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 2**

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 mô tả các chiến lược quản lý rủi ro

i. Chấp nhận rủi ro (Accept the risk) (0,5 điểm)

ii. Tránh rủi ro (Avoid the risk) (0,5 điểm)

iii. Giảm thiểu rủi ro (Mitigate the risk) (0,5 điểm)

iv. Chuyển giao rủi ro (Transfer the risk) (0,5 điểm)

Nêu hoàn cảnh áp dụng các chiến lược trên (1,0 điểm)

**Câu 2 (3 điểm):**

(i) Định nghĩa: Rủi ro hoạt động được định nghĩa là khả năng tổn thất do sự thất bại đến từ các quy trình, con người, hệ thống bên trong hoặc từ các sự kiện bên ngoài. (0,5 điểm)

Cho ví dụ minh họa (0,5 điểm)

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

(iii) Nêu **hai giải pháp** phòng ngừa rủi ro hoạt động (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.com](mailto:khaothivanlang@gmail.com)bao 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**).