

## THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

99<sup>th</sup> Banking Professional Examination, 2024

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 is risk management? What is the relationship between risk management and capital management?   | 6     |
| (b) Briefly describe the elements of sound risk management system.   | 7     |
| (c) Define risk culture. Outline effective strategies that a financial institutions can implement to reinforce and enhance its risk culture.                                   | 7     |
| 2. (a) What is risk register? Discuss the components of a risk register.   | 7     |
| (b) What are the Key Risk Indicators (KRIs) for financial institutions? How do they differ from Key Performance Indicators (KPIs)  | 7     |
| (c) Define risk rating? Analyze its pros and cons in risk management.  | 6     |
| 3. (a) The Board of Directors (BoD) has the ultimate responsibility for the risk taken by the bank. Evaluate the statement.  | 7     |
| (b) What are the minimum criteria for appointing a Chief Risk Officer (CRO) as per Bangladesh Bank guidelines?   | 6     |
| (c) "Audit Committee and Internal Auditors are considered as an extension of the Board Risk Management Committee (BRMC)"—Do you agree with statement? Justify your answer.     | 7     |
| 4. (a) If you are an employee of Risk Management Division then under which stage of 3 Lines of Defense (3LoD) you are working? Write the prime responsibilities of this stage. | 7     |
| (b) "Operational risk is common in all activities of a bank"—Do you agree with this statement? Justify your opinion.   | 7     |
| (c) What are the challenges faced by banks in managing operational risk in Bangladesh?   | 6     |

[Please turn over

- |   | Marks |
|---|-------|
| 5. (a) Discuss different steps involved in successful implementation of ERM.  | 7     |
| (b) What is stress testing? Explain its significance in risk management.  | 8     |
| (c) Compare SWOT and PESTLE analysis as risk assessment technique.  | 5     |
| 6. (a) What is ALCO? How is it constituted?   | 5     |
| (b) What are the functional differences among front, middle and back office of treasury?  | 8     |
| (c) What is the market risk? Explain the sources of market risk in the financial institution.   | 7     |
| 7. (a) What is ICT risk management? How does cyber security risk differ from ICT risk? Explain.   | 7     |
| (b) The Washington based think tank Global Financial Integrity (GFI) in December 2021 said Bangladesh lost 8.27 billion USD every year on an average resulting from mis-invoicing of values of imported and exported goods by traders to evade taxes and illegally move money across the international borders.<br>— Evaluate the above statement of GFI based on the money concept of over-invoicing and under-invoicing.  | 7     |
| (c) Mention at least 10 (ten) important indicators of poor credit risk management.  | 6     |
| 8. (a) Discuss the capital requirement for a bank as per Basel-III capital guidelines of Bangladesh Bank.   | 8     |
| (b) Why liquidity is important in banking? Which pillar of Basel-III discusses about liquidity risk?  | 7     |
| (c) How does the adaptation of Basel-III capital accord enhance risk management in financial institution?   | 5     |
| 9. Case study : SVB Fallout.<br>Silicon Valley Bank (SVB) was the largest bank by deposits in Silicon Valley because of its specially designed services for tech investors. In 2022, SVB began to incur steep losses, following increased interest rates and major downturn in growth in the tech industry, with the bank heavily concentrated in long term treasury bonds. As of 31 December 2022, SVB had mark to market accounting unrealized losses in excess of \$ 15 billion for securities held to maturity. |       |

Regulatory filings from December 2022 estimated that more than 85% of deposits were uninsured. SVB was without the Chief Risk Officer (CRO) for about eight months in 2022. On top of that regulatory standards for SVB were too low; the supervision of SVB was not done with sufficient force and urgency. In March 2023, after the central bank endorsed interest hike, there was a bank run on its deposits which led to its collapse. The failure of SVB was the largest of any bank since the 2007-2008, financial crisis by assets and the second largest in US history behind that of Washington mutual.

Based on the information above and other published information, answer the following questions :

- (a) Discuss the key reasons for SVB fallout. 4×5=20
- (b) Explain specifically the role of BoD in SVB fallout.
- (c) Briefly explain the risks faced by SVB that caused the collapse.
- (d) Did you find any risk management control functions in place that may have reduced the overall impact of the risk?
- (e) If there had been proper risk management and corporate governance put in place, the collapse of SVB would not have happened. Evaluate the statement from perspective of a risk manager.
10. Write short notes on any five of the following : 4×5=20
- (a) Contingency Planning
- (b) Leverage Ratio (LR)
- (c) Board Risk Management Committee (BRMC)
- (d) Risk Appetite
- (e) Settlement Risk
- (f) E&S Risk Management
- (g) Market Discipline.

[বাংলা অনুবাদ]

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

নম্বর

- ১। (ক) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বলতে কী বুঝায়? ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও মূলধন ব্যবস্থাপনার মধ্যে সম্পর্ক নিরূপণ করুন। ৬
- (খ) সুষ্ঠু ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির উপাদানসমূহ আলোচনা করুন। ৭
- (গ) “রিস্ক কালচার সংজ্ঞায়িত করুন। একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের রিস্ক কালচার শক্তিশালী ও উন্নত করার কার্যকর কৌশলগুলোর রূপরেখা তৈরি করুন। ৭

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

	নম্বর
২। (ক) ঝুঁকি রেজিস্টার কী? এর উপাদানগুলো আলোচনা করুন।	৭
(খ) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মুখ্য ঝুঁকি নির্দেশকসমূহ কী কী? এগুলো কীভাবে মুখ্য কর্মসক্ষমতা সূচক থেকে পৃথক?	৭
(গ) ঝুঁকি রেটিং সংজ্ঞায়িত করুন। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় এর সুবিধা ও অসুবিধাগুলো বিশ্লেষণ করুন।	৬
৩। (ক) “ব্যাংকের ঝুঁকির চূড়ান্ত দায় বোর্ডের উপর বর্তায়”—উক্তিটি ব্যাখ্যা করুন।	৭
(খ) বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুসারে মুখ্য ঝুঁকি কর্মকর্তা (সিআরও) নিয়োগের ন্যূনতম মানদণ্ড কী কী?	৬
(গ) “নিরীক্ষা কমিটি এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকদেরকে পর্ষদের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমের সম্প্রসারণ হিসাবে বিবেচনা করা হয়”—আপনি কি বিবৃতিটির সাথে একমত? আপনার উত্তরের সপক্ষে যুক্তি দিন।	৭
৪। (ক) আপনি যদি ব্যাংকের রিস্ক ম্যানেজমেন্ট ডিভিশনে কর্মরত থাকেন তা তাহলে 3Line of Defenses (3LoD) এর কোন ধাপে অবস্থান করছেন? এ ধাপের মূল দায়িত্বসমূহ উল্লেখ করুন।	৭
(খ) “ব্যাংকের সমস্ত কর্মকাণ্ডে অপারেশনাল ঝুঁকি বিদ্যমান”—আপনি কি উক্তিটির সাথে একমত? মতামতের সপক্ষে আপনার যুক্তি দিন।	৭
(গ) বাংলাদেশে অপারেশনাল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার চ্যালেঞ্জসমূহ কী কী?	৬
৫। (ক) প্রাতিষ্ঠানিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সফল বাস্তবায়নের ধাপসমূহ আলোচনা করুন।	৭
(খ) স্ট্রেস টেস্টিং কী? ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় এর তাৎপর্য ব্যাখ্যা করুন।	৮
(গ) ঝুঁকি মূল্যায়নের কৌশল হিসাবে SWOT এবং PESTLE বিশ্লেষণের মূল্যায়ন করুন।	৫
৬। (ক) ALCO কী? এটা কীভাবে গঠিত হয়?	৫
(খ) ট্রেজারির ফ্রন্ট, মিড এবং ব্যাক অফিসের মধ্যে কার্যক্রমের পার্থক্যসমূহ কী কী?	৮
(গ) বাজার ঝুঁকি কী? বাজার ঝুঁকির উৎসসমূহ ব্যাখ্যা করুন।	৭
৭। (ক) আইসিটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কী? কীভাবে সাইবার নিরাপত্তা আইসিটি ঝুঁকি থেকে পৃথক? ব্যাখ্যা করুন।	৭
(খ) ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।	৭
(গ) দুর্বল ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার অন্তত দশটি গুরুত্বপূর্ণ সূচক উল্লেখ করুন।	৬
৮। (ক) বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাসেল-৩ মূলধন প্রবিধান অনুযায়ী মূলধনের প্রয়োজনীয়তা আলোচনা করুন।	৮
(খ) ব্যাংকিং-এ তারল্য গুরুত্বপূর্ণ কেন? ব্যাসেল-৩ এর কোন পিলারে তারল্য ঝুঁকি সম্পর্কে আলোচনা করে?	৭
(গ) ব্যাসেল-৩ মূলধন প্রবিধানের বাস্তবায়ন কীভাবে একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে উন্নত করে—সঠিকতা প্রতিবাদন করুন।	৫
৯। ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।	৪×৫=২০
১০। ইংরেজি অংশ দ্রষ্টব্য।	৪×৫=২০