

**THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)**

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

**AIBB**

**Treasury Management in Financial Institutions (TMFI)**

Subject Code : 

2	0	5
---	---	---

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 Integrated Treasury? Briefly describe the functions of Integrated Treasury.  | 10    |
|    | (b) What is meant by 'Crawling Peg Exchange Rate System'? What impact might take place in treasury management due to the introduction of Crawling Peg Exchange Rate System?  | 6     |
|    | (c) Differentiate between money market and foreign exchange market.  | 4     |
| 2. | (a) What is money? Briefly describe the functions of money.  | 6     |
|    | (b) Briefly describe the money market products in the context of Bangladesh.   | 8     |
|    | (c) What is Statutory Liquidity Ratio (SLR)? How is it maintained by commercial banks?   | 6     |
| 3. | (a) Why is efficient liquidity management important for banks and financial institutions?  | 6     |
|    | (b) What is ALCO Meeting? Write the key agenda of ALCO Meeting   | 8     |
|    | (c) What is Advance to Deposit Ratio (ADR)? How is it calculated?  | 6     |
| 4. | (a) Explain direct quotation and indirect quotation method of foreign exchange with example.   | 6     |
|    | (b) Briefly describe the reasons for foreign exchange rates fluctuation.   | 8     |
|    | (c) Mr. Rahman is planning to send CAD, equivalent to BDT 5,00,000 to his son studying in Canada. The current exchange rate for USD/BDT is 117.52 and USD/CAD is 1.36. (i) Calculate CAD/BDT exchange rate. (ii) Based on the cross exchange rate in (i) how much CAD will Mr. Rahman's son receive assuming no other charges? | 6     |

*[Please turn over*

- |  | Marks  |
|--|--------|
| 5. (a) Define derivatives. Describe the potential risks associated with derivatives.   | 6      |
| (b) Briefly describe the four major types of financial derivatives with example.   | 7      |
| (c) What is interest rate swap? Describe how it works with example.  | 7      |
| 6. (a) Briefly discuss the functions of treasury front office, mid office and back office.   | 10     |
| (b) Briefly describe the elements of a typical Contingency Funding Plan (CFP).   | 6      |
| (c) What are the differences between Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR)?   | 4      |
| 7. (a) What do you understand by fixed income securities? What are the key features of fixed income securities?  | 6      |
| (b) What are the risks associated with fixed income securities?  | 6      |
| (c) Describe the primary market and secondary market of government securities in Bangladesh.   | 8      |
| 8. (a) Describe the importance of risk management. What are the six core risks in banking?   | 6      |
| (b) Explain four regularly employed hedging strategies for business that are exposed to high interest rate risk.   | 6      |
| (c) Briefly discuss the key principles of Basel III.   | 8      |
| 9. (a) Differentiate between Treasury Bills and Treasury Bonds.  | 4      |
| (b) What are the roles and responsibilities of a primary dealer?   | 4      |
| (c) What factors can affect the price of a bond? Explain.  | 6      |
| (d) Suppose, you have a bond with face value of BDT 1,000 and an annual coupon rate of 12%. The bond will be matured after 8 years. If the current market price of the bond is BDT 850, calculate the Yield To Maturity (YTM) of the bond. | 6      |
| 10. Write short notes on any <b>five</b> of the following :  | 4×5=20 |
| (i) DIBOR  |        |
| (ii) Lot Size  |        |
| (iii) OD Sight Rate  |        |
| (iv) Islamic Bank Liquidity Facility (IBLF)  |        |
| (v) Authorised Dealer (AD)   |        |
| (vi) Wholesale Borrowing   |        |
| (vii) Commodity Derivatives  |        |
| (viii) Operational Risk.   |        |



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

	নম্বর
১। (ক) সমন্বিত ট্রেজারি কী? সমন্বিত ট্রেজারির কার্যাবলি সংক্ষেপে বর্ণনা করুন।	১০
(খ) 'ফ্রলিং পেগ এক্সচেঞ্জ রেট সিস্টেম' বলতে কী বুঝায়? ফ্রলিং পেগ এক্সচেঞ্জ রেট প্রবর্তন করায় ট্রেজারি ব্যবস্থাপনায় কী ধরনের প্রভাব পড়তে পারে?	৬
(গ) মানি মার্কেট ও ফরেন এক্সচেঞ্জ মার্কেটের মধ্যে পার্থক্য লিখুন।	৪
২। (ক) অর্থ কী? অর্থের কার্যাবলি সংক্ষেপে বর্ণনা করুন।	৬
(খ) বাংলাদেশের প্রেক্ষাপটে মুদ্রা বাজারের পণ্যসমূহ সংক্ষেপে বর্ণনা দিন।	৮
(গ) বিধিবদ্ধ তারল্য অনুপাত (SLR) কী? বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ কীভাবে তা সংরক্ষণ করে?	৬
৩। (ক) ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য দক্ষ তারল্য ব্যবস্থাপনা গুরুত্বপূর্ণ কেন?	৬
(খ) ALCO Meeting কী? ALCO Meeting এর মূল আলোচ্য বিষয়সমূহ লিখুন।	৮
(গ) ঋণ-আমানত অনুপাত (ADR) কী? ইহা কীভাবে হিসাবায়ন করা হয়?	৬
৪। (ক) উদাহরণসহ বৈদেশিক বাণিজ্যের প্রত্যক্ষ কোটেশন ও পরোক্ষ কোটেশন পদ্ধতি ব্যাখ্যা করুন।	৬
(খ) বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হার উঠা-নামার (Fluctuation) কারণ ব্যাখ্যা করুন।	৮
(গ) ইংরেজি অংশ দেখুন।	৬
৫। (ক) ডেরিভেটিভস্ এর সংজ্ঞা লিখুন। ডেরিভেটিভস্ এর সাথে সংশ্লিষ্ট সম্ভাব্য ঝুঁকিসমূহ বর্ণনা করুন।	৬
(খ) চার ধরনের আর্থিক ডেরিভেটিভস্ উদাহরণসহ সংক্ষেপে বর্ণনা করুন।	৭
(গ) ইন্টারেস্ট রেট সোয়াপ কী? ইহা কীভাবে কাজ করে উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন।	৭
৬। (ক) ট্রেজারি ফ্রন্ট অফিস, মিড অফিস ও ব্যাক অফিসের কার্যাবলি সংক্ষেপে আলোচনা করুন।	১০
(খ) কনটিনজেন্সি ফান্ডিং প্লান (CFP) এর উপাদানসমূহ সংক্ষেপে বর্ণনা করুন।	৬
(গ) লিকুইডিটি কাভারেজ রেশিও (LCR) এবং নেট স্ট্যাবল ফান্ডিং রেশিও (NSFR) এর মধ্যে পার্থক্য কী?	৪
৭। (ক) ফিক্সড ইনকাম সিকিউরিটিজ বলতে কী বুঝায়? ফিক্সড ইনকাম সিকিউরিটিজের বৈশিষ্ট্যসমূহ কী কী?	৬
(খ) ফিক্সড ইনকাম সিকিউরিটিজ সংশ্লিষ্ট ঝুঁকিসমূহ কী কী?	৬
(গ) বাংলাদেশে প্রচলিত সরকারি সিকিউরিটিজ এর প্রাইমারি ও সেকেন্ডারি মার্কেটের বর্ণনা দিন।	৮

	নম্বর
৮। (ক) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার গুরুত্ব বর্ণনা করুন। ব্যাংকিং এর ৬টি কোর রিস্ক কী কী?	৬
(খ) ব্যবসায় উচ্চ সুদ হার ঝুঁকি প্রশমনে নিয়মিত ব্যবহৃত চারটি হেজিং কৌশল ব্যাখ্যা করুন।	৬
(গ) ব্যাসেল-৩ এর মূলনীতিসমূহ সংক্ষেপে আলোচনা করুন।	৮
৯। (ক) ট্রেজারি বিল এবং ট্রেজারি বন্ডের মধ্যে পার্থক্য লিখুন।	৪
(খ) একজন প্রাইমারি ডিলারের দায়িত্ব ও কর্তব্যগুলো কী কী?	৪
(গ) একটি বন্ডের মূল্য কোন কোন উপাদান প্রভাবিত করতে পারে? ব্যাখ্যা করুন।	৬
(ঘ) ইংরেজি অংশ দেখুন।	৬
১০। নিম্নোক্ত যে কোনো পাঁচটি বিষয়ে সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন :	৪×৫=২০
(ক) ডাইবর	
(খ) লট সাইজ	
(গ) ওডি সাইট রেট	
(ঘ) ইসলামিক ব্যাংক লিকুইডিটি ফ্যাসিলিটি (IBLF)	
(ঙ) অথরাইজ ডিলার	
(চ) হোলসেল বরোয়িং	
(ছ) কমোডিটি ডেরিভেটিভস্	
(জ) অপারেশনাল রিস্ক।	