TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN LANG

**KHOA: TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG**

**ĐÁP ÁN 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):**

Sinh viên trình bày sự khác nhau giữa các loại rủi ro

i. Rủi ro thuần túy và rủi ro đầu cơ

* **Rủi ro thuần tuý**(Pure risk/Static risk) là loại rủi ro có thể xảy ra hai kết quả là tổn thất hoặc không bị tổn thất (0,5 điểm)
* **Rủi ro đầu cơ** (Speculative risk/Dynamid risk) là loại rủi ro có thể xảy ra ba kết quả là tổn thất, không tổn thất hoặc có lợi nhuận. (0,5 điểm)

Cho ví dụ mỗi loại (0,5 điểm)

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

* **Rủi ro có thể đa dạng hóa** (Diversifiable risk/unsystematic risk) là rủi ro có thể được giảm thiểu bằng cách có đa dạng hóa danh mục (0,5 điểm)
* **Rủi ro không thể đa dạng hóa** (Non-diversifiable risk/systematic risk) là rủi ro không thể giảm thiểu bằng cách đa dạng hóa danh mục (0,5 điểm)
* Cho ví dụ mỗi loại (0,5 điểm)

**Câu 2 (3 điểm):**

Rủi ro tín dụng là gì? Cho ví dụ minh họa.

Anh/chị hãy nêu hai nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng và cho biết biện pháp để hạn chế các rủi ro trên?

(i) Định nghĩa: Rủi ro tín dụng là xác suất người đi vay không trả lại khoản vay theo các điều kiện của hợp đồng tín dụng (0,5 điểm)

Cho ví dụ minh họa (0,5 điểm)

(ii) Nêu **hai nguyên nhân** đẫn đến rủi ro tín dụng. (0,5 điểm x 2)

(iii) Nêu **hai giải pháp** phòng ngừa rủi ro tín dụng (0,5 điểm x 2)

**Câu 3 (4 điểm):**

i. Sinh viên tính được VaR theo phương pháp dữ liệu lịch sử

VaR 90% = 23 (0,5 điểm)

VaR 80% = 22 (0,5 điểm)

VaR 70% = 6 (0,5 điểm)

ii. Sinh viên tính được VaR theo phương pháp tham số

VaR 90% = 23.24 (0,5 điểm)

VaR 80% = 15.08 (0,5 điểm)

VaR 70% = 9.15 (0,5 điểm)

iii. 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*”.

Ý nghĩa : Trong điều kiện bình thường, trong 95% số ngày quan sát (95 trong số 100 ngày), danh mục được kỳ vọng sẽ không bị lỗ quá 30 triệu đồng (1,0 điểm)

*Ngày biên soạn: 29/06/2022*

**Giảng viên biên soạn đáp án 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**).