

SULIT



**BAHAGIAN PEPERIKSAAN DAN PENILAIAN
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK
KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI**

JABATAN PERDAGANGAN

PEPERIKSAAN AKHIR

SESI JUN 2015

PF502: RISK MANAGEMENT & CORPORATE GOVERNANCE

TARIKH : 20 OKTOBER 2015

TEMPOH : 2.30PM – 4.30 PM (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **DUA PULUH SATU (21)** halaman bercetak.

Bahagian A: Objektif (25 soalan)

Bahagian B: Struktur (3 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

**JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIBERITAHU
OLEH KETUA PENGAWAS**

SULIT

SECTION B: 75 MARKS**BAHAGIAN B: 75 MARKAH****INSTRUCTION:**

This section consists of **THREE (3)** essay questions. Answer **ALL** questions.

ARAHAN:

Bahagian ini mengandungi TIGA (3) soalan essei. Jawab semua soalan.

QUESTION 1**SOALAN 1**

CLO3
C2

- a) "Risk management is the process of identification, analysis, anticipation, acceptance or mitigation or avoidance of risks." Describe the primary function of risk management in financial institutions.

"Pengurusan risiko adalah proses mengenalpasti, analisis, jangkaan, penerimaan atau pengurangan atau mengelakkan risiko." Jelaskan fungsi utama pengurusan risiko dalam institusi kewangan.

[3 marks]

[3 markah]

CLO3
C4

- b) The Basel Committee on Banking Supervision has identified seven categories of operational risk. Determine **FOUR (4)** categories of operational risk.

Jawatankuasa Basel mengenai Penyeliaan Perbankan telah mengenal pasti tujuh kategori risiko operasi. Senaraikan EMPAT (4) kategori risiko operasi.

[4 marks]

[4 markah]

CLO3
C4

- c) Summarize **THREE (3)** level liquidity measurement.

Ringkaskan TIGA (3) pengukuran tahap kecairan.

[3 marks]

[6 markah]

CLO3
C4

- d) Explain **FOUR (4)** credit risk management control in financial services.

Terangkan EMPAT (4) kawalan pengurusan risiko kredit dalam perkhidmatan kewangan.

[10 marks]

[10 markah]

Interest rate
Equity
Foreign exchange
Commodity
Default
Recovery

QUESTION 2

SOALAN 2

CLO4
C4

- a) All business dealings should be conducted fairly and equitably. Differentiate between ethical behavior and unethical behavior.

Semua urusan perniagaan perlu dilaksanakan secara adil dan saksama. Bezakan antara tingkah laku etika dan tingkah laku yang tidak beretika.

[4 marks]

[4 markah]

CLO4
C4

- b) In Malaysia, the law requires that records be kept for seven years. Some banks may require that their records be kept for a longer period. Identify **FIVE (5)** types of records that need to be kept.

*Di Malaysia, undang-undang memerlukan rekod disimpan selama tujuh tahun. Beberapa bank mungkin memerlukan rekod mereka disimpan untuk tempoh yang lebih lama. Kenalpasti **LIMA (5)** jenis rekod yang perlu disimpan.*

[5 marks]

[5 markah]

CLO4
C4

- c) Some modern business consultants advise businesses to view customer complaints as a gift. Describe **THREE (3)** the importance of customer complaints towards banking operation services.

*Beberapa perunding perniagaan moden menasihatkan perniagaan untuk melihat aduan pelanggan sebagai hadiah. Terangkan **TIGA (3)** kepentingan aduan pelanggan terhadap perkhidmatan operasi perbankan.*

[6 marks]

[6 markah]

CLO4
C4

- d) Bank staff must not place themselves in a position where their own interests could be in conflict with those of the bank or the bank's customers. Sometimes the interests of the staff may be opposed to that of the bank's customers. Explain **FOUR (4)** conflict of interests between the bank's staff and the bank's customers.

*Kakitangan Bank tidak boleh meletakkan diri mereka dalam kedudukan di mana kepentingan mereka sendiri boleh bercanggah dengan yang digunakan oleh bank atau pelanggan bank. Kadang-kadang kepentingan kakitangan yang bertentangan dengan yang pelanggan bank. Terangkan **EMPAT (4)** percanggahan kepentingan antara kakitangan bank dan pelanggan bank.*

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 3

SOALAN 3

- CLO5
C2
- a) Define the corporate governance.
Definasi Tadbir Urus korporat.
- [2 marks]
[2 markah]
- CLO5
C1
- b) State what is the main function of securities commission in ensuring good corporate governance practices?
Jelaskan apakah fungsi utama Suruhanjaya Sekuriti dalam memastikan amalan tadbir urus korporat yang baik ?
- [3 marks]
[3 markah]
- CLO5
C2
- c) Explain **FOUR (4)** importance of Standard Operating Procedures.
*Terangkan **EMPAT (4)** kepentingan Standard Prosedur Operasi*
- [10 marks]
[10 markah]
- CLO5
C2
- d) Explain **FIVE (5)** principles of Malaysia Code of Corporate Governance.
*Terangkan **LIMA (5)** prinsip Malaysia Kod Tadbir Urus Korporat.*
- [10 marks]
[10 markah]

END OF QUESTIONS

SOALAN TAMAT