

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)  
97th 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 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. | 8     |
| 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     |

[Please turn over

- |   | Marks  |
|---|--------|
| 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:   | 4×5=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]

	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 করুন।	৬
(গ) 7Rs এবং 4Ts এর ভিত্তিতে প্রাতিষ্ঠানিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা আলোচনা করুন।	৮
৬। (ক) মানিলভারিং 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) মানিলভারিং 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

	নম্বর
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):	8×5=20
ইংরেজি অংশ দেখুন।	