

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 : 2024/2025

DPF40053 : RISK AND COMPLIANCE

TARIKH : 10 MEI 2025

MASA : 8.30 PAGI - 10.30 PAGI (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **LAPAN (8)** 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) Define the following of risk concepts in financial services 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 Financial Services such as Islamic bank are different from conventional bank. The operational also different as they need to comply with Shariah requirement. One of it is Shariah non-compliance risk.
Perkhidmatan Kewangan Islam seperti bank Islam adalah berbeza daripada bank konvensional. Operasinya juga berbeza kerana mereka perlu mematuhi keperluan Syariah. Salah satunya adalah risiko ketidakpatuhan Syariah.
- 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 Syariah.*
- [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 Annum dan Redme. 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 analysis 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 analisis deskriptif dan inferensi statistik.

[10 marks]

[10 markah]

SOALAN TAMAT