

SULIT



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

JABATAN PERDAGANGAN

PEPERIKSAAN AKHIR

SESI JUN 2017

DPF6023 : RISK IN FINANCIAL SERVICES

TARIKH : 24 OKTOBER 2017

MASA : 8.30 PAGI - 10.30 PAGI (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **TUJUH (7)** halaman bercetak.
Esei (4 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIARAHKAN

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)

SULIT

SULIT**INSTRUCTION:**

This section consists of **FOUR (4)** essay questions. Answer **ALL** questions.

ARAHAN:

Bahagian ini mengandungi EMPAT(4) soalan esei. Jawab SEMUA soalan.

QUESTION 1**SOALAN 1**CLO1
C1

- (a) i. Define risk management.

Definasikan pengurusan risiko.

[2 marks]

[2 markah]

- ii. Identify **FOUR (4)** categories of risk management in financial services.

Kenalpasti EMPAT (4) kategori pengurusan risiko dalam perkhidmatan kewangan.

[8 marks]

[8 markah]

CLO1
C2

- (b) Describe the following terms related to financial services risk management framework.

Jelaskan terma berikut yang berkaitan dengan kerangka pengurusan risiko sesebuah perkhidmatan kewangan.

- i. risk culture.
budaya risiko.

[3 marks]

[3 markah]

- ii. inherent risk.
risiko kewujudan.

[3 marks]

[3 markah]

SULIT

- iii. residual risk.
risiko sisa.

[3 marks]
[3 markah]

- iv. risk profile.
profil risiko.

[3 marks]
[3 markah]

- v. risk mitigation.
pengurangan risiko.

[3 marks]
[3 markah]

QUESTION 2
SOALAN 2

CLO1
C1

- (a) Describe **FOUR (4)** types of operational risks with suitable examples relating to financial services for each of them.

Jelaskan EMPAT (4) jenis risiko operasi berserta contoh sesuai berkaitan dengan perkhidmatan kewangan untuk setiap satunya.

[12 marks]
[12 markah]

CLO1
C2

- (b)

Credit risk is a risk that a borrower will default on any type of debt by failing to make payments which he or she is obligated to do.

Risiko kredit adalah risiko peminjam yang gagal untuk membuat pembayaran hutang yang dipertanggungjawab ke atasnya.

Based on the given statement,

Berdasarkan kepada pernyataan yang diberikan

SULIT

- i. Identify **TWO (2)** types of credit risk that occurs in financial service transaction.

*Kenalpasti **TWO (2)** jenis risiko kredit yang berlaku dalam transaksi perkhidmatan kewangan.*

[5 marks]

[5 markah]

- ii. Discuss any **FOUR (4)** principles of 5 C's credit analysis process that the financial institutions can use in controlling the credit risk for business loan.

*Bincangkan mana-mana **EMPAT (4)** proses prinsip analisa kredit 5 C yang digunapakai oleh institusi kewangan dalam mengawal risiko kredit untuk pinjaman perniagaan.*

[8 marks]

[8 markah]

QUESTION 3**SOALAN 3**

CLO1
C1

- (a) Describe the following unique risks in Islamic financial services.

Jelaskan risiko unik yang berikut dalam perkhidmatan kewangan Islam.

- i. rate of return risk.
risiko kadar pulangan.

[5 marks]

[5 markah]

- ii. displaced commercial risk.
risiko komersial teralih.

[5 marks]

[5 markah]

- iii. equity investment risk.
risiko pelaburan ekuiti.

[5 marks]

[5 markah]

SULITCLO1
C2

- (b) i. Explain the Shariah noncompliance risk.
Terangkan risiko tidak patuh Syariah.

[4 marks]
[4 markah]

- ii. Identify **FOUR (4)** implications of Shariah noncompliance risk to the Islamic financial services transaction.

*Nyatakan **EMPAT (4)** kesan risiko tidak patuh Syariah kepada transaksi perkhidmatan kewangan Islam.*

[6 marks]
[6 markah]

QUESTION 4
SOALAN 4

CLO2
C3

- (a) The table shows the stock average returned of 10% per year and the rate of return list for the last 10 years from both Company XYZ and ABC.

Jadual menunjukkan kadar pulangan purata saham iaitu sebanyak 10% setahun berserta senarai kadar pulangan untuk 10 tahun yang lepas daripada dua Syarikat XYZ dan ABC.

Year	Return (Company XYZ)	Return (Company ABC)
1	5%	8%
2	-15%	10%
3	35%	9%
4	0%	10%
5	25%	10%
6	-10%	12%
7	50%	9%
8	5%	10%
9	10%	9%
10	-5%	12%
Average	10%	10%

SULIT

Mr Aiman Naza intends to invest in one of these company. You are required to;

Encik Aiman Naza berhasrat untuk melabur di salah satu syarikat tersebut. Anda dikehendaki untuk;

- i. calculate the standard deviation for the stocks return from both Company XYZ and ABC

mengira sisihan piawai bagi pulangan saham daripada kedua-dua syarikat XYZ dan ABC

[11 marks]

[11 markah]

- ii. help Mr Aiman Naza choose the company with less risk with respect to return. Why?

membantu Encik Aiman Naza memilih syarikat yang kurang berisiko dalam memberi pulangan. Kenapa?

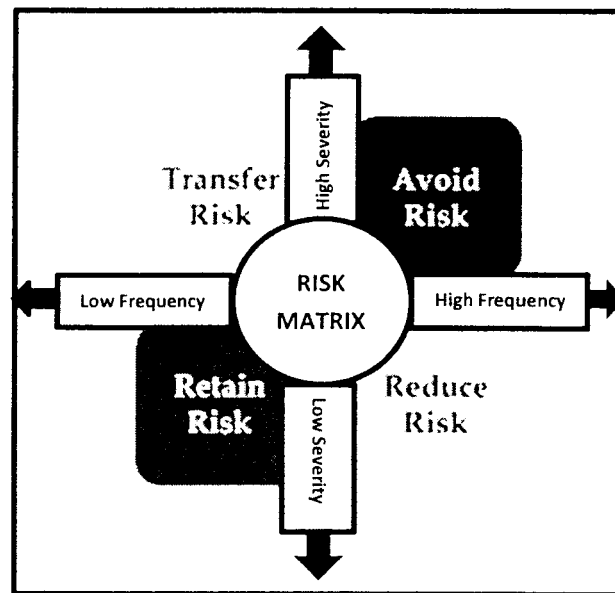
[2 marks]

[2 markah]

SULIT

CLO2
C4

(b)



Digram:1 / Gambarajah:1

The occurrence of loss frequency and loss severity is an important measurement stick in risk management. Based on the given diagram, interpret the relationship between frequency and severity of loss with each of the loss control techniques before the effective technique can be applied.

Kejadian kekerapan kerugian dan ketenatan kerugian merupakan satu pengukuran penting dalam pengurusan risiko. Berdasarkan gambarajah yang diberikan, intepretasikan hubungan antara kekerapan dan ketenatan kerugian dengan setiap teknik pengawalan kerugian sebelum teknik yang berkesan dapat digunakan.

[12 marks]

[12 markah]

SOALAN TAMAT

SULIT