

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

5th Banking Professional Examination, April-2025

AIBB

RISK MANAGEMENT IN FINANCIAL INSTITUTIONS (RMFI)

Subject Code :

2 0 1

Time—3 hours

Full marks—100

Pass marks—45

[N.B.—The figures in the right margin indicate full marks. Answer any five questions.]

- | | Marks |
|---|-------|
| 1. (a) What is risk? What are the methods of identification of risk? | 6 |
| (b) What are the features of a well crafted Risk Appetite Statement (RSA)? | 7 |
| (c) How does a risk governance structure contribute to effective risk management in financial institution? | 7 |
| 2. (a) How would you define financial risks? | 5 |
| (b) What are the most common risk assessment techniques used by banks? | 7 |
| (c) How do non- financial risks, such as reputational or operational risks, affect a financial institution? | 8 |
| 3. (a) "Audit committee and internal auditors are considered as an extension of Board risk management Function"— do you agree with this statement? Justify your answer. | 8 |
| (b) Explain the role and functions of risk management division. | 5 |
| (c) Who are the internal and external stakeholders of a bank? whose role is more crucial to risk management? | 7 |
| 4. (a) Define the Enterprise Risk Management (ERM)? How does ERM differ from traditional risk management? | 8 |
| (b) What are the cause factors of operational risk management? | 5 |
| (c) Why is 3 Lines of Defense (3 LoDs) important in operational risk management? | 7 |
| 5. (a) Define e-KYC and highlight its differences from traditional KYC. | 6 |
| (b) What important documents should a financial institution gather when reviewing a loan application during the customer due diligence process? | 7 |
| (c) A sound risk management policy will not work if the bank management does not recognize the policy in their day to day activities — please write your opinion on this statement. | 7 |

[Please turn over

- Marks
6. (a) Write the self assessment and independent procedure of AML/CFT risk. 6
- (b) Assess the importance of Credit Information Bureau (CIB) and credit rating agency in managing credit risk. 7
- (c) What is ICT risk management? What are the main risks in IT systems? 7
7. (a) Describe the difference between Tier-1 and Tier-2 capital. 4
- (b) From the following capital elements of XYZ Bank PLC, calculate CRAR, Tier-1, Tier-2 and minimum capital requirement. 3×4 =12

Component	Amount (BDT in Crore.
i) Paid up capital.	500
ii) Non-repayable share premium account	150
iii) Statutory reserve	250
iv) General reserve	150
v) Perpetual Bond	400
vi) General Provision	100
vii) Retained earnings	200
viii) Minority interest in subsidiaries	100
ix) Subordinated debt	150
x) Total Risk Weighted Assets (RWA)	20,500

- (c) Define the leverage ratio. What are the objectives of maintaining leverage ratio in financial institution. 4
8. (a) How does Basel-III differ from Basel-II Capital accord? 5
- (b) What does it mean by market discipline under Basel framework? 7
- (c) What are the liquidity standard/ratio suggested by Basel-III? Explain. 8

9. Financial information of ABC Bank PLC are as follows :

Serial No.	Particular	Amount in BDT Crore.
1.	Total loans and advances	5000
2.	Risk Weighted Assets (RWA)	4000
3.	Tier-1 Capital	400
4.	Total expected cash outflows over next 30 calendar days	800
5.	Total expected cash inflows over next 30 calendar days	500
6.	Total demand and time liabilities	5500
7.	Stock of high quality liquid assets	600
8.	Available amount of stable funding	3000
9.	Interbank deposit surplus	300
10.	Required amount of stable fund	2800

- | | Marks |
|--|--------|
| (a) Calculate LCR, NSFR, ADR and leverage ratio from above information. | 3×4=12 |
| (b) Compare the ratio calculated above with regulatory threshold and make your comments. | 4 |
| (c) Do you think lower ADR is good for banks portfolio? | 4 |
| 10. Write short notes on any (five) of the following. | 4×5=20 |
| (a) Interest rate risk | |
| (b) Stress testing | |
| (c) Contingency planning | |
| (d) Inherent risk | |
| (e) Market discipline | |
| (f) Risk Based Supervision (RBS) | |
| (g) Cyber Security risk | |

[বাংলা অনুবাদ]

- | | |
|--|---|
| ১। (ক) ঝুঁকি কী? ঝুঁকি চিহ্নিত করার পদ্ধতিগুলি কী কী? | ৬ |
| (খ) সুপ্রতিষ্ঠিত ঝুঁকি ক্ষুধা বিবরণী (Risk Appetite Statement) এর বৈশিষ্ট্যগুলি কী কী? | ৭ |
| (গ) একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামো কীভাবে আর্থিক প্রতিষ্ঠানে কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় অবদান রাখে? | ৭ |
| ২। (ক) আর্থিক ঝুঁকি কীভাবে সংজ্ঞায়িত করা যায়? | ৫ |
| (খ) ব্যাংকের ব্যবহৃত সবচেয়ে প্রচলিত ঝুঁকি মূল্যায়ন পদ্ধতিগুলি কী কী? | ৭ |
| (গ) কীভাবে নন-ফিন্যান্সিয়াল ঝুঁকি যেমন-রিপোটেশনাল বা অপারেশনাল ঝুঁকি একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানে প্রভাব ফেলে? | ৮ |
| ৩। (ক) নিরীক্ষা কমিটি এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকদের পর্ষদের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমের একটি সম্প্রসারণ অংশ হিসেবে বিবেচিত হয় — আপনি কি এ বক্তব্যের সাথে একমত? আপনার উত্তরটি যুক্তিগতভাবে ব্যাখ্যা করুন। | ৮ |
| (খ) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের ভূমিকা এবং কার্যাবলি ব্যাখ্যা করুন। | ৫ |
| (গ) ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ এবং বাহ্যিক স্টেকহোল্ডাররা কারা কারা? ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় কার ভূমিকা বেশি গুরুত্বপূর্ণ? | ৭ |

[Please turn over]

	নম্বর
৪। (ক) এন্টারপ্রাইজ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সংজ্ঞায়িত করুন? এন্টারপ্রাইজ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কীভাবে প্রচলিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা থেকে ভিন্ন?	৮
(খ) অপারেশনাল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কারণমূলক উপাদানগুলো কী কী?	৫
(গ) অপারেশনাল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় 3 Lines of Defense (3 LoDs) কেন গুরুত্বপূর্ণ?	৭
৫। (ক) ই-কেওয়াইসি (e-KYC) কী? এটি প্রচলিত কেওয়াইসি (KYC) থেকে কীভাবে ভিন্ন?	৬
(খ) কাস্টমার ডিউ ডিলিজেন্স প্রক্রিয়ায় একটি ঋণ আবেদন পর্যালোচনা করার সময় আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কী কী গুরুত্বপূর্ণ দলিল সংগ্রহ করা প্রয়োজন?	৭
(গ) সবল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি কার্যকর হবে না যদি ব্যাংক ব্যবস্থাপনা দৈনন্দিন কার্যক্রমে সেই নীতিটি গ্রহণ না করে — এ উক্তিটির সপক্ষে আপনার বক্তব্য তুলে ধরুন।	৭
৬। (ক) AML/CFT ঝুঁকির স্ব-মূল্যায়ন এবং স্বাধীন প্রক্রিয়াগুলো লিখুন।	৬
(খ) ক্রেডিট ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্রেডিট ইনফরমেশন ব্যুরো এবং ক্রেডিট রেটিং এজেন্সির গুরুত্ব মূল্যায়ন করুন।	৭
(গ) আইসিটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কী? আইটি সিস্টেমের প্রধান প্রধান ঝুঁকিগুলো কী কী?	৭
৭। ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য	
৮। (ক) ব্যাসেল-৩ কীভাবে ব্যাসেল-২ মূলধন অ্যাকর্ড হতে ভিন্ন?	৫
(খ) ব্যাসেল গাইডলাইন্স মোতাবেক মার্কেট ডিসিপ্লিন- বলতে কী বুঝায়?	৭
(গ) ব্যাসেল-৩ তারল্যের কোন কোন অনুপাত পর্যালোচনার পরামর্শ দিয়েছে? ব্যাখ্যা করুন।	৮
৯। ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য	
১০। ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য	