

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

97th Banking Professional Examination, 2023

AIBB

Risk Management in Financial Institutions (RMFI)

Subject Code: 201

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 do you understand by risk management?	5
(b) What is the relationship between risk and returns?	5
(c) Discuss how important the risk culture is for effective bank management.	10
2. (a) What is risk likelihood? Why identification of risk likelihood is important in risk management?	6
(b) What are the consequences of inconsistent and unreliable risk assessment process within the organization?	6
(c) Explain the effective role of banks in risk mitigation.	8
3. (a) Explain the significance of sound risk management system for financial institutions.	6
(b) What are the essential criteria for sound risk management of a financial institution?	6
(c) How does the active participation of the board of directors and senior management contribute effectively to the sound risk management of a financial institution? Explain.	6
4. (a) What are the requisites for an effective internal control system?	4
(b) Briefly describe the responsibilities of Audit Committee and Internal Auditors.	8
(c) What are the challenges banks face in managing operational risks?	8
5. (a) What is stress test? Why it is important in ensuring the financial stability in the banking sector?	6
(b) Briefly describe the shocking events involved in stress test for credit risk assessment?	6
(c) Discuss enterprise risk management on the basis of 7Rs and 4Ts.	8
6. (a) Why CTR and STR is important in controlling money laundering risk?	6
(b) What is E-KYC? How can it be used for mitigating credit risk?	6
(c) Discuss the initiatives of your organization to prevent money laundering.	8
7. (a) Explain the importance of credit risk management.	5
(b) Mention the 10 important indicators of high credit risk.	5
(c) Briefly describe the five different indicators of poor credit risk management with examples.	10
8. (a) How does Basel-III differ from Basel-II? Explain.	6

- (b) What does it mean by market discipline under Basel framework? Explain its purpose. 7
- (c) What are the liquidity standard/ratio suggested by Basel-III? Explain. 7
9. (a) What is cyber risk? In current context why it is important for a financial institution to manage this risk? Explain. 7
- (b) Discuss the foreign exchange risk management of your bank. 7
- (c) Discuss the role of Internal Audit Department in risk management. 6
10. Write short notes on (any five) of the following: 4x5=20
- (a) Inherent Risk
- (b) Market Risk
- (c) Chief Risk Officer (CRO)
- (d) Risk Rating
- (e) Capital Adequacy Ratio
- (f) Environmental and Social Risk Management
- (g) Risk Based Supervision (RBS)
- (h) Board Risk Management Committee.

[বাংলা অনুবাদ]

[দ্রষ্টব্য: ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন।]

নম্বর

- ১। (ক) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বলতে কী বুঝেন? ৫
- (খ) ঝুঁকি ও মুনাফার মধ্যে সম্পর্ক কী? ৫
- (গ) কার্যকর ব্যাংক ব্যবস্থাপনায় ঝুঁকি সংস্কৃতি কতটা গুরুত্বপূর্ণ? আলোচনা করুন। ১০
- ২। (ক) ঝুঁকি সম্ভাবনা (Risk Likelihood) বলতে কী বুঝেন? ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় ঝুঁকি সম্ভাবনা নির্ণয় কেন গুরুত্বপূর্ণ? ৬
- (খ) প্রতিষ্ঠানে অসামঞ্জস্যপূর্ণ ও অনির্ভরযোগ্য ঝুঁকি মূল্যায়ন পদ্ধতি বিদ্যমান থাকলে এর ফলাফল কী হতে পারে বলে আপনি মনে করেন? ৬
- (গ) ঝুঁকি মোকাবেলায় ব্যাংকের কার্যকর ভূমিকা ব্যাখ্যা করুন। ৮
- ৩। (ক) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য সুষ্ঠু ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার তাৎপর্য ব্যাখ্যা করুন। ৬
- (খ) একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানে সুষ্ঠু ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য অপরিহার্য মানদণ্ডগুলো কী কী? ৬
- (গ) পরিচালনা পর্ষদ এবং সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট এর সক্রিয় অংশগ্রহণ কীভাবে একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সুষ্ঠু ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় কার্যকর ভূমিকা রাখে তা ব্যাখ্যা করুন। ৮
- ৪। (ক) কার্যকর অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার প্রয়োজনীয় উপাদানগুলো উল্লেখ করুন। ৪
- (খ) নিরীক্ষা কমিটি এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকের দায়িত্ব সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ৮
- (গ) অপারেশনাল রিস্ক নিয়ন্ত্রণে ব্যাংক কী ধরনের চ্যালেঞ্জের সম্মুখীন হয়ে থাকে? ৮
- ৫। (ক) স্ট্রেস টেস্ট বলতে কী বুঝেন? ব্যাংকিং সেক্টরের আর্থিক স্থিতিশীলতা নিশ্চিত করার জন্য কেন এটি গুরুত্বপূর্ণ? ৬
- (খ) ঋণ ঝুঁকি মূল্যায়ন স্ট্রেস এর অন্তর্ভুক্ত অভিঘাতমূলক ঘটনাবলি (Shocking Events) সংক্ষেপে বর্ণনা ৬

করুন।

- (গ) 7Rs এবং 4Ts এর ভিত্তিতে প্রাতিষ্ঠানিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা আলোচনা করুন। ৮
- ৬। (ক) মানিলন্ডারিং ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণে সিটিআর (CTR) এবং এসটিআর (STR) কেন গুরুত্বপূর্ণ? ৬
- (খ) ই-কেওয়াইসি (E-KYC) কী? ঋণ ঝুঁকি কমাতে কীভাবে এটি ব্যবহার করা যেতে পারে? ৬
- (গ) মানিলন্ডারিং প্রতিরোধে আপনার প্রতিষ্ঠানের গৃহীত ব্যবস্থাাদি আলোচনা করুন। ৮
- ৭। (ক) ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার গুরুত্ব ব্যাখ্যা করুন। ৫
- (খ) উচ্চ ঋণ ঝুঁকির ১০টি গুরুত্বপূর্ণ নির্দেশক (Indicators) উল্লেখ করুন। ৫
- (গ) উদাহরণসহ দুর্বল ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার পাঁচটি ভিন্ন সূচক সংক্ষেপে আলোচনা করুন। ১০
- ৮। (ক) ব্যাসেল-৩ কীভাবে ব্যাসেল-২ হতে ভিন্ন? ব্যাখ্যা করুন। ৬
- (খ) ব্যাসেল কাঠামোর আওতায় বাজার শৃঙ্খলা (Market Discipline) বলতে কী বুঝায়? এর উদ্দেশ্য বর্ণনা করুন। ৭
- (গ) ব্যাসেল-৩-এ তারল্য সংক্রান্ত রেশিওগুলো কী কী? ব্যাখ্যা করুন। ৭
- ৯। (ক) সাইবার ঝুঁকি (Cyber Risk) কী? বর্তমান প্রেক্ষাপটে সাইবার ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য কেন গুরুত্বপূর্ণ? আলোচনা করুন। ৭
- (খ) ব্যাংকের বৈদেশিক মুদ্রা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা আলোচনা করুন। ৭
- (গ) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের ভূমিকা আলোচনা করুন। ৬
- ১০। সংক্ষেপে টীকা লিখুন (যে কোনো পাঁচটি): ৫×৪=২০
- ইংরেজি অংশ দেখুন।