TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN LANG

**KHOA: TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG**

**ĐỀ THI KẾT THÚC HỌC PHẦN**

**Học kỳ 3, năm học 2021 - 2022**

  **THI LẦN 1**

Mã học phần: 213\_7TC0140

Tên học phần: Quản trị rủi ro ngân hàng

Mã nhóm lớp học phần: K25DB-TC1 213\_7TC0140\_01

Thời gian làm bài (phút/ngày): 60 phút

Hình thức thi: **Tự luận**

**Câu 1 (3 điểm):**

Anh/Chị hãy phân biệt sự khác nhau giữa các loại rủi ro sau. Cho ví dụ cụ thể trong lĩnh vực tài chính ngân hàng.

i. Rủi ro thuần túy và rủi ro đầu cơ

ii. Rủi ro có thể đa dạng hóa và rủi ro không thể đa dạng hóa

**Câu 2 (3 điểm):**

**Rủi ro tín dụng** là gì? Anh/chị hãy nêu **hai nguyên nhân** dẫn đến rủi ro tín dụng và cho biết **hai biện pháp** để giảm thiểu các rủi ro trên?

**Câu 3 (4 điểm):**

Một ngân hàng đang nắm giữ danh mục đầu tư có giá trị biến động trong 10 ngày như sau (ĐVT: triệu đồng).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ngày | Giá trị danh mục | Lời/(Lỗ) |
| 0 | 113 |   |
| 1 | 137 | 24 |
| 2 | 115 | (22) |
| 3 | 144 | 29 |
| 4 | 120 | (24) |
| 5 | 132 | 12 |
| 6 | 126 | (6) |
| 7 | 136 | 10 |
| 8 | 130 | (6) |
| 9 | 107 | (23) |
| 10 | 118 | 11 |

1. Xác định Value at risk (VaR) trong 10 ngày với độ tin cậy là 70%, 80% và 90% của danh mục dựa vào **phương pháp dữ liệu lịch sử**
2. Xác định Value at risk (VaR) trong 10 ngày với độ tin cậy là 70%, 80% và 90% của danh mục dựa vào **phương pháp tham số**, biết rằng Z30% = - 0,52; Z20% = - 0,84; và Z10% = -1,28
3. Giải thích **ý nghĩa** của giá trị Value at Risk trong trường hợp sau “*VaR của một danh mục đầu tư trong 1 ngày với độ tin cậy 95% là 30 triệu đồng*”.

*Ngày biên soạn: 29/06/2022*

**Giảng viên biên soạn đề thi: TRẦN KIM LONG**

*Ngày kiểm duyệt:29/6/2022*

**Trưởng (Phó) Khoa/Bộ môn kiểm duyệt đề thi:TS Mai Thị Phương Thùy**

Sau khi kiểm duyệt đề thi, **Trưởng (Phó) Khoa/Bộ môn** gửi về Trung tâm Khảo thí qua email:khaothivanlang@gmail.combao gồmfile word và file pdf (được đặt password trên 1 file nén/lần gửi) và nhắn tin password + họ tên GV gửi qua Số điện thoại Thầy Phan Nhất Linh (**0918.01.03.09**).