

## THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

98th 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) Explain the 'Risk' considering activities of a financial institution.	6
(b) What is financial and non financial risk? What are the financial risks in banking business?	7
(c) Discuss the methods of identification of risk.	7
2. (a) What is Enterprise Risk Management (ERM)?	5
(b) How does ERM differ from traditional risk management?	7
(c) Discuss the steps of ERM implementation.	8
3. (a) Discuss the key elements of credit risk management?	6
(b) What are the 5Cs in analysing credit risk and why are these important?	7
(c) Discuss the role of Credit Information Bureau (CIB) and Credit Rating Agencies in Credit Risk Management?	7
4. (a) What is risk diversification?	5
(b) What are the benefits of risk diversification?	7
(c) Discuss the role of supervisory activities of Bangladesh Bank in controlling risks of a bank.	8
5. (a) What is risk appetite?	5
(b) Discuss the objectives of risk appetite.	7
(c) Discuss the relationship between risk appetite and risk response strategy of a bank.	8
6. (a) Discuss the role of Asset Liability Committee (ALCo) in risk management of a bank.	7
(b) Discuss the importance of 'Three Lines of Defense (3LoD)' in operational risk management.	7
(c) How can effective corporate governance help to mitigate risk in a bank?	6

[Please turn over



- |    |  | Marks |
|----|--|-------|
| 7. | (a) "Systematic risk cannot be mitigated through risk diversification."—Please explain.  | 7     |
|    | (b) Discuss the functions of Risk Management Division (RMD) of your bank.  | 7     |
|    | (c) Discuss your role in risk management considering the risks of your bank.   | 6     |
| 8. | (a) Define the leverage ratio. What are the objectives of maintaining leverage ratio?  | 8     |
|    | (b) Based on the following information of 'A' Bank please calculate the Liquidity Coverage Ratio (LCR) for 2019 and 2020, and make your comment on the adequacy of the ratios as per the Basel III Accord. | 6     |

(in crore Taka)

Description	2019	2020
High Quality Liquid Asset	1265	1430
Average Monthly Withdrawal	594	550
Expected Monthly Net Outflow in a stress scenario	1100	1320

- (c) Based on the following information of 'A' Bank please calculate the Leverage Ratio for 2019 and 2020, and make your comment on the adequacy of the ratios : 6

(in crore Taka)

Particulars	2019	2020
Tier-1 Capital	3,500	2,750
Total Asset	50,000	45,000
Total Leverage Ratio Exposure	65,000	60,000

9. Based on the given information below of 'X' Bank answer the following questions : 5×4=20

(in crore Taka)

Total Risk Weighted Asset (RWA)	45,500
Paid-up capital	1,890
Retained earnings	550
Non-repayable share premium account	150
Statutory reserve	1,300
General provision	1,100
General reserve	300
Perpetual bond	500

- (a) Calculate Minimum Capital Requirement (MCR) with Capital Conservation Buffer (CCB).
- (b) Calculate total Capital to Risk-weighted Asset Ratio (CRAR).
- (c) Calculate CET-I, Tier-I and Tier-II Capital Ratio.
- (d) Interpret the results above against minimum regulatory requirements of Bangladesh Bank.

10. Write short notes (any five) :

4×5=20

- (a) Interest Rate Risk (IRR)
- (b) Capital Conservation Buffer (CCB)
- (c) Risk Mapping
- (d) Recovery Plan for Banks
- (e) Risk Treatment
- (f) Key Risk Indicators (KRI)
- (g) Executive Risk Management Committee (ERMC)
- (h) CAMELS.

[বাংলা অনুবাদ]

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

	নম্বর
১। (ক) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কার্যাবলি বিবেচনায় 'ঝুঁকি' ব্যাখ্যা করুন।	৬
(খ) ফাইন্যান্সিয়াল ও নন-ফাইন্যান্সিয়াল ঝুঁকি কী? ব্যাংকিং ব্যবসায় ফাইন্যান্সিয়াল ঝুঁকিগুলো কী?	৭
(গ) ঝুঁকি শনাক্তকরণের পদ্ধতি আলোচনা করুন।	৭
২। (ক) প্রাতিষ্ঠানিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কী?	৫
(খ) প্রচলিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কীভাবে প্রাতিষ্ঠানিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা হতে পৃথক?	৭
(গ) প্রাতিষ্ঠানিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বাস্তবায়নের ধাপগুলো আলোচনা করুন।	৮
৩। (ক) ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মূল উপাদানগুলো কী কী?	৬
(খ) ঋণ ঝুঁকি বিশ্লেষণে 5Cs কী এবং কেন গুরুত্বপূর্ণ?	৭
(গ) ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় ক্রেডিট ইনফরমেশন ব্যুরো (সিআইবি) এবং ক্রেডিট রেটিং এজেন্সিগুলোর ভূমিকা আলোচনা করুন।	৭
৪। (ক) ঝুঁকি বৈচিত্রতা কী?	৫
(খ) ঝুঁকি বৈচিত্রতার সুবিধাসমূহ কী?	৭
(গ) ব্যাংকের ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণে বাংলাদেশ ব্যাংকের সুপারভিশন কার্যক্রমের ভূমিকা আলোচনা করুন।	৮
৫। (ক) রিস্ক এপেটাইট বলতে কী বুঝায়?	৫
(খ) রিস্ক এপেটাইট এর উদ্দেশ্য আলোচনা করুন।	৭
(গ) কোনো ব্যাংকের রিস্ক এপেটাইট ও রিস্ক রেসপন্স স্ট্রাটেজি কীভাবে সম্পর্কিত আলোচনা করুন।	৮

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]



	নম্বর
৬। (ক) ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় সম্পদ-দায় কমিটির (ALCo) ভূমিকা আলোচনা করুন।	৭
(খ) অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট এ 'Three Lines of Defense (3LoD) এর গুরুত্ব আলোচনা করুন।	৭
(গ) কার্যকর কর্পোরেট গভর্ন্যান্স কীভাবে ব্যাংকের ঝুঁকি কমাতে সাহায্য করে?	৬
৭। (ক) "পদ্ধতিগত ঝুঁকি (Systematic risk) কে ঝুঁকি বৈচিত্রতার মাধ্যমে প্রশমিত করা যায় না"—ব্যাখ্যা করুন।	৭
(খ) আপনার ব্যাংকের রিস্ক ম্যানেজমেন্ট ডিভিশন (RMD) এর কার্যাবলি আলোচনা করুন।	৭
(গ) আপনার ব্যাংকের সার্বিক ঝুঁকি বিবেচনায় ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় আপনার ভূমিকা আলোচনা করুন।	৬
৮। (ক) লিভারেজ রেশিও সংজ্ঞায়িত করুন। লিভারেজ রেশিও প্রতিপালনের উদ্দেশ্যসমূহ কী?	৮
(খ) ইংরেজি অংশ দেখুন।	৬
(গ) ইংরেজি অংশ দেখুন।	৬
৯। ইংরেজি অংশ দেখুন।	৫×৪=২০
১০। টীকা লিখুন (যে কোনো পাঁচটি) : ইংরেজি অংশ দেখুন।	৪×৫=২০