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\_7TC0240

Tên học phần: Ngân hàng đầu tư

Mã nhóm lớp học phần: K26DB-TC1 213\_7TC0240\_01

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

Hình thức thi: **Tự luận**

**Câu 1 (3 điểm):**

Sinh viên trình bày chức năng của ngân hàng đầu tư (0,5 điểm x 2)

* *Chức năng nhà môi giới (Broker)*
* *Chức năng nhà đầu tư (Dealer)*
* *Chức năng nhà tạo lập thị trường (Market Maker)*
* *Chức năng nhận ủy thác (Trustee))*
* *Chức năng tư vấn*

Sinh viên nêu những điểm khác nhau giữa ngân hàng đầu tư và ngân hàng thương mại.

* Về tài sản và nguồn vốn (0,5 điểm)
* Về nguồn thu nhập và chi phí (0,5 điểm)
* Về rủi ro (0,5 điểm)
* Về nghiệp vụ chính (0,5 điểm)

**Câu 2 (3 điểm):**

Sinh viên nêu sự khác nhau giữa phương thức phát hành trực tiếp và gián tiếp

* Định nghĩa (0,5 điểm)
* Hoàn cảnh áp dụng (0,5 điểm)
* Đối tượng áp dụng (0,5 điểm)

Nêu vai trò của ngân hàng đầu tư trong hỗ trợ huy động vốn

* Vai trò tư vấn (0,5 điểm)
* Vai trò định giá (0,5 điểm)
* Vai trò bảo lãnh phát hành (0,5 điểm)

**Câu 3 (4 điểm):**

Sự ảnh hưởng của của công nghệ:

* Tự động hóa quá trình lựa chọn tài sản, (0,5 điểm)
* Theo dõi, tối ưu hóa danh mục (0,5 điểm)
* Sự ra đời các hoạt động gọi vốn cộng đồng, P2P lending. (0,5 điểm)
* Thay đổi thói quen người dùng (0,5 điểm)

Cho ví dụ minh họa (0,5 điểm x 2)

Các cơ hội và thách thức (0,5 điểm x 2)

*Ngày biên soạn: 29/06/2022*

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

*Ngày kiểm duyệt:29/06/2022*

**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**).