THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)
7th Banking Professional Examination, 2026
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 mentioned in different parts.]

Part A—Broad Questions

(Answer any **two** questions)
Marks—20×2=40

Marks

1. *(a)* "Risk and return are the two sides of the same coin"—Explain. 8

   (b) What is the risk appetite of a bank? What are the objectives of risk appetite? How is the risk management strategy of bank related to its risk appetite? 12

2. *(a)* How do you define the responsibilities of senior management in banks? Discuss the responsibilities of senior management with regard to credit risk management. 10

   (b) Discuss the issues to be considered by banks and finance companies while addressing AML and CFT risk management. 10

3. *(a)* What is market risk? Describe different types of market risk in a bank. 10

   (b) Define settlement risk in line with foreign exchange transaction. Describe the probable sources of settlement risk in a bank. 10

4. *(a)* What is ALCO? Discuss the importance of Asset and Liability Committee (ALCO) in the risk management of a bank. 10

   (b) Briefly describe the typical steps to follow environmental and social risk management procedure for conducting an Environmental and Social Due Diligence (ESDD). 10

Part B—Mathematical Problem

(Answer any **one** question)
Marks—10×1=10

5. Suppose, XYZ Bank PLC has assets of BDT 850 crore, liabilities of BDT 730 crore and equity of BDT 120 crore. The duration of assets and liabilities of the bank is 4·5 years and 3 years respectively. It is expected from the overall economic scenario of the country that the interest rate will rise by 2% from 11% to 13% in near future. Now, considering the information, calculate the followings:

   (a) The changes of market values of assets, liabilities and net worth of XYZ Bank PLC. due to the change in interest rate (assume all assets and liabilities are interest rate sensitive). 6

   (b) Construct the new balance sheet of XYZ Bank PLC. 2

   (c) Comment on your findings. (Please show all steps of your calculation clearly) 2

[Please turn over

CamScanner

Marks

6. ABC Bank PLC has provided the following financial information in BDT crore for the year ended December 31, 2025 :

Serial	Description	Amount
1.	Common Equity Tier 1 (CET 1)	1250
2.	Additional Tier 1 (AT 1)	350
3.	General Provision	360
4.	Subordinated Debt (Meeting qualifying criteria)	500
5.	Credit Risk Weighted Asset (RWA)	26000
6.	Market Risk Weighted Asset	2500
7.	Operational Risk Weighted Asset	7000

Additional Information :

(i) Capital requirement is 12·5% of total RWA (with MCR of 10% of total RWA);
(ii) General provision cannot exceed 1·25% of the credit RWA:
(iii) Total Tier 2 capital is limited to 100% of total Tier 1 capital Based on the given information, calculate the followings (Please show all calculations clearly) :

(a) Calculate total RWA of ABC Bank PLC. 1
(b) Calculate eligible Tier 1 capital and eligible Tier 2 capital of the bank. 2+3=5
(c) Calculate total eligible capital of the bank. 1
(d) Calculate Capital Adequacy Ratio of the bank and make comment on it. 1+2=3

Part C—Problem Solving

(Solve any **one** case)
Marks—20×1=20

7. **Case 1 :**

Case scenario : During a period of market volatility, a bank faced liquidity pressure due to heavy reliance on short-term wholesale deposits and sudden withdrawal by large depositors. Although the bank complied with regulatory liquidity ratios, internal stress testing showed that under moderate shock scenarios, liquidity gaps would widen significantly. The banks risk appetite statement had not been reviewed for several years.

Questions : 5×4=20

(a) Indentified the key liquidity and strategic risks highlighted in the case.
(b) Explain why compliance to regulatory ratios alone may not be sufficient for sound liquidity risk management.
(c) Discuss how an effective risk appetite framework and stress testing should guide liquidity risk management decisions.
(d) Recommend actions the bank should take under the Enterprise Risk Management (ERM) approach to improve risk resilience.

8. **Case 2 :** Digital Dilemma of Unique Bank PLC.

Case Scenario : Unique Bank (UB) PLC. is a successful bank known for its diversified services but lagging in tech investment. Facing increasing competition from the rival banks, UB has recently launched a new mobile banking app and outsourced its core IT infrastructure to Cosmo Technologies Ltd. (CTL).

Events :

(i) Software malfunction : A poorly tested update to the mobile app caused widespread transaction failures for 48 hours, leading to customer complaints, lost business and reputations damage.
(ii) Cyber attack : CTL has experienced a ransom-ware attack exposing sensitive customer data and disrupting UB's online services for days that highlighted vulnerabilities in the outsourced system.
(iii) Employee fraud : A mid-level manager, exploiting weak internal controls of the bank, diverted fund through fake vendor payments, a scheme undetected for months.

Challenges :

UB's existing risk management framework, mainly focused on credit risk, proved inadequate for these new digital and third-party related risks, exposing gaps in their processes, people and technology.

Questions : 5×4=20

(a) For software malfunction and employee fraud, what were the underlying process/control failures and how did the hasty app launch and weak oversight contribute to this?
(b) How could UB's Business Continuity Plan (BCP) have better addressed the CTL's ransomware attack?
(c) What responsibilities do the senior management and the Board of Directors have in ensuring effective operational risk management and how should they oversee technology and third-party risks?
(d) Based on this case, what strategic shifts should UB make its digital transformation and risk management investments to remain competitive and resilient?

CamScanner

Part D—Understanding Terminology

(Answer any **five** questions)

Marks—2×5=10

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

(i) Internal Audit vs External Audit;

(ii) Spot vs Forward;

(iii) Market risk vs Operational risk;

(iv) Liquidity Coverage Ratio (LCR) vs Net Stable Funding Ratio (NSFR);

(v) Forex options vs Forex Swaps;

(vi) Banking book vs Trading book;

(vii) Perpetual bond vs Subordinated bond;

(viii) Preventive Internal Control vs Corrective Internal Control.

Part E—Short Questions

(Answer any **five** questions)

Marks—4×5=20

10. Briefly answer any **five** of the following questions :

(i) Briefly describe the steps of developing a risk appetite statement.

(ii) What are the consequences of inconsistent and unreliable risk assessment process within a bank?

(iii) What is risk register? Discuss the components of risk register.

(iv) Differentiate between CTR and STR.

(v) What are the prime objectives of Supervisory Review Process (SRP)?

(vi) Why is stress testing important in ensuring the financial stability in the banking sector?

(vii) What are the probable sources of external fraud?

(viii) List the areas of disclosures required by the third pillar of Basel III.

[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—২০×২=৪০

নম্বর

১। (ক) "ঝুঁকি এবং রিটার্ন একই মুদ্রার দু'টি পিঠ"—ব্যাখ্যা করুন। ৮

(খ) একটি ব্যাংকের ঝুঁকি ক্ষুধা বলতে কী বুঝায়? ঝুঁকি ক্ষুধার (Risk Appetite) উদ্দেশ্যসমূহ কী কী? একটি ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কৌশল (Risk Management Strategy) কীভাবে ঝুঁকি ক্ষুধার (Risk Appetite) সাথে সম্পর্কিত? ১২

২। (ক) ব্যাংকের উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের (Senior Management) দায়িত্বকে আপনি কীভাবে সংজ্ঞায়িত করবেন? ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার (Credit Risk Management) ক্ষেত্রে উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের দায়িত্ব সম্পর্কে আলোচনা করুন। ১০

(খ) এএমএল (AML) ও সিএফটি (CFT) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে ব্যাংক ও ফাইন্যান্স কোম্পানি কর্তৃক বিবেচ্য বিষয়সমূহ আলোচনা করুন। ১০

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য

CamScanner

নম্বর

৩। (ক) বাজার ঝুঁকি (Market Risk) কী? একটি ব্যাংকের বিভিন্ন ধরনের বাজার ঝুঁকি সম্পর্কে আলোচনা করুন। ১০

(খ) বৈদেশিক মুদ্রার লেনদেনের আলোকে নিষ্পত্তি ঝুঁকির (Settlement Risk) সংজ্ঞা দিন। একটি ব্যাংকের নিষ্পত্তি ঝুঁকির সম্ভাব্য উৎসসমূহ আলোচনা করুন। ১০

৪। (ক) ALCO পেপার কী? একটি ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে সম্পদ ও দায় কমিটির (Asset and Liability Committee) গুরুত্ব কী? ১০

(খ) পরিবেশগত ও সামাজিক ডিউ ডিলিজেন্স (ESDD) সম্পাদনের জন্য পরিবেশগত ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির অনুসরণীয় সাধারণ ধাপগুলো সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ১০

পার্ট বি—গাণিতিক সমস্যা

(যে কোনো একটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—১০×১=১০

৫। [ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য]

৬। [ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য]

পার্ট সি—সমস্যা সমাধান

(যে কোনো একটি কেস সমাধান করুন)

মান—২০×১=২০

৭। [ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য]

৮। [ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য]

পার্ট ডি—পরিভাষা বোধগম্যতা

(যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—২×৫=১০

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

[ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য]

পার্ট ই—সংক্ষিপ্ত প্রশ্ন

(যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—৪×৫=২০

১০। সংক্ষেপে যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন :

(i) রিস্ক এ্যাপেটাইট স্টেটমেন্ট প্রস্তুতকরণের ধাপসমূহ সংক্ষেপে বর্ণনা করুন।

(ii) ব্যাংকে অসামঞ্জস্যপূর্ণ ও অনির্ভরযোগ্য ঝুঁকি মূল্যায়ন পদ্ধতি বিদ্যমান থাকলে এর ফলাফল কী হতে পারে?

(iii) ঝুঁকি রেজিস্টার কী? ঝুঁকি রেজিস্টার এর বিভিন্ন উপাদানসমূহ আলোচনা করুন।

(iv) সিটিআর (CTR) এবং এসটিআর (STR) এর মধ্যে পার্থক্য লিখুন।

(v) সুপারভাইজরি রিভিউ প্রসেস (SRP) এর মূল উদ্দেশ্য কী?

(vi) ব্যাংকিং সেক্টরে আর্থিক স্থিতাবস্থা নিশ্চিত করতে স্ট্রেস টেস্টিং (Stress testing) কেন গুরুত্বপূর্ণ?

(vii) বাহ্যিক প্রতারণার (External Fraud) সম্ভাব্য উৎসসমূহ কী কী?

(viii) Basel III এর তৃতীয় স্তম্ভের (Pillar) আওতায় আবশ্যিক প্রদেয় ডিজক্লোজার এর তালিকা করুন।

CamScanner