

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 : 2025/2026

DPF40053 : RISK AND COMPLIANCE

TARIKH : 01 DISEMBER 2025

MASA : 8.30 PAGI – 10.30 PAGI (2 JAM)

Kertas soalan 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) Identify the following categories of risk management with example.
Terangkan maksud konsep risiko beserta contoh dalam perkhidmatan kewangan berikut:
- i. Residual risk
Risiko tersisa
 - ii. Risk mitigation
Risiko mitigasi
 - iii. Risk profile
Risiko profil
 - iv. Risk Culture
Risiko budaya
- [10 marks]
[10 markah]
- CLO1 (b) Risk management always focus on threats and failures rather than opportunities and successes.
Pengurusan risiko selalunya memberi tumpuan kepada ancaman dan kegagalan berbanding peluang dan kejayaan.
- i. Discuss **TWO (2)** pre loss objective of risk management
*Bincangkan **DUA (2)** objektif pra kerugian dalam pengurusan risiko*
- [5 marks]
[5 markah]

CLO1

- ii. Explain **FOUR (4)** categories of risk management
Terangkan EMPAT (4) kategori dalam pengurusan risiko.

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 2

SOALAN 2

CLO1

- (a) Basel III is a comprehensive set of international banking regulations developed by the Basel Committee on Banking Supervision in response to the 2008 global financial crisis. One of the main pillars is to enhance minimum capital dan liquidity requirements.

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 **TWO (2)** liquidity risk in financial institutions.

Berdasarkan maklumat di atas, huraikan **DUA (2)** risiko kecairan dalam institusi kewangan.

[5 marks]

[5 markah]

- ii. Ascertain **TWO (2)** methods introduced in Basel III as liquidity risk management control to ensure sufficient liquidity in financial institution.

Tentukan **DUA (2)** method yang diperkenalkan dalam Basel III sebagai kawalan pengurusan risiko kecairan untuk memastikan kecairan yang mencukupi dalam institusi kewangan.

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (b) A Malaysian palm oil producer is heavily reliant on exports to European countries. The company's revenue is primarily in Euros, but its expenses are in Malaysian Ringgit. Recently, two significant factors have been impacting the company's profitability. First, the Euro has been depreciating significantly against the Malaysian Ringgit, reducing the company's revenue when converted back into its home currency. Secondly, global price of palm oil has been fluctuating dramatically due to factors like weather patterns, changes in demand from major importing countries, and increased competition from other vegetable oils.
- Sebuah syarikat pengeluar minyak sawit Malaysia sangat bergantung kepada eksport ke negara-negara Eropah. Pendapatan utama syarikat dalam Euro, tetapi perbelanjaan dalam Ringgit Malaysia. Baru-baru ini, dua faktor penting telah memberi kesan kepada keuntungan syarikat. Pertama, Euro telah menyusut nilai dengan ketara berbanding Ringgit Malaysia, kesannya ia telah mengurangkan pendapatan syarikat apabila ditukar kembali kepada mata wang tempatan. Kedua, harga minyak sawit global telah berubah secara mendadak disebabkan faktor-faktor seperti perubahan cuaca, pengurangan permintaan dari negara pengimport utama, dan peningkatan persaingan daripada minyak sayuran lain.*
- Base on the information above:
 Berdasarkan maklumat di atas :
- i. Analyze **TWO (2)** type of market risk involved.
*Analisis **DUA (2)** jenis risiko pasaran yang terlibat.*

[6 marks]
[6 markah]
 - ii. Determine **ONE (1)** method of market risk management control to mitigate the risk.
*Tentukan **SATU (1)** method dari kawalan pengurusan risiko pasaran untuk mengurangkan risiko tersebut*

[4 marks]
[4 markah]

QUESTION 3**SOALAN 3**

- CLO1 (a) Discuss the following of unique risk in Islamic bank:
Bincangkan perkara berikut tentang risiko unik dalam perbankan Islam:
- i. Rate of return risk
Risiko kadar pulangan
 - ii. Equity investment risk
Risiko pelaburan ekuiti
- [10 marks]
[10 markah]
- CLO1 (b) Islamic banking operates under principles derived from Shariah (Islamic law). While Islamic banks share some risks with conventional banks, they also face unique risks due to their compliance with Shariah principles and the nature of Islamic financial contracts. One of these unique risk is Shariah non-compliance risk.
Perbankan Islam beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip yang diambil daripada Shariah (undang-undang Islam). Walaupun bank-bank Islam berkongsi beberapa risiko dengan bank-bank konvensional, mereka juga menghadapi risiko unik kerana pematuhan mereka terhadap prinsip Shariah dan sifat kontrak kewangan Islam. Salah satu risiko unik ini adalah risiko ketidakpatuhan Shariah.
- i. Demonstrate Shariah non-compliance risk together with **THREE (3)** condition to comply with Shariah principles.
*Tunjukkan risiko ketidakpatuhan syariah beserta dengan **TIGA (3)** syarat untuk mematuhi prinsip Shariah.*
- [5 marks]
[5 markah]

- ii. Examine **FOUR (4)** implications of shariah non-compliance toward Islamic financial services.

Kenalpasti EMPAT (4) implikasi ketidakpatuhan Syariah kepada institusi kewangan Islam.

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 4

SOALAN 4

Jardin & Co. is evaluating one new security from OTG investment. Currently, Jardin & Co. only have one security which is Treasury bill with 2.1% return per year. Table 1 shows the financial information of OTG investment. Based on the information, answer the following questions:

Jardin & Co. sedang menilai satu sekuriti baharu daripada pelaburan OTG. Pada masa ini, Jardin & Co. hanya mempunyai satu sekuriti iaitu Bil Perbendaharaan dengan pulangan 2.1% setahun. Jadual 1 menunjukkan kewangan berkenaan pelaburan OTG. Berdasarkan maklumat tersebut, jawab soalan-soalan berikut:

Probability <i>Ketidakpastian</i>	Return <i>Pulangan</i>
0.15	-1%
0.30	2%
0.40	3%
0.15	8%

Table 1/Jadual 1

CLO1

- (a) Based on information above:

- i. Compute total expected return for OTG investment.

Kirakan jumlah jangkaan pulangan untuk pelaburan OTG.

[5 marks]

[5 markah]

- ii. Calculate the standard deviation for OTG investment. Based on your answer, compare this investment with current investment Jardin & Co. have. Which investment should you select and why?

Kirakan sisihan piawai bagi OTG. Berdasarkan jawapan anda, bandingkan pelaburan ini dengan pelaburan semasa yang dimiliki oleh Jardin & Co. Pelaburan manakah yang harus anda pilih dan mengapa?

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (b) Risk analysis is a process used to identify, assess, and manage potential risks that could negatively impact individuals, organizations, or projects. It involves examining potential problems that could arise and evaluating their likelihood and potential consequences. Descriptive analysis and inferential statistics are among the methods used to analyze risk.

Differentiate between descriptive a statistic and inferential statistic.

Analisis risiko adalah proses yang digunakan untuk mengenal pasti, menilai, dan mengurus risiko berpotensi yang boleh memberi impak negatif kepada individu, organisasi, atau projek. Ia melibatkan pemeriksaan masalah berpotensi yang boleh timbul dan menilai kemungkinan dan akibatnya. Antara kaedah untuk menganalisis risiko adalah menggunakan analisis deskriptif dan statistik inferensi.

Bezakan antara deskriptif statistik dan inferensi statistik.

[10 marks]

[10 markah]

SOALAN TAMAT