

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)
6th Banking Professional Examination, 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 the questions as mentioned in different parts.]

Part A—Broad question
 (Answer any two questions)
 Marks—20×2=40

- | | Marks |
|--|-------|
| 1. (a) Discuss the key responsibilities of the Board of Directors (BoD) and the Board Risk Management Committee (BRMC). How do their roles differ, and in what ways do they collaborate to ensure effective risk governance? | 12 |
| (b) Summarize the core risk management initiatives mandated by Bangladesh Bank. | 8 |
| 2. (a) Define enterprise risk management. How does it differ from the traditional silo-based approach to risk management? | 12 |
| (b) Identify and briefly explain at least ten indicators of weak credit risk management. | 8 |
| 3. (a) List the types of operational loss events a bank may encounter. Describe the key steps in the operational risk management process. | 12 |
| (b) Explain how the three Lines of Defence (3 LoD) framework helps mitigate operational risk in a bank. | 8 |
| 4. (a) Describe the five key steps of the risk management process. Explain the risk treatment strategies typically adopted by banks. | 12 |
| (b) Discuss the importance of assessing risk likelihood in the context of effective risk management. | 8 |

Part B—Mathematical Problem
 (Answer any one question)
 Marks—10×1=10

- | | |
|---|---|
| 5. Silver Bank PLC holds High Quality Liquid Assets (HQLA) worth BDT 220 crore and faces net 30-day cash outflows of BDT 180 crore. | |
| (a) Calculate the Liquidity Coverage Ratio (LCR) and determine if the bank meets the Basel III minimum requirement. | 5 |
| (b) If a stress event reduces HQLA by 10% and increases outflows by 30%, calculate the revised LCR. Will the bank still be compliant? | 5 |
| 6. Please carefully review the financial information of ABC Bank PLC presented in the table below : | |

Serial No.	Description	Amount in BDT crore
1	Paid up Capital	100
2	General Reserve	10
3	General Provision	20
4	Total Deposit	4,000
5	Deposit to Other Bank	30
6	Retained Earnings	40
7	Statutory Reserve	50
8	Net Profit	30
9	Total Loans and Advances	3,800
10	Subordinated debt	50
11	Non-repayable Share Premium	30
12	Total Off-balance Sheet Exposure	2,600
13	Perpetual Bond	50

Using the information provided above, calculate the following. Please show all steps of your calculations clearly.

[Please turn over]

Marks
2×5=10

- (a) Tier 1 and CET 1 Capital
- (b) Leverage Ratio
- (c) Advance Deposit Ratio
- (d) Wholesale borrowing limit (ABC Bank is non PD bank)
- (e) Commitment Limit.

Part C—Problem Solving
(Solve any **one** case)
Marks—20×1=20

7. **Case 1 : Credit Concentration**

Case Scenario :

Silver Bank PLC has seen rapid loan growth, with 55% of its credit exposure concentrated in the RMG sector. Due to global demand downturn, loan defaults increased and the sectors NPL ratio rose from 4% to 12%.

Questions :

5×4=20

- (a) What types of risks does this situation illustrate?
- (b) How should the bank assess and mitigate the risks?
- (c) Explain how an Early Warning System (EWS) could help detect rising risks. Identify at least two warning signals EWS might have flagged.
- (d) How can stress testing be used to evaluate the banks vulnerability to further shocks in this sector?

8. **Case 2 :**

Case Scenario :

ABC Bank PLC received the Bangladesh Bank inspection report last week. The management section of the report highlighted the following issues :

- (a) Recurring internal fraud incidents occurred in three branches.
- (b) Most internal audit reports remain unaddressed.
- (c) The external audit report, received six months ago, has not yet been presented to the Board of Directors.
- (d) The ALCO paper lacks market analysis.

Task : From a risk management perspective analyze the situation and answer the following : 5×4=20

- (i) Identify the key problems and the major challenges currently confronting the bank across its key operational financial and strategic areas.
- (ii) What are the critical compliance concerns identified in the bank's recent regulatory inspections and how do these reflect broader institutional weaknesses?
- (iii) What short-term corrective actions and long-term strategic reforms should the bank leadership under take to resolve existing issues?
- (iv) What concrete steps should management take to establish a robust internal control and compliance framework in line with regulatory standards?

Part D— Understanding Terminology
(Answer any **five**)
Marks—2×5=10

9. Compare and contrast between any **five** of the following :

- (i) Inherent Risk vs. Residual Risk.
- (ii) Financial Risk vs. Non-financial Risk.
- (iii) Mid Office vs. Back Office.
- (iv) Risk Strategy vs. Risk Architecture.
- (v) Quantitative Analysis vs. Qualitative Analysis.
- (vi) Sensitivity vs. Volatility.
- (vii) Audit Unit Functions vs. Monitoring Unit Functions.
- (viii) Internet Banking vs. Mobile Financial Services.
- (ix) Basel II vs. Basel III.
- (x) Internal Stakeholders vs. External stakeholders.

Part E— Short question
(Answer all the questions)
Marks—2×10=20

10. Briefly answer the following questions (Preferably in one or two sentences) :

- (i) When does settlement risk occur in a bank?
- (ii) What are the main parts of an ALCO paper?
- (iii) What are the duties of CAMELCO?
- (iv) What are signs of internal fraud in banks?
- (v) How does country risk affect a bank's international trade?
- (vi) What are the purpose of NSFR?
- (vii) Why is Business Continuity Plan (BCP) Important for banks?
- (viii) What is ICCAP's main goal?
- (ix) What does a positive duration gap mean for interest rate risk?
- (x) How does repricing risk impact net interest income?

[বাংলা অনুবাদ]

দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। নির্দেশনা মোতাবেক বিভিন্ন অংশের প্রশ্নের উত্তর দিন।

পার্ট এ—রচনামূলক প্রশ্ন
(যে কোনো দুটি প্রশ্নের উত্তর দিন)
মান—20×2=80

- | | নম্বর |
|--|-------|
| ১। (ক) ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ এবং পর্ষদের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির মূল দায়িত্বসমূহ আলোচনা করুন। তাদের দায়িত্বে কী পার্থক্য রয়েছে এবং কার্যকর ঝুঁকি সুশাসন নিশ্চিত করতে তারা কীভাবে একসঙ্গে কাজ করে তা ব্যাখ্যা করুন। | ১২ |
| (খ) বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত মূল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা উদ্যোগগুলো সংক্ষেপে উপস্থাপন করুন। | ৮ |
| ২। (ক) এন্টারপ্রাইজ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট (ERM) কী? ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ঐতিহ্যবাহী বিচ্ছিন্ন (Silo-based) পদ্ধতির সংজ্ঞা এর কী পার্থক্য রয়েছে? | ১২ |
| (খ) দুর্বল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার অন্তত ১০টি সূচক চিহ্নিত করুন এবং সংক্ষেপে ব্যাখ্যা করুন। | ৮ |
| ৩। (ক) একটি ব্যাংক যে সব অপারেশনাল ঝুঁকির ঘটনাগুলোর সম্মুখীন হতে পারে সেগুলোর তালিকা করুন। অপারেশনাল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রক্রিয়ার প্রধান ধাপগুলো বর্ণনা করুন। | ১২ |
| (খ) ব্যাংকের অপারেশনাল ঝুঁকি প্রশমনে থ্রিলাইস অব ডিফেন্স কাঠামো কীভাবে সহায়তা করে তা ব্যাখ্যা করুন। | ৮ |
| ৪। (ক) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রক্রিয়ার পাঁচটি মূলধাপ বর্ণনা করুন। একটি ব্যাংক সাধারণত যে সব ঝুঁকি নিরসন কৌশল গ্রহণ করে তা ব্যাখ্যা করুন। | ১২ |
| (খ) ঝুঁকির সম্ভাব্যতা মূল্যায়ন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে কেন গুরুত্বপূর্ণ, তা আলোচনা করুন। | ৮ |

পার্ট বি—গাণিতিক সমস্যা
(যে কোনো একটি প্রশ্নের উত্তর দিন)
মান—10×1=10

- ৫। [ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য]
- ৬। [ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য]

পার্ট সি—সমস্যা সমাধান
(যে কোনো একটি কেস সমাধান করুন)
মান—20×1=20

- ৭। [ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য]
- ৮। [ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য]

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

পার্ট ডি—পরিভাষা বোধগম্যতা
(যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান— $2 \times 5 = 10$

- ৯। নিম্নোক্ত বিষয়াবলির যে কোনো পাঁচটির মধ্যে তুলনা ও পার্থক্য করুন।

[ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য]

পার্ট ই—সংক্ষিপ্ত প্রশ্ন
(সকল প্রশ্নের উত্তর দিতে হবে)

মান— $2 \times 10 = 20$

- ১০। সংক্ষেপে নিচের প্রশ্নগুলোর উত্তর দিন (প্রশ্নোত্তর এক বা দুই বাক্যে প্রদান কাঙ্ক্ষিত) :

- (ক) ব্যাংকে স্যাটেলাইট বুঁকি কখন দেখা দেয়?
- (খ) একটি ALCO পেপারের প্রধান উপাদানগুলো কী কী?
- (গ) CAMELCO এর দায়িত্বসমূহ কী কী?
- (ঘ) ব্যাংকে অভ্যন্তরীণ জালিয়াতির লক্ষণসমূহ কী?
- (ঙ) 'কান্ট্রি রিস্ক' কীভাবে ব্যাংকের আন্তর্জাতিক বাণিজ্যে প্রভাব ফেলে?
- (চ) NSFR-এর উদ্দেশ্য কী?
- (ছ) ব্যাংকের জন্য BCP কেন গুরুত্বপূর্ণ?
- (জ) ICAAP-এর মূল লক্ষ্য কী?
- (ঝ) 'পজিটিভ ডিউরেশন গ্যাপ' সুদ হারের বুঁকি সম্পর্কে কী নির্দেশ করে?
- (ঞ) 'রি-প্রাইসিং রিস্ক' ব্যাংকের নিট সুদ আয়ে কীভাবে প্রভাব ফেলে?