

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

96th Banking Professional Examination, 2023

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 are the elements of a sound risk management system? | 7 |
| (b) Explain the role of the Board of Directors in sound risk management practices in a financial institution. | 8 |
| (c) What are the minimum criteria for appointing a Chief Risk Management Officer (CRO)? | 5 |
| 2. (a) "Risk management process is a series of multiple steps that are undertaken in sequence for decision making"—Describe the steps of risk management process in a bank. | 8 |
| (b) What kind of losses a financial institution may face if appropriate risk management system can't be ensured? Explain with examples. | 6 |
| (c) Sketch an organogram of 'Enterprise Risk Management (ERM)' for the banking sector in Bangladesh. Explain your design. | 6 |
| 3. (a) Identify and assess major risks in your organization. | 8 |
| (b) What kind of changes do you think is required in current risk management system in your organization? | 6 |
| (c) Do you think that supervisors' and regulators' proper initiatives are the only way to ensure sound risk management system in an organization? | 6 |
| 4. (a) Do you think that internal stakeholders of a financial institution should play major role in risk management comparing to the external stakeholders? Logically, explain why or why not. | 8 |
| (b) What are the key differences between the role of a Board Risk Management Committee (BRMC) and an Executive Risk Management Committee (ERMC)? | 8 |
| (c) Explain the functions of Risk Management Division (RMD) in a financial institution. | 4 |

[Please turn over

- Marks
5. (a) Discuss operational risk with example. 5
 (b) What are the components and factors of operational risk management? 7
 (c) What do you understand by Three Lines of Defense (3LoD)? Why is it important in operational risk management? 8
6. (a) What are the core risks of a bank according to the guidelines issued by Bangladesh Bank? 6
 (b) Discuss 'social risk' in conformation with ESRM guidelines of Bangladesh Bank. 6
 (c) How to conduct stress testing for a bank? What is its significance in risk management? 8
7. (a) What is Trade Based Money Laundering? 3
 (b) Briefly explain the risk assessment and risk mitigation process in trade based money laundering. 7
 (c) Mr. 'X,' an importer, opens an L/C amounting \$8,90,810.50 for import of edible oil. Bank made payment of the full amount (8,90,810.50) based on shipping documents and endorsed the same in favor of the importer for the purpose of releasing the goods. Instead of those documents, a set of fabricated documents were submitted to the customs as the value of goods arrived under that L/C was only \$59,150. However, goods could not be released from customs due to failure in quality inspection. Meanwhile, a fabricated copy of bill of entry valuing \$8,90,810.50 was submitted to the bank evidencing the proper release of the goods.
 —from the above incident, what type of trade based money laundering alerts do you suspect? Explain.
8. Based on the given information of 'A' bank, answer the $4 \times 5 = 20$ following questions:
- | | | | | |
|----------------------------------|---|----|--------|--------|
| Paid-up Capital | : | Tk | 1,392 | (Crore |
| Statutory Reserve | : | Tk | 1,000 | Crore |
| Retained Earnings | : | Tk | 420 | Crore |
| Perpetual Bond | : | Tk | 300 | Crore |
| General Provisions | : | Tk | 650 | Crore |
| Subordinated Bond | : | Tk | 360 | Crore |
| Total Risk-Weighted Assets (RWA) | : | Tk | 30,200 | Crore |
- (a) Calculate 'A' bank's minimum capital requirements. ✓
 (b) Calculate CET-I and Tier-II capital ratios of the bank.
 (c) Calculate Tier-II capital ratio of the bank.
 (d) Calculate total capital to Risk-Weighted Assets Ratio (CRAR) of the bank.
 (e) Interpret the results above against minimum regulatory requirements of Bangladesh Bank.

- | | Marks |
|--|----------|
| 9. (a) What is Asset Liability Management (ALM)? ✓ | 4 |
| (b) Who are the members of Asset Liability Committee (ALCO) and what are their responsibilities? | 8 |
| (c) What are the new capital accords of Basel-III in Bangladesh? | 8 |
| 10. Write short notes (any eight) : | 2.5×8=20 |
| (a) Residual Risk | |
| (b) Risk Register | |
| (c) Liquidity Coverage Ratio (LCR) | |
| (d) Net Stable Fund Ratio (NSFR) | |
| (e) Risk Appetite and Risk Tolerance | |
| (f) Crypto Currency | |
| (g) Risk Weighted Asset | |
| (h) Leverage Ratio | |
| (i) Internal Control and Compliance (ICC) | |
| (j) Risk Governance | |
| (k) ICAAP | |
| (l) Risk Based Supervision | |

[বাংলা অনুবাদ]

দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দাও।।

- | | নম্বর |
|---|-------|
| ১। (ক) সুষ্ঠু ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির উপাদানগুলো কী কী? | ৭ |
| (খ) একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানে দক্ষ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা অনুশীলনের জন্য পরিচালনা পর্ষদের ভূমিকা ব্যাখ্যা করুন। | ৮ |
| (গ) চিফ রিস্ক অফিসার (CRO) নিয়োগের ন্যূনতম মানদণ্ড কী কী? | ৫ |
| ২। (ক) “ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়া (Risk Management Process) হল সিদ্ধান্ত গ্রহণের জন্য একাধিক পদক্ষেপের ধারাবাহিক সমন্বয়”—একটি ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়ার ধাপগুলো বর্ণনা করুন। | ৮ |
| (খ) উপযুক্ত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি নিশ্চিত করা না হলে একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান কী ধরনের ক্ষতির সম্মুখীন হতে পারে? উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন। | ৬ |
| (গ) বাংলাদেশের ব্যাংকিং খাতের জন্য ‘এন্টারপ্রাইজ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার’ (ERM) একটি উপযুক্ত অর্গানোগ্রাম অঙ্কন করুন। আপনার প্রস্তাবিত ডিজাইনটি ব্যাখ্যা করুন। | ৬ |
| ৩। (ক) আপনার প্রতিষ্ঠানের প্রধান ঝুঁকি চিহ্নিত করুন এবং মূল্যায়ন করুন। | ৮ |
| (খ) আপনার প্রতিষ্ঠানের বর্তমান ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতিতে কী ধরনের পরিবর্তন প্রয়োজন বলে আপনি মনে করেন? | ৬ |
| (গ) আপনি কি মনে করেন শুধুমাত্র সুপারভাইজার ও রেগুলেটরের যথাযথ উদ্যোগই সুষ্ঠু ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নিশ্চিতকরণের একমাত্র উপায়? | ৬ |

[পর পৃষ্ঠা দেখুন]

	নম্বর
৪। (ক) আপনি কি মনে করেন যে একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের বহিরাগত স্টেকহোল্ডারদের তুলনায় অভ্যন্তরীণ স্টেকহোল্ডারদের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় প্রধান ভূমিকা পালন করা উচিত? কেন অথবা কেন নয়—যুক্তিসঙ্গতভাবে উপস্থাপন করুন।	৮
(খ) বোর্ড রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি (BRMC) এবং এক্সিকিউটিভ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি (ERMC) এর ভূমিকার ক্ষেত্রে মূল পার্থক্য কী?	৮
(গ) রিস্ক ম্যানেজমেন্ট ডিভিশন (RMD) এর কার্যাবলি ব্যাখ্যা করুন।	৪
৫। (ক) অপারেশনাল রিস্ক কী উদাহরণসহ আলোচনা করুন।	৫
(খ) অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট এর উপাদান ও বৈশিষ্ট্যগুলো উল্লেখ করুন।	৭
(গ) Three lines of Defense (3LoD) বলতে কী বোঝায়? অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্টে এটি কেন গুরুত্বপূর্ণ?	৮
৬। (ক) বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন অনুসারে একটি ব্যাংকের কোর রিস্কসমূহ উল্লেখ করুন।	৬
(খ) বাংলাদেশ ব্যাংকের ESRM Guidelines অনুসারে 'সোস্যাল রিস্ক কী'?	৬
(গ) একটি ব্যাংকে কীভাবে Stress Testing করা হয়? ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় এর গুরুত্ব বর্ণনা করুন।	৮
৭। (ক) বাণিজ্যভিত্তিক অর্থপাচার (TBML) কী?	৩
(খ) বাণিজ্যভিত্তিক অর্থপাচার (TBML) এর ঝুঁকি মূল্যায়ন ও ঝুঁকি নিরসন প্রক্রিয়া সংক্ষেপে আলোচনা করুন।	৭
(গ) ইংরেজি অংশ দেখুন।	১০
৮। ইংরেজি অংশ দেখুন।	৫×৪=২০
৯। (ক) সম্পদ দায় ব্যবস্থাপনা (ALM) কী?	৪
(খ) বাংলাদেশে ব্যাসেল-৩ এর নতুন মূলধন চুক্তিসমূহ বর্ণনা করুন।	৮
(গ) সম্পদ দায় কমিটি (ALCO) এর সদস্যসমূহ কারা এবং তাদের দায়-দায়িত্ব কী?	৮
১০। টীকা লিখুন (যে কোনো আটটি) : ইংরেজি অংশ দেখুন।	২.৫×৮=২০