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 2**

Mã học phần: 213\_7TC0140

Tên học phần: Quản trị rủi ro ngân hàng

Mã nhóm lớp học phần: 213\_7TC0140\_01

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

Hình thức thi: **Tự luận**

**Câu 1 (3 điểm):**

Anh/Chị hãy mô tả các **chiến lược quản lý rủi ro** sau.

i. Chấp nhận rủi ro (Accept the risk)

ii. Tránh rủi ro (Avoid the risk)

iii. Giảm thiểu rủi ro (Mitigate the risk)

iv. Chuyển giao rủi ro (Transfer the risk)

Cho biết hoàn cảnh áp dụng của các chiến lược trên.

**Câu 2 (3 điểm):**

Rủi ro hoạt động là gì? Cho ví dụ minh họa.

Anh/chị hãy nêu **hai nguyên nhân** dẫn đến rủi ro hoạt động 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**).