

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 II : 2025/2026

DPF40053 : RISK AND COMPLIANCE

TARIKH : 02 MEI 2026

MASA : 11.30 PAGI – 1.30 PETANG (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **ENAM (6)** halaman bercetak.

Subjektif (4 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIARAHKAN

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)



SULIT

INSTRUCTION:

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 | <p>(a) Identify FIVE (5) steps in risk management process.</p> <p><i>Kenal pasti LIMA (5) langkah dalam proses pengurusan risiko.</i></p> <p style="text-align: right;">[5 marks]
[5 markah]</p> |
| | <p>(b) Each financial institution takes control of its risks using appropriate handling methods. These methods must be linked to the functions of risk management of the financial institution.</p> <p><i>Setiap institusi kewangan mengawal risikonya menggunakan kaedah pengendalian yang sesuai. Kaedah ini mesti dihubungkan dengan fungsi pengurusan risiko institusi kewangan tersebut.</i></p> |
| CLO1 | <p>i. Explain FOUR (4) risk handling methods.</p> <p><i>Jelaskan EMPAT (4) kaedah pengendalian risiko.</i></p> <p style="text-align: right;">[10 marks]
[10 markah]</p> |
| CLO1 | <p>ii. Ascertain FOUR (4) functions of risk management in the financial services.</p> <p><i>Kenal pasti EMPAT (4) fungsi pengurusan risiko dalam perkhidmatan kewangan.</i></p> <p style="text-align: right;">[10 marks]
[10 markah]</p> |

QUESTION 2**SOALAN 2**

- CLO1 (a) Market risk causes the investor losses due to factors that affect the overall performance of the financial markets.
Risiko pasaran menyebabkan pelabur kerugian disebabkan faktor yang mempengaruhi prestasi keseluruhan pasaran kewangan.
- i. Discuss **TWO (2)** types of market risk.
*Bincangkan **DUA (2)** jenis risiko pasaran.*
- [5 marks]
[5 markah]
- ii. Organise **TWO (2)** market risk management controls.
*Aturkan **DUA (2)** kawalan pengurusan risiko pasaran.*
- [10 marks]
[10 markah]
- CLO1 (b) The focus on credit risk has increased among financial market practitioners. It is the most significant risk for banks and financial institutions, impacting their balance sheets and income statements.
Tumpuan terhadap risiko kredit telah meningkat dalam kalangan pengamal pasaran kewangan. Ia merupakan risiko paling ketara bagi bank dan institusi kewangan, yang memberi kesan kepada kunci kira-kira dan penyata pendapatan mereka.
- Analyse **FOUR (4)** types of credit risk with relevant examples.
*Analisisikan **EMPAT (4)** jenis risiko kredit dengan contoh bersesuaian.*
- [10 marks]
[10 markah]

QUESTION 3**SOALAN 3**

- CLO1 (a) Explain **FOUR (4)** Shariah non-compliance risks.
Jelaskan EMPAT (4) risiko ketidakpatuhan Shariah.
- [10 marks]
[10 markah]
- (b) Rate of return indicates the relationship between potential investment returns and the uncertainty associated with those investments. The investors must realise that the investments are associated with rate of return risk.
Kadar pulangan menunjukkan hubungan antara potensi pulangan pelaburan dan ketidakpastian yang berkaitan dengan pelaburan tersebut. Pelabur mestilah sedar bahawa pelaburan dikaitkan dengan risiko kadar pulangan.
- CLO1 i. Derive **TWO (2)** rate of return risks in the Islamic bank.
Terbitkan DUA (2) risiko kadar pulangan bagi bank Islam.
- [5 marks]
[5 markah]
- CLO1 ii. Examine **FOUR (4)** strategies to manage rate of return risk by the Islamic bank.
Telitikan EMPAT (4) strategi untuk menguruskan risiko kadar pulangan oleh bank Islam.
- [10 marks]
[10 markah]

QUESTION 4**SOALAN 4**

- (a) A large number of models and mathematical formulae are implemented to price a transaction in a portfolio whereby it relies on the market data. Data measurement helps the company to efficiently organise its risks.

Sebilangan besar model dan formula matematik dilaksanakan untuk menetapkan harga urus niaga dalam portfolio yang bergantung pada data pasaran. Pengukuran data membantu syarikat mengatur risiko-risikonya dengan cekap.

CLO1

- i. Discuss **TWO (2)** methods that can be used by the company in measuring its financial data.

*Bincangkan **DUA (2)** kaedah yang boleh digunakan oleh syarikat dalam mengukur data kewangannya.*

[5 marks]

[5 markah]

CLO1

- ii. A company encounters the losses from 10 defaulted loans of RM 50,000, RM 70,000, RM 40,000, RM 60,000, RM 55,000, RM 65,000, RM 80,000, RM 45,000, RM 60,000 and RM 50,000. As an assigned risk management officer, compute the frequency, average severity of the losses, mode, median and the expected loss if the company expects 50 loan defaults next year.

Syarikat mengalami kerugian daripada 10 pinjaman ingkar sebanyak RM 50,000, RM 70,000, RM 40,000, RM 60,000, RM 55,000, RM 65,000, RM 80,000, RM 45,000, RM 60,000 dan RM 50,000. Sebagai pegawai pengurusan risiko yang dilantik, hitung kekerapan, purata keterukan kerugian, mod, median dan kerugian yang dianggarkan jika syarikat menjangkakan 50 kemungkiran pinjaman tahun hadapan.

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (b) The following table shows the monthly returns (%) of Company X over a period of 8 months.

Jadual berikut menunjukkan pulangan bulanan (%) Syarikat X dalam tempoh 8 bulan.

Month / Bulan	Return / Pulangan
January / <i>Januari</i>	2%
February / <i>Februari</i>	–1.0%
March / <i>Mac</i>	3.5%
April / <i>April</i>	4.0%
May / <i>Mei</i>	–0.5%
June / <i>Jun</i>	1.5%
July / <i>Julai</i>	2.5%
August / <i>Ogos</i>	–2.0%

Based on the data above, calculate the mean, variance, and standard deviation of the monthly returns of Company X.

Berdasarkan data di atas, kirakan min, varians dan sisihan piawai bagi pulangan bulanan Syarikat X.

[10 marks]

[10 markah]

SOALAN TAMAT