

SULIT



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK DAN KOLEJ KOMUNITI**

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

JABATAN PERDAGANGAN

PEPERIKSAAN AKHIR

SESI I : 2024/2025

DPF40053: RISK AND COMPLIANCE

TARIKH : 3 DISEMBER 2024

MASA : 8.30 AM – 10.30 AM (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **TUJUH (7)** halaman bercetak.

Struktur (4 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIARAHKAN

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)

SULIT

INSTRUCTIONS:

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

ARAHAN:

*Bahagian ini mengandungi **EMPAT (4)** soalan berstruktur. Jawab **SEMUA** soalan.*

QUESTION 1**SOALAN 1**

- CLO1 (a) Describe **FIVE (5)** types of risk concepts in financial services.
*Huraikan **LIMA (5)** jenis konsep risiko yang terdapat di dalam perkhidmatan kewangan.*
- [10 marks]
[10 markah]
- CLO1 (b) Risk management is a process that deals with risks by anticipating possible accidental losses and then making and implementing decisions that will minimize the adverse effects of accidental losses.
Pengurusan risiko adalah satu proses yang menguruskan risiko dengan menjangka kemungkinan kerugian tidak sengaja dan seterusnya membuat serta melaksanakan keputusan yang akan meminimumkan kesan buruk daripada kerugian tersebut.
- i. Discuss **FIVE (5)** risk management process
*Bincangkan **LIMA (5)** proses pengurusan risiko*
- [5 marks]
[5 markah]
- ii. Explain **TWO (2)** risk handling methods.
*Terangkan **DUA (2)** kaedah pengendalian risiko.*
- [10 marks]
[10 markah]

QUESTION 2**SOALAN 2**

CLO1

- (a) The Basel Committee at the Bank for International Settlements (BIS) recognised the importance of market risk in 1997 by requiring banks to measure and apply capital charges in respect to their market risks in addition to their credit risks.

Jawatankuasa Basel di Bank for International Settlements (BIS) mengiktiraf kepentingan risiko pasaran pada tahun 1997 dengan mewajibkan bank-bank untuk mengukur dan mengenakan caj modal berkenaan dengan risiko pasaran mereka selain daripada risiko kredit mereka.

- i. From the information above, derive credit risk and market risk in financial institutions.

Berdasarkan maklumat di atas, huraikan risiko kredit dan risiko pasaran dalam institusi kewangan.

[5 marks]

[5 markah]

- ii. Write **FOUR (4)** types of market risks.

*Tulis **EMPAT (4)** jenis risiko pasaran.*

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (b) The financial institution is experiencing an increase in loan defaults, emphasizing the need for improved credit risk management controls. Determine **FIVE (5)** credit analysis to prevent future loss.

*Institusi kewangan sedang mengalami peningkatan dalam kegagalan pinjaman yang menyebabkan keperluan untuk kawalan pengurusan risiko kredit yang lebih baik. Tentukan **LIMA (5)** analisis kredit di dalam kawalan pengurusan risiko bagi mencegah kerugian di masa hadapan.*

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 3**SOALAN 3**

- CLO1 (a) Shariah non-compliance risk has been defined as the risk that arises from the bank's failure to comply with the Shariah rules and principles determined by the relevant Shariah regulatory councils.
- Explain **TWO (2)** conditions to comply with Shariah principles
- Risiko ketidakpatuhan Shariah telah ditakrifkan sebagai risiko yang timbul daripada kegagalan bank untuk mematuhi peraturan dan prinsip Shariah yang ditentukan oleh badan pengawalseliaan Shariah yang berkaitan.*
- Terangkan **DUA (2)** keadaan untuk mematuhi prinsip Shariah.*
- [10 marks]
[10 markah]
- CLO1 (b) KLM Bank is a well establish Islamic bank in Malaysia. In 2023, this bank experienced severe financial problems which caused the failure to comply with significant shariah rules and principles as determined by the Shariah advisor. Hence, the regulatory body has decided KLM Bank is a shariah non-compliance bank. Based on this information, answer the following questions:
- KLM Bank adalah salah satu perbankan Islam yang kukuh di Malaysia. Pada tahun 2023, bank in mengalami masalah kewangan yang teruk yang telah menyebabkan kegagalan untuk mematuhi peraturan dan prinsip shariah seperti yang ditentukan oleh penasihat Shariah. Oleh itu, pihak berkuasa telah memutuskan KLM Bank bukan lagi bank pematuhan shariah. Berdasarkan maklumat ini, jawab soalan-soalan berikut:*
- i. Demonstrate **TWO (2)** risks exposed by KLM bank as an Islamic Financial Institution.
- Tunjukkan **DUA (2)** risiko yang terdedah oleh KLM bank sebagai Institusi Kewangan Islam*
- [5 marks]
[5 markah]

- ii. Examine **FOUR (4)** implications to KLM Bank as a shariah non-compliance bank.

*Kenalpasti **EMPAT (4)** implikasi yang dihadapi oleh KLM bank yang bukan lagi menjadi bank pematuhan shariah.*

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 4

SOALAN 4

The table below shows AER Corp. has prepared the following information regarding two investments under consideration. Based on the information in Table 1 dan Table 2, answer the following questions:

Jadual 1 menunjukkan AER Corp. telah menyediakan maklumat mengenai dua jenis pelaburan yang dalam pertimbangan. Berdasarkan maklumat dalam Jadual 1 dan Jadual 2, jawab soalan-soalan berikut:

ANNUM	
Probability <i>Keberangskalian</i>	Return <i>Pulangan</i>
0.2	-2%
0.5	18%
0.3	27%

Table 1/Jadual 1

REDME	
Probability <i>Keberangskalian</i>	Return <i>Pulangan</i>
0.10	4%
0.30	6%
0.40	10%
0.20	12%

Table 2/Jadual 2

- CLO1 (a) Based on information above :
- i. Compute the expected return for Annum and Redme.
Kirakan jangkaan pulangan untuk Annum dan Redme.
- [5 marks]
[5 markah]
- ii. Calculate the standard deviation for Annum and Redme. Based on your answer, which investment should you select and why?
Kirakan sisihan piawai bagi Annum dan Redme. Berdasarkan jawapan anda, pelaburan yang manakah harus di pilih dan mengapa?
- [10 marks]
[10 markah]

CLO1

- (b) As a risk manager at ABC Sdn Bhd, Mr Fred has figured out threats that might happen to their company. Below is the information given by Mr Fred,
Sebagai pengurus risiko di ABC Sdn Bhd, Encik Fed telah mengetahui ancaman yang mungkin berlaku kepada syarikat mereka. Berikut adalah maklumat yang diberikan oleh Encik Fred,

Risk management Analysis/ Analisa Pengurusan Risiko

- I. Lack of training among staff
Kurangnya latihan di kalangan kakitangan
- II. No alarm security installed in the company
Tiada pemasangan penggera di syarikat
- III. The building is not covered under fire insurance
Bangunan ini tidak dilindungi di bawah insurans kebakaran
- IV. The company should not invest in Sri Landa company as it does not exist in Bursa Malaysia
Syarikat itu tidak sepatutnya melabur dalam syarikat Sri Landa kerana syarikat itu tidak wujud di Bursa Malaysia.

Therefore, analyse **FOUR (4)** methods to overcome this risk.

*Oleh itu, analisa **EMPAT (4)** kaedah untuk mengatasi risiko ini.*

[10 marks]

[10 markah]

SOALAN TAMAT