Trung tâm các số liệu sau đây:

Nội dung	Số tiền (triệu đồng)
Giá trị vật tư hàng hóa cần mua vào	12.910
Giá trị sản xuất khác phát sinh trong quý	9.875
TS lưu động bình quân	6.150
Doanh thu thuần	21.525
Vốn lưu động tự có và huy động khác của Trung tâm	3.660
Tổng giá trị TS thế chấp của cty	4.150

Với dữ liệu trên, cán bộ tín dụng đề nghị xác định hạn mức tín dụng quý 4 cho Trung tâm là 2.905 triệu đồng.

Trong 10 ngày đầu tháng 10/2010, Trung tâm đã phát sinh một số nghiệp vụ và cán bộ tín dụng đã đề nghị giải quyết cho vay ngắn hạn những khoản sau đây với Trung tâm:

- Ngày 2/10: cho vay để trả lãi ngân hàng : 21 triệu
- Ngày 3/10: cho vay để mua công cụ dụng cụ: 386 triệu
- Ngày 8/10: cho vay để mua ô tô con : 464 triệu
- Ngày 9/10: cho vay để nộp thuế thu nhập: 75 triệu

- Ngày 10/10: cho vay để trả lương cán bộ : 228 triệu

Yêu cầu:

- Nhận xét về thủ tục hồ sơ vay vốn của Trung tâm
- Nhận xét về những đề nghị của cán bộ tín dụng là đúng hay sai? Tại sao?

Biết rằng

- Nguồn vốn của Ngân hàng đủ để đáp ứng nhu cầu hợp lý của Trung tâm
- Trung tâm sản xuất kinh doanh có lãi và là khách hàng truyền thống của ngân hàng.
- Mức cho vay tối đa bằng 70% giá trị tài sản thế chấp.
- Dư nợ vốn lưu động đầu quý 4/2010 của Trung tâm là 700 triệu đồng.

Bài 3:

Doanh nghiệp X xuất trình hồ sơ vay Ngân hàng TM XYZ để thực hiện mua hàng xuất khẩu, các số liệu được thu thập như sau:

Chi phí thanh toán cho người cung cấp theo hợp đồng là 1.200 triệu đồng (trong đó thanh toán 70% phần nợ còn lại được trả sau khi đã tiêu thụ xong toàn bộ hàng hóa).

Chi phí tiêu thụ đi kèm: 100 triệu đồng.

Vốn của doanh nghiệp tham gia vào phương án: 200 triệu đồng.

Tài sản đảm bảo nợ vay được định giá là: 2.100 triệu (tỷ lệ cho vay tối đa là 50%).

Yêu cầu:

1. Xác định hạn mức cho vay đối với doanh nghiệp nếu các quy định khác về điều kiện vay và nguồn vốn của ngân hàng đều thỏa mãn.
2. Cho biết các xử lý của Ngân hàng trong các trường hợp sau:
 - a. Trong lần tái xét khoản vay sau 2 tháng, Ngân hàng nhận thấy doanh nghiệp có biểu hiện giảm sút về tài chính, nguồn thu nợ từ bán hàng không rõ ràng, TS ĐB sụt giảm tới 20% so với giá trị ban đầu.

- b. Trong thời gian cho vay, doanh nghiệp thực hiện đúng các cam kết, ko có dấu hiệu xấu, nhưng khi khoản vay đáo hạn, doanh nghiệp không trả được nợ, ngân hàng đã áp dụng một số biện pháp khai thác nhưng không thành công. Mặt khác, do thị trường biến động mạnh nên giá trị TS ĐB chỉ còn khoảng 70% số nợ gốc.

Bài 4:

Ngày 15/12/08 công ty M gửi tới Ngân hàng ABC phương án tài chính ngày 31/12/08 của công ty như sau:

ĐVT: Triệu đồng

Tài sản	Số tiền	Nguồn vốn	Số tiền
1. TS lưu động		1. Nợ phải trả	
Tiền mặt	200	Nợ ngắn hạn	45.000
Các khoản phải thu	21.000	- Vay ngắn hạn	45.000
Hàng hóa tồn kho	78.000	- Phải trả ng bán	24.000
- Hàng mất phẩm chất	2.000	- Phải trả khác	16.000
TS lưu động khác	1.000	2. Nợ dài hạn	12.500
2. TS CĐ	37.300	3. Vốn chủ sở hữu	40.000
Tổng cộng	137.500		137.500

Biết rằng:

- Vòng quay hàng tồn kho tối thiểu của doanh nghiệp là 4 vòng: Vòng quay các khoản phải thu là 15 vòng.
- Doanh thu dự kiến của năm 2008 là 240.000 triệu đồng
- GVHB bằng 75% so với doanh thu.
- Quy chế cho vay của ngân hàng yêu cầu phải có 10% vốn lưu động của doanh nghiệp tham gia trong Tài sản lưu động.

Yêu cầu:

1. Kiểm tra tính hợp pháp của phương án tài chính mà công ty đã gửi ngân hàng
2. Xác định hạn mức tín dụng vốn lưu động cho công ty M trên cơ sở phương án tài chính hợp lý.

HỌC KINH DOANH BLOG

(Nguồn: Trung tâm Đào tạo REALIFE Trích từ khóa học “Ôn thi tuyển dụng vào ngân hàng” – Email: kienthuckinhte@hotmail.com)